

УТВЕРЖДАЮ:

Директор

АО НПФ «УГМК-Перспектива»

_____ Д.В. Меленков

Приказ № 57 от 22.03.2016 г.

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ АО НПФ «УГМК-ПЕРСПЕКТИВА» К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА – ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ

Основными критериями отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика¹ и способами получения от них необходимой информации являются:

1. Критерии для клиентов – физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей:

1.1. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином иностранного государства;

1.2. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) одновременно с гражданством Российской Федерации имеет гражданство иностранного государства, за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза;

1.3. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет вид на жительство в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США – форма I-551- «Green Card»);

1.4. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве».

Применительно к США долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории иностранного

¹ Здесь и далее под клиентом – иностранным налогоплательщиком понимается налогоплательщик США в целях FATCA

государства в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

- коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
- коэффициент предшествующего года равен 1/3;
- коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q».

1.5. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены на основе сведений, предоставленных клиентом при идентификации и обслуживании.

Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- место рождения в США;
- адрес проживания или почтовый адрес, номер телефона находится в США;
- наличие распоряжения о перечислении денежных средств на счет, открытый в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по пенсионным счетам и/или иных документов в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования» по адресу, находящемуся на территории США.

2. Критерии для клиентов – юридических лиц:

2.1. юридическое лицо зарегистрировано / учреждено в соответствии с законодательством иностранного государства;

При этом применительно к юридическим лицам, зарегистрированным / учрежденным в США, не являются налоговыми резидентами США следующие категории:

- американская корпорация, акции которой регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
- американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;

- американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501(a), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a)(37) Налогового кодекса США;
- государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;
- любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), их любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;
- американский банк в соответствии с определением секции 581 Налогового Кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию);
- американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;
- американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового Кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам;
- американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;
- американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (c) (положение данной секции касается трастов, созданных для благотворительных целей);
- американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды X опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
- американский брокер (который имеет соответствующую лицензию);
- американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 403(b) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США).

2.2. юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, но не менее 10 процентов акций (долей) уставного капитала такого юридического лица прямо или косвенно контролируется:

- физическими лицами, указанными в пункте 1 настоящего документа;
- юридическими лицами, указанными в п. 2.1 настоящего документа

При этом в качестве налогового резидента США признается организация, если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы», и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала), составляют активы, приносящие такой доход.

К «пассивным доходам» относятся:

- дивиденды;
- проценты;
- доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула;
- рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);
- аннуитеты;
- прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов;
- прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью организации;
- прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы);
- контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу); например, деривативы (валютный своп, процентный своп, опционы и др.);
- выкупная сумма по договору страхования, негосударственного пенсионного обеспечения или сумма займа, обеспеченная договором страхования;
- суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

2.3. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Фондом на основе сведений, полученных при их идентификации и обслуживании.

Для целей выявления налогоплательщиков США к дополнительным признакам относятся:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер, зарегистрированный в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи, выданное 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» по адресу, находящемуся на территории США.

3. Способы получения от Клиента - иностранного налогоплательщика необходимой информации

Фонд может использовать любые доступные на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения клиента к категории клиента - иностранного налогоплательщика, в том числе:

1. Письменные и устные вопросы/запросы Клиенту;
2. Анализ информации и документов, используемых Фондом при идентификации клиентов, а также при обновлении информации и документов, в том числе при реализации Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО НПФ «УГМК-Перспектива».
3. Получение специальных форм W-8, W-9, утвержденных законодательством США – для налогоплательщиков США;
4. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.