

УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом генерального директора
ЗАО ИК «Битца-Инвест»
№ 14/12/ОД от 24 октября 2014 г.

Критерии
отнесения клиентов к иностранным налогоплательщикам и способы
получения от них информации
Закрытого акционерного общества «Инвестиционная компания
«Битца-Инвест»

Редакция № 2

Москва,
2014

Общие положения

1.1. Настоящие Критерии отнесения клиентов к иностранным налогоплательщикам и способы получения от них информации ЗАО ИК «Битца-Инвест» (далее - Критерии) разработаны в соответствии с требованиями пункта 3 статьи 2 Федерального закона № 173-ФЗ от 28.06.2014 г. «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный Закон).

1.2. Настоящие Критерии утверждаются приказом генеральным директором ЗАО ИК «Битца-Инвест» (далее – Организация).

1.3. Настоящие Критерии подлежат размещению на официальном сайте Организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее пятнадцати календарных дней после дня утверждения.

1.4. Отдельные пункты настоящих Критериев, полностью или частично, могут вступать в действие/ утрачивать силу с момента вступления в действие/прекращения действия федеральных законов и нормативных правовых актов, на основе которых они разработаны, т.е. действуют в части не противоречащей действующему законодательству.

1.5. Федеральный закон № 173-ФЗ от 28.06.2014 г. устанавливает особенности финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, действующее на день вступления в силу вышеуказанного Федерального закона.

На момент вступления в действие вышеуказанного Федерального закона такой закон действовал только в США (Закон США «О налогообложении иностранных счетов » (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).

Закон FATCA имеет своей целью не допустить уклонения от уплаты налогов гражданами США или налоговыми резидентами этой страны через использование иностранных счетов или оффшорных инвестиций. По требованиям закона FATCA зарубежные финансовые институты должны устанавливать владельцев счетов - американских граждан, а также юридические лица, находящиеся под контролем граждан США (т.е. тех в которых значительная доля капитала принадлежит гражданам США).

1.6. ЗАО ИК «Битца-Инвест» зарегистрировано 25.06.2014г. в налоговой службе США (IRS) с целью исполнения закона США «О налоговой дисциплине в отношении зарубежных счетов» (FATCA) и имеет глобальный идентификационный номер (GIN) и полный статус регистрации: **GIN: NJZ0HQ.99999.SL.643**

Критерии отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков

1.7. В целях реализации положений нормативно-правовых актов налогоплательщиком США может быть признан Клиент, который:

- А) является гражданином США, независимо от наличия у него гражданства другого государства;
- Б) не имеет официально оформленного гражданства США, но родился в США;
- В) не имеет официально оформленного гражданства США, но один (или оба) из

родителей которого проживали в США более 5 лет после достижения родителем возраста 14 лет;

Г) является Постоянным резидентом США (resident aliens), т.е.:

- имеет вид на жительство в США (green card)
- пребывал в США в течение более 31 дня в текущем году и более 183 дней в совокупности в течение трех предшествующих лет (считаются: все дни в этом году, 1/3 часть дней в предыдущем году и 1/6 часть дней позапрошлого года), за исключением:
 - официальных лиц, пребывавших в США на основании виз категорий А и G;
 - учителей и тренеров, пребывавших в США на основании виз категории J и Q;
 - студентов, пребывавших в США на основании виз категорий F, J, M, Q;
 - спортсменов, находившихся в США для участия в благотворительных спортивных соревнованиях;
 - лиц, формально подпадающих под категорию Постоянных резидентов США (resident aliens), но доказавших сохранение тесной финансовой связи с другим государством в течение своего пребывания в США. Признаками наличия такой тесной связи являются: пребывание в США менее 183 дней в течение одного календарного года, уплата налогов (подача налоговой декларации) в другой стране, нахождение в ином государстве постоянного места жительства, семьи, основных имущественных активов, бизнеса.

Д) Все юридические лица США, за исключением:

- корпораций, акции которых регулярно торгуются на одном или более рынках ценных бумаг, а также члены их аффилированных групп;
- индивидуальных пенсионных планов (IRA);
- трастов инвестиций в недвижимость (REIT), банки и регулируемые инвестиционные компании (RICs), общие трастовые фонды (CTF);
- банков;
- организаций США, освобожденных от налогов, включая благотворительные организации и некоторые пенсионные фонды;

Американскими юридическими лицами в контексте FATCA также не признаются США как публичное образование, органы его государственной власти, включая агентства, штаты США и округ Колумбия, а также их органы власти и созданные ими агентства.

Е) Иностранное юридическое лицо, если 10 и более процентов долей в его уставном капитале (акций, доходов в товариществе, бенефициарного интереса в трасте) прямо или косвенно принадлежат одному или более американскому участнику (то есть гражданину США, постоянному резиденту США или американскому юридическому лицу).

1.8. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков и могут быть установлены на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США:

- место рождения в США;
- адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;

- номер телефона, зарегистрированный в США;
- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

1.9. Не подлежит сбору и передаче в Службу внутренних доходов США (IRS) информация о следующих Клиентах:

- А) Гражданах РФ, не имеющих одновременно гражданства США;
- Б) Юридических лицах-резидентах РФ, более 90 % акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются РФ и (или) гражданами РФ указанными в пп. А настоящего пункта.

Способы получения информации для целей отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков

1.10. Организация может использовать любые доступные ей на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории иностранных налогоплательщиков.

1.11. Основным способом получения информации является ответ клиентом на вопрос о его принадлежности к налогоплательщикам США при заполнении Анкеты при заключении договора (плановом обновлении информации).

Дополнительные способы получения информации:

- Письменные и устные вопросы/запросы клиенту;
- Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
- Иные законные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

1.12. Организация вправе запрашивать, а Клиент обязан не позднее чем через 15 рабочих дней с момента направления (вручения) ему запроса, предоставить запрашиваемую информацию, а также документы, подтверждающие принадлежность Клиента к одной из категорий, описанных в пп. А-Е п. 1.7. настоящего документа. В составе этих документов обязательны документы содержащие следующие сведения:

- ITIN (индивидуальный номер налогоплательщика – для постоянно проживающих в США лиц);
- SSN (номер социального страхования – для граждан США);
- EIN (идентификационный номер работодателя – для юридических лиц США).

1.13. В случае если клиент не предоставил (отказался предоставить) информацию и документы, указанные в п. 1.11 настоящих Критериев, и в то же время у Организации имеются достаточные, документально подтвержденные основания полагать что клиент относится к одной из категорий, описанных в пп. А-Е п. 1.7 настоящего документа,

Организация вправе отказаться принимать Клиента на обслуживание (отказаться от дальнейшего обслуживания/расторгнуть договор с Клиентом), уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия такого решения. При этом Организация вправе отказаться от совершения операций в пользу и по поручению Клиента, за исключением случаев предусмотренных п.9 ст. 2 Закона.

1.14. Организация вправе запросить налоговые декларации (формы W9/W8) как у новых, так и у действующих владельцев счетов с целью определения налоговой классификации клиента.

Согласие клиента

1.15. Согласие клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов. Форма приведена в Приложении №1 к настоящему документу.

Порядок определения контролирующих лиц

1.16. Контролирующее лицо в отношении юридического лица определяется следующим образом:

- в отношении корпорации — лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);
- в отношении партнерства — лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;
- в отношении траста — лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.

Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли траста, если такое лицо имеет право получить прямо, косвенно или через номинального получателя обязательные выплаты из траста (mandatory distributions), т.е. выплаты, размер которых определяется на основании договора траста, а также дискреционные выплаты из траста, т.е. выплаты, совершенные по усмотрению управляющего (discretionary distribution).

В отношении трастов 10%-ая доля будет определяться как:

- в отношении дискреционных выплат — если справедливая рыночная стоимость (fair market value) выплаты (денег или имущества) превышает 10% стоимости либо всех выплат, совершенных в текущем году, либо стоимости активов, принадлежащих трасту на конец года, в котором совершена выплата;
- в отношении обязательных выплат — если размер выплаты превышает 10% стоимости активов траста.

1.17. Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом

Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим правилам:

- для случаев косвенного владения акциями (долями): если акциями (долями)

иностранной компании владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);

- для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте: если долей в партнерстве или трасте владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);
- для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично буллитам второму настоящему Приложению), опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или трасте), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной компании (партнерства/траста) в доле, указанной в опционе;
- при определении доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо принимать во внимание все факты и обстоятельства, имеющие значение. При этом любые инструменты, которые созданы для сокрытия (искусственного снижения) доли владения, должны игнорироваться;
- для определения доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют лица, связанные с данным лицом, в т.ч. супруги, члены семьи владельца акций и т.д.).

173-FZ/FATCA CLIENT CONSENT
СОГЛАСИЕ КЛИЕНТА НА РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО 173-ФЗ/FATCA

Disclosure of information**Раскрытие информации**

_____ (Client)
 hereby agrees that «Bitza - Invest» Inc. may use and disclose any information about the Client (**Client Data**) pursuant to (i) any applicable Russian and other laws and regulations on information disclosure (**Disclosure Laws and Regulations**); (ii) sections 1471 through 1474 of the United States Internal Revenue Code of 1986 (also known as the United States Foreign Account Tax Compliance Act) (**FATCA**), any equivalent law or regulation of the United States or any other jurisdiction, or any intergovernmental agreement between the United States and another jurisdiction relating to FATCA, as may be in effect from time to time and (ii) any agreement entered into by «Bitza - Invest» Inc. pursuant to FATCA or any of Disclosure Laws and Regulations (together, **Obligations**).

Client Data may be disclosed for the purpose of compliance with each of Disclosure Laws and Regulations, FATCA and Obligations directly to third parties, including the Russian authorities and regulators, United States Internal Revenue Service (**IRS**), other foreign tax authorities, or your domestic tax authority (including for the purpose of onward disclosure to the IRS or other foreign tax authorities). Any such authorities may hold Client Data for as long as permitted to do so under the laws of the jurisdiction of such authority and «Bitza - Invest» Inc. may hold Client Data for as long as permitted under the laws applicable to «Bitza - Invest» Inc., including for the purpose of complying with Obligations.

_____ (далее именуется **Клиент**) настоящим предоставляет ЗАО ИК «Битца-Инвест» право использовать и раскрывать любую информацию о Клиенте (далее именуются **Данные клиента**) в соответствии с (i) любыми применимыми российскими или иными законами и нормативно-правовыми актами о раскрытии информации (далее именуются **Законы и нормативно-правовые акты о раскрытии информации**); (ii) разделами с 1471 по 1474 Кодекса законов о внутренних доходах Соединенных Штатов Америки от 1986 года (также известного как Закон о соблюдении налогового законодательства в отношении иностранных счетов, FATCA) (далее именуется **FATCA**), любым аналогичным законом или нормативно-правовым актом Соединенных Штатов Америки или любой иной юрисдикции, или любым межправительственным соглашением между Соединенными Штатами Америки и иной юрисдикцией в отношении FATCA, которое может применяться в соответствующее время, и (iii) любым соглашением, заключенным ЗАО ИК «Битца-Инвест» в соответствии с FATCA, или любым Законом и нормативно-правовым актом о раскрытии информации (совместно далее именуются **Обязательства**).

Данные клиента могут быть раскрыты в целях соблюдения каждого из Законов и нормативно-правовых актов о раскрытии информации, FATCA и Обязательств непосредственно третьим лицам, включая российские уполномоченные органы и регулирующие органы, Налоговое управление Соединенных Штатов Америки (далее именуется **НУ**), иные иностранные налоговые органы, или соответствующему местному налоговому органу (включая для цели дальнейшего раскрытия НУ или иным иностранным налоговым органам). Любые такие органы вправе сохранять Данные клиента на протяжении такого срока, который является допустимым в соответствии с законодательством юрисдикции такого органа, а ЗАО ИК «Битца-Инвест» вправе хранить Данные клиента на протяжении такого срока, который является допустимым в соответствии с законодательством, применимым в отношении ЗАО ИК «Битца-Инвест», включая для цели соблюдения Обязательств.

Transfer to foreign jurisdictions/authorised persons

Client Data will be transferred (in any medium or format) to Russian authorities and regulators as well as to the United States and other relevant foreign jurisdictions for the purposes set out above.

CONSENT

THE CLIENT HEREBY FREELY CONSENTS AND AGREES TO CLIENT DATA BEING PROCESSED, TRANSFERRED AND DISCLOSED TO THE RECIPIENTS, TO THE JURISDICTIONS AND FOR THE PURPOSES SET OUT ABOVE. THE CLIENT HEREBY AGREES THAT THIS CONSENT WILL OVERRIDE ANY INCONSISTENT TERM UNDER ANY AGREEMENT BINDING FOR THE CLIENT.

If the Client refuses or subsequently withdraws consent «Bitza - Invest» Inc. may if permitted by law be required to withhold certain amounts from payments «Bitza - Invest» Inc. make to the Client or close Client's account and do other actions as required or may be permitted by any applicable laws. The Client hereby acknowledges that the Client may incur certain tax liabilities as a result of the disclosure by «Bitza - Invest» Inc. of Client Data to tax authorities and the Client agrees that, to the extent permitted by law, «Bitza - Invest» Inc. shall not be liable to the Client for that loss.

Language

This Letter is executed in the Russian and English languages. In case of any inconsistencies as between English and Russian version of this letter, the English version shall in any case prevail.

Client name

Vu/Подпись: _____
Name/Ф.И.О.: _____
Title/Должность: _____

Передача уполномоченным органам

Данные клиента будут переданы (на любом носителе и в любом формате) в российские уполномоченные органы и регулирующие органы, а также в Соединенные Штаты Америки и иные соответствующие иностранные юрисдикции для изложенных выше целей.

СОГЛАСИЕ

КЛИЕНТ НАСТОЯЩИМ ДОБРОВОЛЬНО СОГЛАШАЕТСЯ С ТЕМ, ЧТО ДАННЫЕ КЛИЕНТА БУДУТ ОБРАБОТАНЫ, ПЕРЕДАНЫ И РАСКРЫТЫ ПОЛУЧАТЕЛЯМ В УКАЗАННЫХ ВЫШЕ ЮРИСДИКЦИЯХ И ДЛЯ УКАЗАННЫХ ВЫШЕ ЦЕЛЕЙ. КЛИЕНТ НАСТОЯЩИМ СОГЛАШАЕТСЯ С ТЕМ, ЧТО ДАННОЕ СОГЛАСИЕ ОТМЕНЯЕТ ЛЮБОЕ ПРОТИВОРЕЧАЩЕЕ УСЛОВИЕ ПО ЛЮБОМУ ЗАКЛЮЧЕННОМУ КЛИЕНТОМ СОГЛАШЕНИЮ.

Если Клиент откажется или отзовет впоследствии согласие, ЗАО ИК «Битца-Инвест» вправе, если это разрешено законодательством, удержать определенные суммы из платежей, осуществленных ЗАО ИК «Битца-Инвест» в пользу Клиента или закрыть счет Клиента и осуществить иные действия, которые необходимы или могут быть разрешены любым применимым законодательством. Клиент настоящим подтверждает, что может принять на себя некоторые налоговые обязательства в результате раскрытия Данных клиента налоговым органам, и Клиент настоящим соглашается с тем, что в той степени, в какой это допустимо в соответствии с законодательством, ЗАО ИК «Битца-Инвест» не несет перед Клиентом ответственности за такие убытки.

Язык

Настоящее письмо подписано на английском и русском языках. В случае какого-либо противоречия между английской и русской версией настоящего письма, английская версия будет в любом случае иметь преимущественное значение.

Фирменное наименование клиента

Vu/Подпись: _____
Name/Ф.И.О.: _____
Title/Должность: _____