

**«УТВЕРЖДЕНО»  
Приказом № 11/1  
от «08» декабря 2015 года  
ПРЕЗИДЕНТ  
ООО «УК «РИКОМ-ТРАСТ»**

**КРИТЕРИИ  
ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Управляющая компания «РИКОМ-ТРАСТ»  
К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА – ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА И  
СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ**

2015 г.

Настоящие Критерии отнесения Клиентов к категории Клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации (далее Критерии) разработаны и утверждены Обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «РИКОМ-ТРАСТ» (далее Общество), в целях исполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 года №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 Закон).

## 1. Критерии отнесения Клиентов к категории Клиента – иностранного налогоплательщика.

### 1.1. Критерии отнесения Клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей к категории налогоплательщиков США

Идентификация Клиентов – физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей) производится на основании Анкеты клиента, иных документов, предоставляемых клиентом в соответствии с требованиями Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ), в том числе путем включения дополнительных вопросов в стандартные Анкеты клиента, с выявлением следующих признаков (критериев):

а) налоговых резидентов США (с учетом требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ)<sup>1</sup>:

- гражданство США;
- наличие разрешения на постоянное пребывание (вид на жительство) в США;
- соответствие критерию «долгосрочного пребывания» в США;

*Физическое лицо признается налоговым резидентом США по основанию «долгосрочного пребывания», если оно 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*

---

<sup>1</sup> Если иное не установлено федеральными законами, **физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не может быть отнесено к категории клиента – налогоплательщика США** в том случае, если данное 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), в том числе гражданства США, вида на жительство в иностранном государстве, в т.ч. в США, или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве, в т.ч. в США.

непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент: коэффициент для текущего года равен 1, 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»

б) дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента к категории налогоплательщика США (далее – признаки возможных налоговых резидентов США):

- место рождения в США;
- почтовый или фактический адрес в США (включая абонентский адрес в США или адрес «до востребования» в США);
- номер телефона в США;
- указание /платежное поручение на перечисление платежей на счет в США;
- наличие доверенности, выданной лицу с адресом в США (адрес постоянного проживания/ почтовый адрес/ адрес «до востребования»).

## 1.2. Критерии отнесения Клиентов – юридических лиц к категории налогоплательщиков США

Идентификация Клиентов – юридических лиц производится на основании Анкеты клиента, иных документов, предоставляемых клиентом в соответствии с требованиями Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ), в том числе путем включения дополнительных вопросов в стандартные Анкеты клиента, с выявлением следующих признаков (критериев):

а) налоговых резидентов США (с учетом требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ)<sup>2</sup>:

- Юридическое лицо (корпорация, партнерство, имущественный фонд, траст и проч., созданные в соответствии с законодательством США) зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом не относится к лицам, исключенным из состава специально указанных налоговых резидентов США (Приложение №1);

---

<sup>2</sup> Если иное не установлено федеральными законами, **не может быть отнесено к категории налогоплательщика США юридическое лицо**, если оно создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90% акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза, за исключением физических лиц, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство иного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве или проживающих постоянно (долгосрочно пребывающих) в иностранном государстве.

- Юридическое лицо, более 10% в уставном капитале которого прямо или косвенно владеет лицо из США: физическое лицо – налоговый резидент США либо юридическое лицо, которое зарегистрировано/учреждено на территории США и не относится к лицам, исключенным из состава специально указанных налоговых резидентов США (*Приложение №1*);

б) возможных налоговых резидентов США:

- почтовый адрес или фактический адрес в США (включая абонентский адрес в США или адрес «до востребования» в США);
- доступна информация только об адресе «до востребования» или адресате в США;
- телефонный номер в США;
- платежное поручение/поручение на осуществление платежей на счет в США;
- действующая доверенность на имя лица с адресом в США (адрес постоянного проживания/почтовый адрес/адрес «до востребования»).

При выявлении какого-либо из признаков, указанных в пунктах 1.1 и 1.2, Общество обязано запросить у Клиента предоставление дополнительной информации подтверждающей/опровергающей возможность отнесения Клиента к категории налогового резидента США.

## 2. Способы получения информации

Общество проводит сбор информации, позволяющей выявить Клиентов, подлежащих отнесению к категории иностранных налогоплательщиков, используя (но не ограничиваясь) следующие способы:

- направление письменных и/или устные запросы клиенту;
- истребование Анкеты клиента, иных документов, предоставляемых Клиентом в соответствии с требованиями Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе путем включения дополнительных вопросов в стандартные Анкеты клиента;
- истребование дополнительной информации у Клиента позволяющей подтвердить/опровергнуть возможность отнесения Клиента к категории налогового резидента США;
- иные доступные на законных основаниях способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

**Юридические лица, исключенные из состава специально указанных налоговых резидентов США (Not a Specified U.S.Person):**

1. Американская корпорация, акции, которой регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
2. Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компаний и/или корпораций, указанных в п.1;
3. Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции (501)а, а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a)(37)НК США;
4. Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;
5. Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, территория Гуама, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), их любое политическое отделение данных или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит);
6. 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);
7. Американский инвестиционный фонд недвижимости определенный в соответствии с секцией 856 Налогового кодекса США;
8. Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового Кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам;
9. Американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;
10. Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
11. 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;
12. Американский брокер, имеющий соответствующую лицензию;
13. 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).