

УТВЕРЖДЕН
Приказом Генерального директора
ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ»
№ 70/2 от «01» июля 2014 года

РЕГЛАМЕНТ
идентификации клиентов - физических лиц
в целях FATCA
в Обществе с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «ПРОМСВЯЗЬ»»

Москва
2014 год

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящего Положения идентификации клиентов физических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях FATCA (далее – настоящей документ) используются следующие понятия, определения и сокращения:

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) - американский законодательный акт, который обязывает все неамериканские финансовые институты внедрить процедуры, позволяющие идентифицировать финансовые счета американских налогоплательщиков, и передавать информацию по данным счетам в налоговую службу США (IRS).

FATCA-статус - статус Клиента в целях FATCA, определяемый Ответственным Сотрудником Управляющего на основании сведений, предоставленных Клиентом. Перечень присваиваемых Клиенту FATCA-статусов указан в Приложении 2 к настоящему Регламенту.

IRS (Internal Revenue Service) - Служба внутренних доходов США.

U.S. Indicia - критерий (группа критериев), указывающий на то, что Клиент может являться налоговым резидентом США.

Анкета – анкета физического лица, заполняемая Клиентом в рамках процедуры Идентификации по 115-ФЗ, образец которой представлен в Приложении №1 к настоящему Регламенту.

Договор – договор доверительного управления ценными бумагами, который Клиент заключает с Обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания ПРОМСВЯЗЬ».

Идентификация по 115-ФЗ - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Клиентах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Идентификация по FATCA – совокупность мероприятий по установлению с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий у Клиента статуса налогового резидента США, а также по подтверждению достоверности статуса налогового резидента США.

Клиент – физическое лицо, заключающее (заключившее) с Управляющим Договор.

Ответственный Сотрудник – сотрудник Управляющего, осуществляющий проверку сведений, предоставленных Клиентом для целей процедуры Идентификации по 115-ФЗ и процедуры Идентификации по FATCA.

Управляющий – Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания ПРОМСВЯЗЬ».

Юридическое досье – представляемый Клиентом, а также формируемый в процессе обслуживания Клиента комплект документов, позволяющих установить правоспособность Клиента, подтвердить полномочия лиц, выступающих от его имени, и необходимых для заключения Договора и предоставления услуг Управляющим.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1 Настоящий Регламент устанавливает порядок Идентификации Клиента по FATCA в соответствии с требованиями американского закона FATCA, в целях выявления Управляющим среди своих Клиентов налогоплательщиков США.

2.2 Настоящий Регламент принят в целях:

- соответствия требованиям американского закона FATCA, имеющего экстерриториальное действие;
- минимизации риска удержания со стороны IRS 30% налога с доходов Управляющего (и его Клиентов), полученных от источников в США.

2.3 Настоящий документ разработан в соответствии с требованиями следующих законодательных актов РФ и США:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) от 18.03.2010 (Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (с разъяснениями).

В случае принятия новых или изменения действующих законодательных и нормативно-правовых актов, а также принятия новых или изменения действующих вышестоящих по уровню внутренних нормативных документов Управляющего, настоящий Регламент до внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, им не противоречащей.

2.4 Настоящий Регламент обязателен для исполнения всеми сотрудниками Управляющего, принимающими участие в процессе принятия на обслуживание Клиентов. Каждый сотрудник Управляющего, принимающий участие в указанных процессах, должен быть ознакомлен непосредственным руководителем с требованиями настоящего Регламента.

2.5 Настоящий Регламент применим в отношении новых Клиентов - Клиентов, заключающих Договор с 1 июля 2014 года.

2.6 Настоящий Регламент не регулирует процессы по отправке отчетности в IRS.

3. ПОРЯДОК ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ ПО FATCA

3.1 Целью проведения процедур Идентификации Клиентов по FATCA является выявление налоговых резидентов США.

3.2 Клиент признается налоговым резидентом США, если является гражданином США либо резидентом, постоянно проживающим в США.

3.3 До заключения Договора Управляющий обязан идентифицировать Клиента и по результатам проведения процедуры Идентификации по FATCA присвоить Клиенту FATCA-статус.

3.4 Идентификация по FATCA проводится Ответственным Сотрудником на основании сведений и документов, полученных от Клиента в рамках Идентификации по 115-ФЗ, а также сведений, указанных Клиентом в Анкете. Для установления или подтверждения либо для опровержения сведений об отнесении Клиента к категории налоговых резидентов США Ответственный Сотрудник устанавливает наличие у Клиента следующих критериев, которые могут указывать на то, что Клиент является налоговым резидентом США (U.S. Indicia):

- 3.4.1. Гражданство США (наличие у Клиента паспорта гражданина США);
- 3.4.2. Легальное постоянное резидентство (наличие у Клиента вида на жительство в США (Green Card));
- 3.4.3. Адрес регистрации либо адрес места пребывания в США (указание Клиентом в качестве адреса регистрации или адреса места пребывания адреса в США);
- 3.4.4. Место рождения в США;
- 3.4.5. Номер телефона с кодом страны США (+1).

3.4.6. Доверенность, выданная лицу, у которого Ответственный Сотрудник в рамках процедуры Идентификации поверенного по 115-ФЗ выявил наличие U.S. Indicia.

3.5 Для выявления признаков, указанных в пункте 3.4 настоящего Регламента, в том числе для установления наличия либо отсутствия одновременно с гражданством Российской Федерации гражданства США либо вида на жительство в США, Управляющий анализирует информацию, предоставленную Клиентом в рамках Идентификации по 115-ФЗ, а также информацию, указанную Клиентом в Анкете.

3.6 По результатам проведенного анализа сведений, указанных в Анкете, и представленных документов, Ответственный Сотрудник присваивает Клиенту соответствующий FATCA-статус.

3.7 FATCA-статус «Резидент США» присваивается Клиенту в случае указания в Анкете положительного ответа на вопрос о налоговом резидентстве США.

3.8 FATCA-статус «Нерезидент США» присваивается Клиенту в случае указания в Анкете в совокупности следующих сведений:

- отрицательного ответа на вопрос о налоговом резидентстве США;
- наличия документального подтверждения гражданства не в США (например, паспорта, подтверждающего наличие иного гражданства (кроме гражданства США));
- отсутствия в Анкете U.S. Indicia либо наличия копии свидетельства об утрате гражданства США либо наличия письменного объяснения об отказе/утрате гражданства США / постоянного резидентства США или о причине, по которой не было получено гражданство США при рождении¹.

3.9 В случае если ответ в Анкете на вопрос «Являетесь ли Вы налоговым резидентом США» отрицательный, но в Анкете присутствуют U.S. Indicia, у Ответственного Сотрудника возникает документально подтвержденное и обоснованное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов – налогоплательщиков США. В этом случае Ответственный Сотрудник присваивает Клиенту FATCA-статус «Обнаружены U.S. indicia, ожидается предоставление документов» и просит Клиента предоставить дополнительные документы, подтверждающие наличие/отсутствие у Клиента статуса налогового резидента США.

3.10 Клиент признается налоговым резидентом США при выполнении одного из следующих условий:

- имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card)));
- находился 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 Клиент присутствовал на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:
 - коэффициент текущего года = 12;
 - коэффициент предшествующего года = 1/3;
 - коэффициент позапрошлого года = 1/6.

¹ Применимо только для физических лиц, у которых в качестве места рождения указано США или для физических лиц, которые утратили гражданство США или постоянное резидентство США.

² Учитываются все дни, проведенные в США в текущем году.

Резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q (если не выполняется условие постоянного места пребывания).

3.11 Управляющий идентифицирует налоговое резидентство Клиента на основании предоставленных Клиентом документов и сведений в соответствии с критериями, указанными в пунктах 3.7, 3.8 и 3.10 настоящего Регламента, и не обязан самостоятельно рассчитывать количество дней, проведенных в США, и/или запрашивать заграничный паспорт Клиента¹.

3.12 До устранения Клиентом документально подтвержденных и обоснованных предположений Управляющего о том, что Клиент относится к категории Клиентов – налогоплательщиков США, Клиент на обслуживание не принимается, заключение Договора не производится.

3.13 После предоставления дополнительных сведений и документов, Ответственный Сотрудник присваивает Клиенту FATCA-статус «Документы предоставлены. Нерезидент США» либо «Документы предоставлены. Резидент США».

3.14 В случае если Клиенту присвоен FATCA-статус «Резидент США» либо «Документы предоставлены. Резидент США», Клиент на обслуживание не принимается, заключение Договора не производится.

3.15 В случае если Клиенту присвоен FATCA-статус «Нерезидент США» либо «Документы предоставлены. Нерезидент США», дальнейшая работа с Клиентом продолжается в обычном режиме.

3.16 Процедуры проведения Идентификации по FATCA различаются для:

- существующих Клиентов - Клиентов, с которыми был заключен Договор до 1 июля 2014 года;
- новых Клиентов - Клиентов, с которыми был заключен Договор после 1 июля 2014 года.

Если Договор с Клиентом прекращен по любому основанию до 1 июля 2014 года Идентификация Клиента по FATCA не проводится.

Существующий Клиент, Идентификация которого по FATCA ранее не проводилась, при заключении нового Договора с Управляющим после 01 июля 2014 года квалифицируется как новый Клиент.

3.17 Управляющий обязан отслеживать изменения идентификационных данных Клиента. В случае появления обстоятельств, которые привели к изменению ранее предоставленной информации, Управляющий должен повторно провести Идентификацию Клиента по FATCA.

3.18 К изменениям ранее предоставленной информации относятся любые изменения или дополнения информации в отношении идентификационных данных Клиента.

3.19 После окончания процесса Идентификации по FATCA Ответственный Сотрудник помещает оригинал Анкеты в Юридическое досье Клиента.

3.20 Хранение документов и/или информации, предоставленных Клиентом в рамках процесса Идентификации по FATCA осуществляется в течение 5 лет после прекращения обязательств между Управляющим и Клиентом.

3.21 Управляющий вправе полагаться на имеющуюся в его распоряжении информацию и сведения о Клиенте до тех пор, пока ему не становится известно об их изменении либо об их недостоверности или недействительности.

¹ Информация о порядке расчета количества дней, проведенных в США, может быть предоставлена по запросу Клиента.

3.22 Сотрудникам Управляющего запрещено оказывать Клиенту содействие в уклонении от требований FATCA и/или в уклонении от раскрытия статуса налогового резидентства.

4. ПОРЯДОК РАБОТЫ С КЛИЕНТАМИ ПРИ ИЗМЕНЕНИИ ДАННЫХ

4.1 В случае изменения сведений, ранее предоставленных Клиентом, необходимо провести повторную Идентификацию в целях FATCA. К изменениям ранее предоставленных сведений относятся любые изменения или дополнения сведений в отношении Клиента.

4.2 В случае изменения статуса Клиента со статуса «Нерезидент США» на статус «Резидент США», Управляющий расторгает Договор в порядке, предусмотренном Договором.

Приложение 2
к Регламенту идентификации клиентов -
физических лиц в целях FATCA от 01 июля
2014 года

ПЕРЕЧЕНЬ FATCA-СТАТУСОВ

| | FATCA-статус |
|---|--|
| 1 | Существующий клиент: проверка |
| 2 | Нерезидент США |
| 3 | Резидент США |
| 4 | Обнаружены US indicia, ожидается предоставление документов |
| 6 | Документы предоставлены. Нерезидент США |
| 8 | Документы предоставлены. Резидент США |