

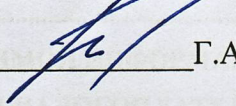
УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров

ООО «Пермская фондовая компания»

Протокол № 04/21 от 25.02. 2021 г.

Председатель Совета директоров

 Г.А. Ткаченко

ПОЛОЖЕНИЕ

о соблюдении ООО «Пермская фондовая компания» законодательства США о
налогообложении иностранных налогоплательщиков (FATCA)

Оглавление

1. НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ДОКУМЕНТА	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ.....	3
3. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	4
4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	8
5. ТРЕБОВАНИЯ К ПРОЦЕДУРЕ ИДЕНТИФИКАЦИИ	8
5.1. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ КЛИЕНТОВ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	8
5.2. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА США.	8
5.3. ИДЕНТИФИКАЦИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ FATCA «НОВЫХ» КЛИЕНТОВ.....	11
5.4. ИДЕНТИФИКАЦИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ FATCA «СУЩЕСТВУЮЩИХ» КЛИЕНТОВ.....	12
5.5. ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ЗАПРАШИВАЕМОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	12
6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СООТВЕТСТВИЯ ПО ТРЕБОВАНИЯМ К ОТЧЕТНОСТИ В РАМКАХ FATCA	13
7. УДЕРЖАНИЕ НАЛОГА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ FATCA.....	14
8. СЕРТИФИКАЦИЯ СООТВЕТСТВИЯ ТРЕБОВАНИЯМ FATCA.....	14
9. ОБЯЗАННОСТИ ОТВЕТСТВЕННОГО ДОЛЖНОСТНОГО ЛИЦА	15
10. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТАЦИИ	15
11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	16
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1	17
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.....	19

1. Назначение и область применения документа

1.1. Положение о соблюдении ООО «Пермская фондовая компания» законодательства США о налогообложении иностранных налогоплательщиков (FATCA) (Далее – Положение) разработано в связи с вступлением в силу положений Закона США «О налогообложении иностранных счетов» от 18 марта 2010 года (Foreign Accounts Tax Compliance Act (FATCA)).

1.2. Настоящее Положение устанавливает общие правила соблюдения требований FATCA по (1) регистрации ООО «Пермская фондовая компания» (далее по тексту - Компания) в Налоговом органе США, (2) идентификации Клиентов Компании (включая критерии отнесения Клиентов Компании к категории налогоплательщиков США и способы получения от них необходимой информации), (3) отчетности Компании в рамках FATCA и (4) сертификации соответствия Компании требованиям FATCA, а также сроки их исполнения в целях поддержания эффективности и оперативности расчетов по международным операциям Компании и ее Клиентов (при наличии таковых) и минимизации возможных негативных финансовых и репутационных последствий для Компании от реализации требований FATCA.

1.3. В случае расхождения требований законодательства Российской Федерации и FATCA с положениями настоящего Положения применяются положения законодательства Российской Федерации и FATCA, в части не противоречащей законодательству Российской Федерации.

1.4. Действие настоящего Положения распространяется на всех работников Компании.

2. Перечень нормативных документов

2.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, законодательства США о налогообложении иностранных счетов и нормативными документами Компании:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 28.06.2014 №173-ФЗ «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 закона № 173-ФЗ);
- Указание Центрального Банка РФ от 7.07.2014 №3312-У «Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенности законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов»;
- Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения ООО «Пермская фондовая компания» (далее - Правила ПОД/ФТ/ФРОМУ);
- Закон США «О налогообложении иностранных счетов» – Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA).

2.2. 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 Компании, настоящий документ до внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, им не противоречащей.

3. Термины, определения и сокращения

Анкета – документ, заполняемый Клиентом / Представителем Клиента, отражающий сведения о Клиенте в ходе его изучения на предмет отнесения к категории иностранных налогоплательщиков.

Анкетирование – передача Клиенту / Представителю Клиента Анкеты по форме Компании и предложение Клиенту / Представителю Клиента заполнить и подписать указанный документ.

Компания – ООО «Пермская фондовая компания».

Договор обслуживания - депозитарный договор, договор брокерского обслуживания или иной договор, предусматривающий оказание Клиенту Компанией финансовых услуг, согласно требованиям FATCA, который Клиент заключил или планирует заключить с Компанией.

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению и фиксированию определенных законодательством Российской Федерации и Правилами ПОД/ФТ/ПРОМУ сведений о Клиентах, их Представителях (при наличии), Бенефициарных владельцах, Выгодоприобретателях.

Идентификация для целей FATCA – для целей настоящего документа, проведение процедуры определения FATCA-статуса Клиента.

Иностранный налогоплательщик – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Клиент - для целей настоящего Положения – физическое или юридическое лицо, заключающее (заключившее) с ООО «Пермская фондовая компания» Договор обслуживания.

Налоговый орган США – Служба внутренних доходов США (Internal Revenue Service (IRS) и налоговые агенты, уполномоченные IRS на удержание иностранных налогов и сборов.

Недобросовестный владелец счета, «отказник» (Recalcitrant) – Клиент (физическое или юридическое лицо, за исключением Финансового института), который отказался раскрыть информацию, необходимую для Идентификации для целей FATCA. Финансовый институт, который не раскрыл Компании информацию, необходимую для проведения Идентификации для целей FATCA, является Финансовым институтом, не участвующим в применении FATCA (NPFPI).

Нефинансовая организация - Nonfinancial Foreign Entity (NFFE) - любое юридическое лицо, учрежденное за пределами США, не осуществляющее деятельность Финансового института.

Ответственное должностное лицо – должностное лицо Компании, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением Компанией требований Федерального закона № 173-ФЗ и Закона FATCA, назначенное Генеральным директором Компании.

Пассивный доход - дивиденды, проценты, рента и роялти, аннуитеты, прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов указанного дохода, прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки) за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что такие сделки являются основной деятельностью компании, прибыль от операций с иностранной валютой, контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и др.), суммы полученные страховой компанией за счет средств резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов, выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования, доходы полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят от доходности пула.

Пассивная нефинансовая организация (Passive NFFE) – нефинансовая организация, учрежденная за пределами США, не относящаяся к категории, исключенной для целей FATCA, и отвечающая следующим критериям:

- более 50% валового дохода компании за предшествующих налоговый год (например, предыдущий календарный год или налоговый период, равный году) составляет Пассивный доход (дивиденды, проценты, роялти и т.д.) и
- более 50% средневзвешенной доли активов, которыми компания владеет, составляют активы, которые приносят пассивный доход или были приобретены компанией для получения пассивного дохода.

Представитель Клиента – физическое лицо (включая законных представителей и представителей по доверенности), которое уполномочено действовать от имени Клиента в отношениях с Компанией по вопросам заключения и исполнения Договора обслуживания.

Расширенная аффилированная группа (Expanded Affiliate Group (EAG)) – Группа компаний, которые по одной или более цепочкам владения принадлежат общей головной организации. Компании входят в Расширенную аффилированную группу при условии владения долями или голосующими акциями друг друга более чем на 50%.

Уполномоченные органы – Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации, уполномоченный на осуществление функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Финансовый институт (Financial Institution (FI)) – Юридическое лицо, которое осуществляет деятельность, признаваемую финансовой в целях FATCA:

- Банковская организация (Depository Institution);
- Депозитарная организация (Custodial Institution);
- Инвестиционная компания (Investment Entity);
- Страховая организация (Specified Insurance Company);
- Холдинговая компания (Holding Company);
- Казначейский центр (Treasury Center).

Финансовый институт, участвующий в применении FATCA (Participating Foreign Financial Institution (PFFI)) – финансовый институт, учрежденный за пределами США, (FFI), зарегистрированный в IRS и принявший на себя обязательство выполнять условия договора о сотрудничестве между FFI и Налоговой службой США.

Финансовый институт, признанный соблюдающим требования FATCA (Deemed Compliant FFI (DCFFI)) – финансовый институт, отвечающий определенным требованиям и представляющий собой либо местный финансовый институт, не предоставляющий отчетность член расширенной аффилированной группы; квалифицированный фонд коллективных инвестиций; фонд, ограниченный выполнением определенных целей; квалифицированный эмитент кредитных карт, спонсируемую инвестиционную компанию, либо контролируруемую иностранную корпорацию, либо зарегистрированный иностранный финансовый институт, признанный соблюдающим требования FATCA согласно Модели 1 межправительственного соглашения.

Финансовый институт, не участвующий в применении FATCA (Nonparticipating Foreign Financial Institution (NPFFI)) — иностранный (учрежденный за пределами США) финансовый институт, который не является ни участвующим в применении FATCA (PFFI), ни FFI, признанным соблюдающим требования FATCA (RDFFI), ни выгодоприобретателем, освобожденным от налогообложения.

Юридическое лицо, исключенное для целей FATCA (Not a Specified U.S. Person) – понятие, включающее следующие виды организаций:

- Организация, акции которой регулярно обращаются на одном или более организованных рынках ценных бумаг;

- Аффилированное лицо организации, акции которой регулярно обращаются на организованном рынке ценных бумаг;
- Организация, определенная в секции 501(a) Налогового кодекса США (некоммерческая организация) или индивидуальный пенсионный план, определенный в секции 7701(a)(37) Налогового кодекса США;
- Правительство США или любое полностью принадлежащее ему агентство или ведомство;
- Штат США, округ Колумбия, любая территория США, любая административно-территориальная единица, находящаяся под управлением вышеупомянутых образований США, или любое полностью принадлежащее вышеупомянутым образованиям США агентство или ведомство;
- Банк США, определенный в секции 581 Налогового кодекса США;
- Трастовый фонд, инвестирующий в недвижимость, определенный в секции 856 Налогового кодекса США;
- Регулируемая инвестиционная компания, определенная в секции 851 Налогового кодекса США, или любая организация, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам США в соответствии с Законом об инвестиционных компаниях 1940 (15 U.S.C. 80a-64);
- Простой трастовый фонд, определенный в секции 584(a) Налогового кодекса США;
- Трастовый фонд, освобожденный от налогообложения в соответствии с секцией 664(c) Налогового кодекса США, либо указанный в секции 4947(a)(1) Налогового кодекса США;
- Организация, учрежденная в соответствии с законодательством США, имеющая статус дилера в отношении операций с ценными бумагами, товарами, деривативами;
- Организация, имеющая статус брокера;
- Любые освобожденные от налогообложения трасты в соответствии с планом, определенным в соответствии с секцией 403(b) и секцией 457(g).

GIN (Global Intermediary Identification Number) – глобальный идентификационный номер посредника - идентификационный номер, который присваивается FFI, участвующему в применении FATCA, либо зарегистрированному FFI, признанному соблюдающим требования FATCA. Также некоторые Пассивные NFFE могут регистрироваться на портале IRS и получать статус Нефинансовой организации (NFFE), напрямую предоставляющей отчетность в IRS (Direct Reporting NFFE) или Спонсируемой нефинансовой организации, напрямую предоставляющей отчетность в IRS (Sponsored Direct Reporting NFFE) (в данном случае регистрация осуществляется спонсирующей организацией).

TIN (ИНН США) – Taxpayer Identification Number - Идентификационный номер, используемый для целей налогообложения в США, который присваивается налогоплательщикам США. Подразделяется на следующие типы идентификационных номеров: (1) номер социального обеспечения (SSN); (2) идентификационный номер работодателя (EIN); (3) идентификационный номер налогоплательщика – физического лица (ITIN); (4) идентификационный номер налогоплательщика для детей, удочерение или усыновление которых оформляется в США (ATIN).

FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act – Закон США о налогообложении иностранных счетов.

FATCA-статус – статус, присваиваемый каждому Клиенту в результате Идентификации для целей FATCA.

FFI (Foreign Financial Institution) – **иностраный финансовый институт** - любое юридическое лицо, которое не является юридическим лицом, созданным или учрежденным в соответствии с законодательством США и которое осуществляет вид деятельности финансового института.

IRS – Internal Revenue Service – Служба внутренних доходов США.

W-8 форма - документ по форме Налоговой службы США, который используется для идентификации статуса налогоплательщика страны, отличной от США:

- Форму W-8BEN-E представляет юридическое лицо, открывающее счет, являющееся бенефициарным владельцем получаемых доходов, не являющееся налоговым резидентом США (<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>);
- Форму W-8EXP представляет юридическое лицо, которое является освобожденным от исполнения обязательств, связанных с уплатой налогов в США (<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8exp.pdf>);
- Форму W-8IMY представляет юридическое лицо, которое является посредником по сделке (<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8imy.pdf>);
- Форму W-8BEN представляет физическое лицо, открывающее счет, не являющееся налоговым резидентом США (<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>)

W-9 форма - документ по форме Налоговой службы США, который используется для подтверждения статуса налогоплательщика США с обязательным указанием TIN (ИНН США).

Находится по адресу: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>.

4. Общие положения

4.1. Компания зарегистрирована на портале Налоговой службы США (IRS) 25 сентября 2020 в качестве участвующего иностранного финансового института. Компания зарегистрирована в **статусе** отдельной организации. Компании присвоен глобальный идентификационный номер **GFIN: 54HRUM.99999.SL.643**.

4.2. Основными требованиями FATCA являются:

- Идентификация
- Отчетность
- Сертификация

5. Требования к процедуре идентификации

5.1. Способы получения от Клиентов необходимой информации.

5.1.1. Компания принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению налогоплательщиков США среди существующих и принимаемых на обслуживание Клиентов.

5.1.2. Способы получения информации от Клиента о наличии у него статуса Налогоплательщика США являются:

- устные и письменные, в том числе с использованием электронной системы дистанционного обслуживания, запросы Клиенту;
- анкетирование, в том числе путем включения дополнительных вопросов в стандартные анкеты клиентов (в т.ч. в анкету клиентов по ПОД/ФТ/ФРОМУ), заполнение форм W8, W9, опросного листа Компании;
- получение от Клиента оригиналов или надлежащим образом заверенных копий документов, содержащих необходимую информацию, включая согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, а также любые письменные заявления клиента;
- анализ доступной информации о Клиенте, в т.ч. информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.

5.2. Критерии отнесения Клиентов к категории Налогоплательщика США.

Налоговые резиденты Российской Федерации - это граждане, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев (п. 2 ст. 207 НК РФ). Если гражданин выехал за границу для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения, а также для исполнения трудовых или иных обязанностей, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) на морских месторождениях углеводородного сырья, то период его нахождения в РФ не прерывается.

Также независимо от фактического времени нахождения в РФ налоговыми резидентами признаются российские военнослужащие, проходящие службу за границей, и сотрудники органов

государственной власти и местного самоуправления, командированные на работу за пределы РФ (п. 2, 3 ст. 207 НК РФ).

5.2.1. Критериями отнесения клиентов Компании – **физических лиц** к категории налогоплательщиков США являются:

- Физическое лицо является гражданином США;
- Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (Green Card)
- физическое лицо соответствует критериям существенного присутствия в США, т.е. физическое лицо физически находилось 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 США в текущем году, а также в 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».

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

- 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 Компании, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

5.2.3. Физическое лицо не может быть отнесено Компанией к категории клиента – иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза), вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.

5.2.4. Налоговыми резидентами США не признаются дипломаты, спортсмены, учителя, студенты и стажеры, временно присутствующие на территории США на основании виз типа F, J, M и O.

5.2.5. Критериями отнесения **юридических лиц** к категории Налогоплательщиков США являются:

- Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом не относится к лицам, исключенным для целей FATCA (Not a Specified U.S. Person);

- Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США и при этом юридическое лицо является Пассивной нефинансовой организацией (Passive NFFE) и имеет следующих существенных собственников (лиц прямо или косвенно, через третьих лиц владеющих более 10% уставного (складочного) капитала или уставного фонда, имущества организации):
 - физических лиц, которые являются налоговыми резидентами США (в соответствии с п.5.2.1);
 - юридических лиц, зарегистрированных/учрежденных на территории США и при этом не относящихся к лицам, исключенным для целей FATCA (Not a Specified U.S. Person).
- Наличие налогового резидентства в США;

При определении контролирующих лиц (бенефициарных владельцев) юридического лица 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 семей и пр.

5.2.6. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Компанией на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания. Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер США (код страны начинается с «001»);
- 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 Компании в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

5.2.7. Согласно FATCA, Компания условно разделяет Клиентов на «существующих» и «новых»:

5.2.7.1. В качестве «существующих» Компания рассматривает следующих владельцев счетов по Договорам обслуживания:

- Клиенты - физические лица, заключившие с Компанией Договор обслуживания до 25 сентября 2020, включая Клиентов, заключающих Договор обслуживания после 25 сентября 2020 года, имеющих хотя бы один действующий Договор обслуживания, заключенный до 25 сентября 2020 года;
- Клиенты - юридические лица, заключившие с Компанией Договор обслуживания до 25 сентября 2020 года, включая юридических лиц заключающих Договор обслуживания после 25 сентября 2020 года, имеющих хотя бы один действующий Договор обслуживания, заключенный до 25 сентября 2020 года.

Компания рассматривает такие счета как консолидированные обязательства и полагается на проведенную ранее процедуру Идентификации;

5.2.7.2. В качестве «новых» Компания рассматривает Клиентов, впервые заключающих с Компанией Договор обслуживания/не имеющих действующих Договоров обслуживания в Компании:

- Клиенты - физические лица, заключающие с Компанией Договор обслуживания, начиная с 25 сентября 2020г;

- Клиенты - юридические лица, заключающие с Компанией Договор обслуживания, начиная с 25 сентября 2020г.

5.3.Идентификация для целей FATCA «новых» Клиентов.

5.3.1. При заключении Договора обслуживания с физическим лицом:

- Компания определяет, является ли Клиент гражданином/Налогоплательщиком США;
- Если Клиент является гражданином и/или Налогоплательщиком США, Компания запрашивает заполненную форму W-9 Налоговой службы США, на основании которой Компания присваивает Клиенту FATCA-статус «Определенный налогоплательщик США» (Specified U.S. person) или «Налогоплательщик США, исключенный для целей FATCA» (Not a Specified U.S. person);
- Если Клиент не является гражданином/Налогоплательщиком США, то Компания анализирует сведения, предоставленные Клиентом, на предмет наличия у него Признаков связи с США и, при наличии хотя бы одного Признака связи с США, может запросить у Клиента:
 - свидетельство об утрате гражданства США (форма DS4083 Бюро консульских дел Государственного Департамента США);
 - письменные объяснения Клиента в отношении отсутствия гражданства США, с указанием причины, по которой не было получено гражданство США по рождению (в случае, если Клиент родился в США);
 - сертификат налогового резидента (справку о резиденстве), выданную налоговым органом страны, налогоплательщиком которой является Клиент;
 - документы квалифицированного посредника (при наличии у Клиента);
- Если Клиент выступает в роли посредника и заключает Договор обслуживания в интересах третьего лица, то в качестве держателя счета Компания рассматривает третье лицо и проводит Идентификацию для целей FATCA в отношении такого третьего лица.

5.3.2. При заключении Договора обслуживания с юридическим лицом:

- Компания определяет, является ли Клиент Налогоплательщиком США;
- Если Клиент является Налогоплательщиком США, Компания запрашивает заполненную форму W-9 Налоговой службы США, на основании которой Компания присваивает Клиенту статус «Определенный налогоплательщик США» (Specified U.S. person) или «Налогоплательщик США, исключенный для целей FATCA» (Not a Specified U.S. person);
- Если Клиент не является гражданином и/или Налогоплательщиком США, то Компания анализирует сведения, предоставленные Клиентом, на предмет наличия у него Признаков связи с США и, при наличии хотя бы одного Признака связи с США, запрашивает у Клиента форму W-8 для подтверждения статуса не налогоплательщика США;
- Компания анализирует Анкету Клиента на предмет того, является ли Клиент Финансовым институтом или Нефинансовой компанией;
- Если юридическое лицо является Финансовым институтом:
 - А. Компания запрашивает номер GFIN, который сверяется со списком GFIN, публикуемым на сайте Налоговой службы США и на основании Анкеты присваивает ему статус «Финансовый институт, участвующий в применении FATCA» (Participating FFI) или «Зарегистрированный финансовый институт, признанный соблюдающим требования FATCA» (Registered Deemed Compliant FFI).

- Б. Если юридическое лицо имеет статус Финансового института, не подлежащего регистрации на портале IRS – для подтверждения такого статуса Клиент должен предоставить форму IRS W-8.
- В. При отсутствии GIIN и при условии, что Клиент не имеет статуса Финансового института, не подлежащего регистрации на портале IRS, Компания присваивает статус – «Финансовый институт, не участвующий в применении FATCA» (Non-participating FFI).
- Если Клиент является Нефинансовой компанией (NFFE):
 - А. Компания запрашивает номер GIIN, который сверяется со списком GIIN, публикуемым на сайте Налоговой службы США и на основании Анкеты присваивает ему статус «Нефинансовая организация, напрямую предоставляющая отчетность в IRS» или «Спонсируемая нефинансовая организация, напрямую предоставляющая отчетность в IRS».
 - Б. В случае отсутствия у Клиента номера GIIN Компания на основании ответов на вопросы Анкеты определяет, является ли Клиент «Исключенной нефинансовой организацией» (Excepted NFFE) или «Пассивной нефинансовой организацией» (Passive NFFE).
 - В. В случае, если Клиенту присвоен статус «Пассивная нефинансовая организация», Компания запрашивает у Клиента информацию о существенных собственниках США (юридических или физических лицах, прямо или косвенно, через третьих лиц владеющих более 10% уставного (складочного) капитала или уставного фонда, имущества организации). При наличии у Пассивной нефинансовой организации существенных собственников США Клиенту присваивается статус «Пассивная нефинансовая организация с существенным собственником США» (Passive NFFE with substantial U.S. owner).
- Если Клиент выступает в роли посредника и заключает Договор обслуживания в интересах третьего лица, то в качестве держателя счета Компания рассматривает третье лицо и проводит процедуры идентификации в отношении такого третьего лица.

5.3.3. Компания при выявлении Клиента - Налогоплательщика США направляет информацию о нем в Уполномоченные органы в порядке, сроки и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

5.4. Идентификация для целей FATCA «существующих» Клиентов.

5.4.1. При идентификации для целей FATCA «существующих» Клиентов Компания полагается на проведенную ранее процедуру Идентификации.

5.5. Порядок и сроки представления запрашиваемой информации.

5.5.1. В процессе идентификации Клиентов для целей FATCA, а также в целях минимизации рисков, возникающих в связи с необходимостью применения требований закона FATCA в условиях действующего законодательства РФ, все подразделения Компании, ответственные за инициирование, заключение и сопровождение Договоров обслуживания с Клиентами Компании и организациями финансового рынка обязаны:

- проводить анализ принадлежности Клиентов к налогоплательщикам США, запрашивать необходимые документы;
- запрашивать у организаций финансового рынка информацию о наличии GFIN.

5.5.2. Срок для заполнения Клиентом по запросу Компании Анкеты, идентифицирующей его в качестве Клиента – иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня направления Компанией Клиенту соответствующего запроса

5.5.3. В связи с ограничениями российского законодательства по предоставлению информации и сведений о Клиентах Налоговому органу США (включая налоговых агентов, уполномоченных на удержание иностранных налогов и сборов) в целях минимизации рисков, возникающих в связи с применением норм FATCA Компания вправе, при наличии обоснованного и документально подтвержденного предположения, что Клиент относится к категории Налогоплательщика США, в случае непредставления Клиентом в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса информации, необходимой для подтверждения или опровержения данного предположения, а также для идентификации Клиента в качестве Клиента – Налогоплательщика США, и (или) в случае непредставления Клиентом –Налогоплательщиком США согласия (отказа от согласия) на передачу информации в Налоговый орган США:

- отказать Клиенту в заключении Договора обслуживания;
- принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Договору обслуживания;
- расторгнуть заключенный с ним Договор обслуживания в одностороннем порядке, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

5.5.4. О каждом случае непредставления Клиентом указанных документов или предоставления Клиентом недостоверных данных сотрудник Компании, непосредственно осуществляющий идентификацию Клиента, обязан уведомить Ответственное должностное лицо.

5.5.5. Решение об отказе в заключении договора и о расторжении договора принимается Генеральным директором Компании по представлению Ответственного должностного лица.

5.5.6. Договор с «существующим» Клиентом считается расторгнутым не ранее, чем через 10 календарных дней со дня направления Компанией уведомления о принятом решении о расторжении договора.

6. Обеспечение соответствия по требованиям к отчетности в рамках FATCA

6.1. Отчетность в рамках FATCA в IRS предоставляется по электронным каналам связи не позднее 31 марта (или иной даты, определяемой FATCA) года, следующего за отчетным календарным годом.

6.2. В отчетность в рамках FATCA включается информация о счетах Клиентов по Договорам обслуживания по состоянию на 31 декабря отчетного года, а в отношении счетов Клиентов, закрытых в течение года – по состоянию на дату закрытия.

6.3. Отчетность предоставляется в отношении пяти категорий Клиентов:

- Налогоплательщики США;
- Пассивные нефинансовые иностранные организации с существенными собственниками – налогоплательщиками США;

- Иностранные финансовые институты, задокументированные владельцем, с собственниками – налогоплательщиками США;
- Финансовые институты, не участвующие в применении FATCA;
- Недобросовестные держатели счетов «отказники».

6.4. Отчетность по финансовым счетам Клиентов предоставляется по форме IRS 8966. Данная форма заполняется отдельно для каждого Клиента, за исключением случаев, указанных ниже:

- в отношении недобросовестных держателей счетов форма IRS 8966 заполняется на агрегированной основе (общее количество счетов и суммарный баланс по счетам) в разрезе типов недобросовестных держателей счетов;

- в отношении Финансовых институтов, не участвующих в применении FATCA (NPFFI) Компания указывает в форме IRS 8699 наименование, адрес, ИНН Клиента, номера счетов и агрегированную сумму платежей, зачисленных на соответствующие счета Клиента. Вместе с тем, если Клиент Компании, являющийся Финансовым институтом, не участвующим в применении FATCA, не дал согласие Компании на раскрытие информации о нем Налоговой службе США, Компания готовит форму IRS 8966 на агрегированной основе и включает в нее информацию об общем количестве счетов, открытых таким Клиентам (не давшим согласие на раскрытие информации), и общей сумме платежей, зачисленных на данные счета в течение отчетного года, без указания персонифицированной информации о Клиентах.

6.5. Отчетность по FATCA-налогу предоставляется по формам IRS 1042, 1042-S22 с учетом положений раздела 7 настоящего документа.

6.6. Компания не позднее десяти рабочих дней до дня направления отчетности в Налоговый орган США направляет предоставляемую информацию в порядке и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в Уполномоченные органы Российской Федерации.

7. Удержание налога для целей FATCA

7.1. Необходимость осуществления удержаний в отношении платежей по «существующим» счетам Клиентов Компании (физических и юридических лиц) обязательства по осуществлению удержаний для целей FATCA возникают с момента идентификации таких Клиентов для целей FATCA (с учетом сроков, установленных законом FATCA для такой идентификации).

7.2. Компания не принимает на себя обязанности по осуществлению удержаний в рамках FATCA и полагается на процедуры удержания налога вышестоящим налоговым / платежным агентом, предоставляя последнему сертификат удержания посредника, заполненный Компанией (форма IRS W-8IMY), и необходимую информацию / документы о своих Клиентах.

8. Сертификация соответствия требованиям FATCA

8.1. Сертификация соответствия требованиям FATCA осуществляется Ответственным должностным лицом по вопросам FATCA.

8.2. Ответственное должностное лицо по вопросам FATCA отвечает за:

- поддержание, исполнение и актуализация положений внутренних документов по FATCA, а также соответствующих процедур и бизнес-процессов;
- осуществление единовременных и периодических «сертификаций» (подтверждений) в адрес Налоговой службы США о соответствии деятельности Компании требованиям FATCA;

- содействие в получении необходимых подтверждений, документов и информации о соответствии Компании требованиям FATCA при проведении специальных проверок Налоговой службой США или третьим лицом, назначенным Налоговой службой США.
- подтверждение регистрации и статуса Компании в рамках FATCA.

9. Обязанности Ответственного должностного лица

9.1. В соответствии с требованиями Закона FATC Ответственное должностное лицо каждые 3 (три) года должно подтверждать, что:

- установлены внутренние политики, процедуры, процессы, отвечающие требованиям FATCA;
- отсутствуют существенные нарушения требований Закона FATCA, среди которых факт наложения регуляторам санкций за нарушение законодательства РФ;
- внедрены необходимые процедуры для недопущения существенных нарушений.

9.2. При выполнении требований Федерального закона №173-ФЗ и Закона FATCA Ответственное должностное лицо выполняет следующие функции:

- организует мероприятия по выявлению Клиентов – налогоплательщиков США в соответствии с разделом 5 настоящего Положения;
- при выявлении Клиента - налогоплательщика США, направляет информацию о данном Клиенте в Уполномоченные органы в порядке, сроки и объеме, которые установлены Правительством РФ по согласованию с Банком России;
- при получении от IRS запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о Клиенте - немедленно уведомляет Генерального директора Компании и направляет информацию о его получении в порядке, установленным Правительством РФ по согласованию с Банком России в Уполномоченные органы;
- до направления в IRS информации по Клиенту - налогоплательщику США, направляет данную информацию в порядке и объеме, которые установлены Правительством РФ по согласованию с Банком России в Уполномоченные органы;
- рассматривает поступающие в Компанию запросы и требования Банка России, относящиеся к предмету регулирования Федерального закона №173-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативно-правовых актов;
- незамедлительно уведомляет Генерального директора Компании и Контролера о выявленном нарушении Федерального закона №173-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативно-правовых актов;
- контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Компании;
- осуществляет иные действия, предусмотренные внутренними документами Компании, направленные на предупреждение, выявление и пресечение нарушений Федерального закона №173-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативно-правовых актов.

10. Хранение документации

10.1. Компания хранит документы, имеющие отношение к Закону FATCA, в течение 6 (шести) лет, следующих за годом, в котором выполнялись процедуры идентификации. Если запрос IRS поступил в конце шестого года, то период хранения может быть продлен на срок, определенный Ответственным должностным лицом.

10.2. Документы, имеющие отношение к Закону FATCA, включают:

- опросные листы и анкеты;

- документы, подтверждающие налоговое резидентство Клиента (форма W-9, формы W-8, согласие на предоставление информации и прочие);
- запросы и ответы на запросы IRS;
- уведомления о выявлении Клиента – иностранного налогоплательщика, направляемые в Уполномоченные органы;
- свидетельство об утрате гражданства США (по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США);
- иную информацию о Клиенте – иностранном налогоплательщике, относящуюся к Закону FATCA.

10.3. Документы, имеющие отношение к определению статуса Клиента как налогоплательщика США, в бумажном виде хранятся в личном деле Клиента в Back-office Компании, которое осуществляет ведение Договора обслуживания. Ответственность и контроль за их хранение возлагается на руководителя такого подразделения.

10.4. Документы, в части взаимодействия Компании с IRS и Уполномоченными органами, хранятся в электронном виде на выделенном ресурсе Компании. Ответственность и контроль за их хранение возлагается на Ответственное должностное лицо.

11.Заключительные положения.

11.1. Настоящее Положение или выдержки из него в части критериев отнесения Клиентов к категории Иностранных налогоплательщиков и способов получения от них необходимой информации подлежит размещению на официальном сайте ООО «Пермская фондовая компания» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.pfc.ru не позднее пятнадцати календарных дней после дня его утверждения.

АНКЕТА ИДЕНТИФИКАЦИИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА
в соответствии с законом FATCA

Фамилия:	
Имя:	
Отчество (при наличии):	
Дата рождения	
Место рождения	
Если Вы родились в США, то укажите, отказывались ли Вы от гражданства США или есть ли у Вас иные основания отсутствия гражданства США?	<input type="checkbox"/> Да, отказывался. Представлены документы, подтверждающие отказ: <input type="checkbox"/> Копия свидетельства об утрате гражданства США <input type="checkbox"/> Письменное объяснение причины отказа от гражданства США ИЛИ <input type="checkbox"/> Письменное объяснение причины, неполучения гражданства США при рождении
Гражданство: Необходимо указать ВСЕ страны, гражданином которых является Клиент. Если Вы являетесь гражданином США или Вами получена Green Card, то должна быть представлена в обязательном порядке форма W-9 (форма Налоговой службы США, которая используется для идентификации статуса получателя платежа. Форма W-9 используется для раскрытия налоговым резидентом США своего идентификационного номера налогоплательщика (TIN) (размещена на http://www.irs.gov/)	
Имеется ли разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США	<input type="checkbox"/> ДА. Укажите наименование и реквизиты документа, разрешающего постоянное пребывание в США. <i>Предоставьте заполненную форму W-9</i> <input type="checkbox"/> НЕТ
Имеется ли карточка постоянного жителя США (форма I-551 «Green Card»)	<input type="checkbox"/> ДА. <input type="checkbox"/> НЕТ
Признак принадлежности Клиента к налоговым резидентам США	Срок пребывания/нахождения на территории США: <input type="checkbox"/> менее 31 день в течение текущего календарного года <input type="checkbox"/> менее 183 дней в течение 3 лет (включая текущий год и два непосредственно предшествующих года) <input type="checkbox"/> 31 день и более в течение текущего календарного года. <i>Предоставьте заполненную форму W-9.</i> <input type="checkbox"/> 183 дня и более в течение 3 лет (включая текущий год и два непосредственно предшествующих года). <i>Предоставьте заполненную форму W-9.</i> <input type="checkbox"/> иной срок _____ <i>Предоставьте заполненную форму W-9</i>
Являетесь ли Вы налоговым резидентом	<input type="checkbox"/> НЕТ, не являюсь налоговым резидентом США

США	<input type="checkbox"/> ДА , являюсь налоговым резидентом США. Укажите иностранный идентификационный номер налогоплательщика TIN (SSN/EIN/ISIN) и дату постановки на учет _____
------------	--

Подписывая настоящую Анкету идентификации физического лица в целях FATCA (далее – Анкета) Клиент - физическое лицо:

- заверяет и гарантирует Обществу с ограниченной ответственностью «Пермская фондовая компания» (далее – Общество), что вся информация, указанная в данной Анкете, проверена Клиентом, является верной, полной и достоверной;
- предоставляет Обществу право на проверку информации, указанной в настоящей Анкете;
- обязуется уведомить Общество об изменении любого факта, подтверждения, иной информации, указанной в данной Анкете, в течение 30 дней с даты ее изменения;
- дает согласие на передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее – иностранный налоговый орган) в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «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» и законодательством иностранных государств о налогообложении иностранных счетов информации, указанной в настоящей Анкете, и иной информации, имеющейся у Общества, включая персональные данные и информацию, являющуюся конфиденциальной информацией, в том числе информацию о номере счета/счетах, о величине денежных средств, учитывающихся по моему счету/счетам, информацию об операциях по счету/счетам, информацию, указанную в Форме W-9/W-8.

Согласие на передачу вышеуказанной 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.

☐ Я проинформирован, что Компания имеет право отказать в обслуживании при непредставлении или предоставлении неполной/некорректной информации.

Дата

ФИО

Подпись

ДЛЯ СЛУЖЕБНЫХ ОТМЕТОК ООО «Пермская фондовая компания»

ФАТСА-статус Клиента:	<input type="checkbox"/> Налогоплательщик США <input type="checkbox"/> Не является налогоплательщиком США
Фамилия, имя, отчество, должность сотрудника, принявшего Анкету	
Дата оформления анкеты	
Даты обновлений анкеты	
Фамилия, имя, отчество, должность сотрудника, обновившего анкету:	
Подпись	

АНКЕТА ИДЕНТИФИКАЦИИ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА
в соответствии с законом FATCA

Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
Страна регистрации/учреждения юридического лица	
Сведения о принадлежности к налогоплательщикам США - страной налогового резидентства юридического лица является США; - адресом регистрации или почтовым адресом юридического лица является США; - в состав бенефициарных владельцев или контролирующих лиц юридического лица входят физические или юридические лица, являющиеся налогоплательщиками США; (контролирующие лица - это физические и юридические лица, которые прямо или косвенно владеют более 10% акций (по количеству голосов или стоимости) в организации); - действующий номер контактного телефона на территории США; - организацией выдана доверенность или организацией предоставлены полномочия на подписание документов от имени организации физическому лицу, имеющему адрес в США.	Да / Нет Да / Нет Да / Нет Да / Нет Да / Нет
Юридическое лицо является Иностранным финансовым институтом для целей FATCA (FFI)? Если юридическое лицо является Иностранным финансовым институтом, то укажите, есть ли у него Глобальный идентификационный номер посредника Налоговой службы США (GIN)	Да / Нет <hr/>
У юридического лица есть существенные собственники (>10%), являющиеся налогоплательщиками США?	Да / Нет
Ф.И.О. Подпись Основание полномочий для подписания Дата	<hr/> <hr/> <hr/> «__» _____ М.П.

Подписывая настоящую Анкету идентификации физического лица в целях FATCA (далее – Анкета) Клиент - юридическое лицо:

- заверяет и гарантирует Обществу с ограниченной ответственностью «Пермская фондовая компания» (далее – Общество), что вся информация, указанная в данной Анкете, проверена Клиентом, является верной, полной и достоверной;
- предоставляет Обществу право на проверку информации, указанной в настоящей Анкете;
- обязуется уведомить Общество об изменении любого факта, подтверждения, иной информации, указанной в данной Анкете, в течение 30 дней с даты ее изменения;
- дает согласие на передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее – иностранный налоговый орган) в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «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» и законодательством иностранных государств о налогообложении иностранных счетов информации, указанной в настоящей Анкете, и иной информации, имеющейся у Общества, включая персональные данные и информацию, являющуюся конфиденциальной информацией, в том числе информацию о номере счета/счетах, о величине денежных средств, учитывающихся по моему счету/счетам, информацию об операциях по счету/счетам, информацию, указанную в Форме W-9/W-8.

Согласие на передачу вышеуказанной 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.

☐ Я проинформирован, что Компания имеет право отказать в обслуживании при непредставлении или предоставлении неполной/некорректной информации.

ДЛЯ СЛУЖЕБНЫХ ОТМЕТОК ООО «Пермская фондовая компания»

ФАТСА-статус Клиента:	<input type="checkbox"/> Налогоплательщик США <input type="checkbox"/> Не является налогоплательщиком США
Фамилия, имя, отчество, должность сотрудника, принявшего Анкету	
Дата оформления анкеты Даты обновлений анкеты	
Фамилия, имя, отчество, должность сотрудника, обновившего анкету: Подпись	