

Приложение №1
к приказу АО НПФ "Согласие Пенсионный фонд"
№ 10
от «04» июля 2025г.

**КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ
К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА – ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА
АО НПФ "СОГЛАСИЕ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД"**

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Общие критерии отнесения клиентов Компании к категории клиента – иностранного налогоплательщика.....	3
3. Критерии отнесения клиентов Компании к категории клиента – налогоплательщика США	3
4. Способы передачи запроса и получения информации от клиентов, соответствующих критериям клиента – иностранного налогоплательщика.....	6
5. Последствия непредоставления клиентом документов, подтверждающих или опровергающих статус клиента – иностранного налогоплательщика, и согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.....	7
Юридические лица, на которых не распространяется действие Закона США от 18.03.2010г. «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA)	8

1. Общие положения

- 1.1. Настоящие Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации (далее – Документ) разработаны АО НПФ "Согласие Пенсионный фонд" (далее – Компания) в целях исполнения требований законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона 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 – Закон).
- 1.2. Компания принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Компанией договор, а также их бенефициарных владельцев, тех лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – клиент – иностранный налогоплательщик).

2. Общие критерии отнесения клиентов Компании к категории клиента – иностранного налогоплательщика

- 2.1. Компания устанавливает следующие общие критерии отнесения **клиентов – физических лиц**, включая индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой, к категории клиента – иностранного налогоплательщика:
 - 2.1.1. клиент – физическое лицо не является гражданином Российской Федерации;
 - 2.1.2. клиент – физическое лицо имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);
 - 2.1.3. клиент – физическое лицо имеет одновременно с гражданством Российской Федерации вид на жительство в иностранном государстве.
- 2.2. Компания устанавливает следующие общие критерии отнесения **клиентов – юридических лиц** к категории клиента – иностранного налогоплательщика:
 - 2.2.1. клиент – юридическое лицо создано в соответствии с законодательством государства, отличного от Российской Федерации;
 - 2.2.2. клиент – юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, при этом не менее 10 процентов акций (долей) уставного капитала прямо или косвенно контролируются физическими лицами, относящимися к категории клиента – иностранного налогоплательщика, в соответствии с критериями, указанными в п.п. 2.1.1. – 2.1.3. настоящего Документа, или юридическими лицами, зарегистрированными в соответствии с законодательством государства, отличного от Российской Федерации.
- 2.3. Данные критерии могут не являться для Компании исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется исходя из анализа полученных сведений от клиента.
- 2.4. Окончательное решение об отнесении клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика принимается Компанией на основании анализа всех документов и информации, полученных от клиента.

3. Критерии отнесения клиентов Компании к категории клиента – налогоплательщика США

- 3.1. Компания устанавливает следующие критерии отнесения **клиентов – физических лиц**, включая индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой, к категории клиента – иностранного налогоплательщика, на которых распространяется действие Закона США от 18.03.2010г. «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (далее – FATCA)):
 - 3.1.1. клиент – физическое лицо является гражданином США. В соответствии с разъяснениями Службы гражданства и иммиграции США (United States Citizenship and Immigration Services (далее – USCIS)) к указанной категории лиц относятся следующие лица:

- физическое лицо, родившееся на территории США;
 - физическое лицо, родители которого являются гражданами США;
 - физическое лицо – иностранец, который был натурализован как гражданин США;
 - физическое лицо, родившееся на территории Пуэрто-Рико (может являться налоговым резидентом США);
 - физическое лицо, родившееся на территории Гуам (может являться налоговым резидентом США);
 - физическое лицо, родившееся на территории Американские Виргинские острова (может являться налоговым резидентом США);
 - физическое лицо, родившееся на территории Американского Самоа или Содружества Северных Марианских островов (может являться налоговым резидентом США, но не будет являться гражданином США);
- 3.1.2. клиент – физическое лицо не является гражданином США, но имеет предоставленное USCIS право на постоянное проживание и работу без ограничения на территории США (Lawful Permanent Resident (далее – LPR)). Статус LPR подтверждается картой, оформленной по форме USCIS I-551 – «Green card», в том числе физические лица, проживающие за пределами территории США, в случае, если они добровольно не отказывались от статуса иммигранта или указанный статус административно не прекращен решением USCIS или решением Федерального суда США;
- 3.1.3. клиент – физическое лицо не является гражданином США, но 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 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 и коэффициент позапрошлого года – 1/6. От подсчета дней нахождения на территории США освобождаются следующие физические лица:
- лицо, временно присутствующее на территории США в качестве представителя иностранного правительства или лица, связанного с иностранным правительством, на основании виз категорий «А» или «G»;
 - учитель или ученик, временно находящийся на территории США по визам категорий «J» или «Q»;
 - студент, временно находящийся на территории США по визам категорий «F», «J», «M» или «Q»;
 - профессиональный спортсмен, временно находящийся на территории США для участия в благотворительных спортивных мероприятиях;
- 3.2. При проведении анализа клиентов – физических лиц на предмет их отнесения к категории клиента – налогоплательщика США сотрудники Компании пользуются следующими признаками, прямо или косвенно указывающими на соответствие клиента – физического лица статусу налогового резидента США:
- 3.2.1. клиент – физическое лицо является гражданином США (независимо от наличия гражданства иного государства);
- 3.2.2. клиент – физическое лицо имеет разрешение на постоянное проживание в США по форме I-551 (Green Card);
- 3.2.3. место рождения клиента – США или территории, находящиеся под юрисдикцией или под контролем США: Пуэрто-Рико, Гуам, Американские Виргинские острова, территории Американского Самоа и Содружество Северных Марианских островов;
- 3.2.4. в качестве адреса регистрации и/или почтового адреса указан адрес на территории США (в том числе почтовый ящик в США);
- 3.2.5. контактный номер телефона/факса клиента содержит код США (код страны +1);
- 3.2.6. наличие постоянно действующих инструкций клиента о переводе денежных средств на счета, открытые в финансовых институтах США;
- 3.2.7. право подписи документов, содержащих распоряжение клиента в отношении находящихся на счете (-ах) средств, предоставлено физическому лицу, проживающему на территории США;
- 3.2.8. клиент - физическое лицо предоставил действующую доверенность на право действовать от его имени лицу с адресом в США (адрес постоянного проживания, почтовый адрес или адрес «до востребования»).

- 3.3. Компания устанавливает следующие критерии отнесения **клиентов – юридических лиц**, к категории клиента – иностранного налогоплательщика, на которых распространяется действие Закона США от 18.03.2010г. «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA):
- 3.3.1. юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США или на территориях, находящихся под юрисдикцией или под контролем США: Пуэрто-Рико, Гуам, Американские Виргинские острова, территории Американского Самоа и Содружество Северных Марианских островов, за исключением юридических лиц, на которые не распространяется действие Закона США от 18.03.2010г. «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA), список которых приведен в Приложении 1 к настоящему Документу;
- 3.3.2. юридическое лицо зарегистрировано/учреждено за пределами территории США и территорий, находящихся под юрисдикцией или под контролем США
и при этом юридическое лицо не является финансовым институтом для целей FATCA
и в состав контролирующих лиц (бенефициаров)¹ юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:
- физическое лицо, относящееся к категории клиента – налогоплательщика США, в соответствии с критериями, указанными в п.п. 3.1.1. – 3.1.3. настоящего Документа;
 - юридическое лицо, которое зарегистрировано/учреждено на территории США или на территориях, находящихся под юрисдикцией или под контролем США, за исключением юридических лиц, на которые не распространяется действие Закона США от 18.03.2010г. «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA), список которых приведен в Приложении 1 к настоящему Документу;
и более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы»²,
и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала), составляют активы, приносящие такой доход.
- 3.4. При проведении анализа клиентов – юридических лиц на предмет их отнесения к категории клиента – налогоплательщика США сотрудники Компании пользуются следующими признаками, прямо или косвенно указывающими на соответствие клиента – юридического лица статусу налогового резидента США:
- 3.4.1. регистрация/учреждение на территории США;
- 3.4.2. адрес местонахождения и/или почтовый адрес клиента на территории США;
- 3.4.3. контактный номер телефона/факса клиента содержит код США (код страны +1);
- 3.4.4. право подписи предоставлено физическому лицу, проживающему на территории США;
- 3.4.5. учредитель с долей собственности от 10% и/или бенефициарный владелец, удовлетворяющий хотя бы одному из индикаторов налогового резидента США – физического лица, указанных в п.п. 3.2.1. – 3.2.7.
- 3.5. Данные критерии могут не являться для Компании исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется исходя из анализа полученных сведений от клиента.
- 3.6. В отношении клиентов, являющихся **финансовыми институтами**³ в целях FATCA, Компании необходимо установить номер регистрации в Налоговом управлении США (the Global Intermediary Identification Number, далее – GIIN) или выявить причину отсутствия GIIN.

¹ Бенефициар в целях Закона США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA)» (в отличие от понятия в целях Федерального закона РФ от 07.08.2001 N 115-ФЗ) - физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно, в т.ч. через третьих лиц владеет юридическим лицом (имеет преобладающее участие в иностранной корпорации/партнёрстве/простом или сложном трасте (доверительном управлении) более 10%; в инвестиционной компании/трасте гранта - любое право собственности (более 0%)).

² 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; 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 или сумма займа, обеспеченная договором страхования; суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

³ Под «финансовым институтом» в целях FATCA помимо *банков* понимается организация, удовлетворяющая одному из следующих критериев: 1) *основная деятельность организации связана с оказанием услуг по хранению финансовых активов по поручению других лиц*. При этом основной деятельностью считается в случае, если прибыль такой организации, получаемая от услуг по хранению финансовых активов по поручению других лиц и иных финансовых услуг, связанных с

3.7. Окончательное решение об отнесении клиента к категории клиента – налогоплательщика США принимается Компанией на основании анализа всех документов и информации, полученных от клиента.

4. Способы передачи запроса и получения информации от клиентов, соответствующих критериям клиента – иностранного налогоплательщика

4.1. В целях выявления критериев и отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика Компания применяет два варианта идентификации:

- (1) анкетирование физических и юридических лиц, заключивших или заключающих договор с Компанией; при этом Компания, при необходимости, получает согласие (отказ от предоставления согласия) клиента на передачу информации в иностранный налоговый орган, а также запрашивает у вышеуказанных лиц документы, необходимые для подтверждения/опровержения отнесения клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика;
- (2) идентификация клиента Компанией согласно сведениям, предоставленным клиентом при заключении договора.

4.2. Анкетирование физических и юридических лиц проводится на основании заполнения Опросных листов по формам, приведенным в Приложении 2 (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей), Приложении 3 (для юридических лиц), к Приказу (далее – Опросный лист), содержащих сведения для идентификации клиента в качестве иностранного налогоплательщика и согласие (отказ от предоставления согласия) клиента на передачу информации в иностранный налоговый орган.

4.3. Опросные листы являются составной частью комплекта документов для заключения договора в Компании для физических и юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации либо направляются клиенту отдельно. В случае проведения идентификации Компанией и возникновения у Компании подозрений о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков направление опросных листов клиенту является обязательным.

4.4. В целях подтверждения или опровержения предположений о том, что клиент, заключивший договор с Компанией ранее принятия Компанией Документа, относится к категории клиента – иностранного налогоплательщика, Компания направляет клиенту письменный запрос с приложением Опросного листа одним из следующих способов:

таким хранением, равна или превышает 20 % общей прибыли организации за трехлетний период, рассчитываемый на 31 декабря, предшествующего году, в котором производится подсчет; за период существования организации; 2) **инвестиционная компания**: а) компания, которая в интересах и по поручению Клиента осуществляет один из следующих видов деятельности в качестве основного: торговля инструментами денежного рынка (чеками, долговыми обязательствами, сберегательными сертификатами, деривативами и пр.), иностранной валютой, инструментами, основанными на курсах иностранных валют, процентных ставках и различных индексах, торговля ценными бумагами или товарными фьючерсами; оказание услуг по доверительному управлению на индивидуальной основе либо управление механизмами коллективных инвестиций; оказание иных услуг по инвестированию, администрированию или управлению денежными средствами или финансовыми активами в интересах третьих лиц; б) компания, основной частью выручки которой является выручка от инвестирования, реинвестирования или торговли финансовыми активами, и такая компания управляется другой компанией, которая является банком, депозитарием, страховой или холдинговой компанией или компанией, описанной в п. а) выше. При этом компания считается находящейся под управлением другой компании, если последняя напрямую или через третье лицо осуществляет в отношении управляемой компании деятельность, описанную в п. а) выше; в) компания, являющаяся механизмом коллективных инвестиций, паевым фондом, биржевым фондом, фондом прямых инвестиций, хедж-фондом, венчурным фондом, фондом по выкупу контрольного пакета акций за счет кредита, или другим аналогичным механизмом инвестирования, созданным с целью осуществления определенной инвестиционной стратегии по торговле, инвестированию, реинвестированию или торговле финансовыми активами; г) инвестиционные менеджеры и консультанты; 3) **специализированная страховая компания** (компания, входящая в холдинг), которая заключает и осуществляет выплаты в рамках одного из следующих договоров: а) договор, в соответствии с которым страховщик обязуется выплатить обусловленную договором сумму (страховую сумму) в определенном договором случае, в том числе в случае причинения вреда жизни или здоровью или договор страхования риска возникновения ответственности или договор имущественного страхования стоимостью более 50 000 долларов США; б) договор, в соответствии с которым страховщик обязуется осуществлять выплаты в течение установленного периода полностью или частично одному или нескольким лицам, а также договор, в соответствии с которым страховщик обязуется осуществлять платежи в соответствии с законом, предписанием или сложившейся практикой. **Исключение:** правительства, государственные органы, публичные международные организации, центральные банки, некоторые пенсионные фонды, иные в соответствии с положениями FATCA.

- посредством вручения клиенту – физическому лицу, а также представителю клиента – юридического лица соответствующего запроса под роспись при обращении клиента в Компанию;
 - посредством направления электронного письма на электронный почтовый ящик клиента в случае наличия сведений о его электронном адресе;
 - заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, в случае если запрос не был передан клиенту лично.
- 4.5. Срок для предоставления клиентом по запросу Компании информации, идентифицирующей его в качестве клиента – иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган (если применимо) составляет 15 (Пятнадцать) рабочих дней со дня направления Компанией клиенту соответствующего запроса.
- 4.6. 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 (Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)), и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (Федеральная налоговая служба (ФНС России)).
- 4.7. Компания устанавливает следующие способы получения от клиентов документов, необходимых для подтверждения/опровержения отнесения клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика:
- при личном обращении в Компанию клиента – физического лица, а также представителя клиента – юридического лица;
 - почтовым отправлением.
- 4.8. Опросный лист подписывается клиентом или законным представителем, заверяется печатью (при наличии) и предоставляется в Компанию на бумажном носителе.

5. Последствия непредоставления клиентом документов, подтверждающих или опровергающих статус клиента – иностранного налогоплательщика, и согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган

- 5.1. В случае если клиент/потенциальный клиент не предоставил в течение 15 (Пятнадцать) рабочих дней со дня направления Компанией соответствующего запроса документы, подтверждающие или опровергающие его статус клиента – иностранного налогоплательщика и согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган (в случае принадлежности клиента в категории клиента – иностранного налогоплательщика), Компания вправе в соответствии с Законом:
- отказать клиенту в заключении договора;
 - отказаться от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению такого клиента по договору, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия такого решения;
 - расторгнуть в одностороннем порядке договор, уведомив об этом клиента не ранее, чем за 30 (Тридцать) рабочих дней до дня расторжения договора.

Юридические лица, на которых не распространяется действие Закона США от 18.03.2010г. «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA)

- 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) Налогового Кодекса США, 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 политическое отделение или 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 США;
- 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) Налогового Кодекса США;
- Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды, опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
- Американский брокер, имеющий соответствующую лицензию в соответствии с требованиями законодательства США;
- Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 403(b) (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457(g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США) Налогового Кодекса США.