

«УТВЕРЖДЕНО»

Приказом № 250124-2 от 24.01.2025

Генеральный директор  
ООО «ТКИ Капитал»

/ Д.И. Бурундаев



**Положение  
о критериях отнесения клиентов  
к категории иностранных налогоплательщиков  
и способах получения от них информации  
в Обществе с ограниченной ответственностью «ТКИ Капитал»**

город Москва

2025 год

## 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о критериях отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков и способах получения от них информации (далее – Положение) в Обществе с ограниченной ответственностью «ТКИ Капитал» (далее – Общество) разработано в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и законодательства США о налогообложении иностранных счетов и клиентов, а именно:

- Федерального закона РФ 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 США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act) (далее – Закон FATCA).

1.2. Термины и определения, используемые в настоящем Положении:

Общество – Общество с ограниченной ответственностью «ТКИ Капитал».

Клиент - физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, принимаемое Обществом на обслуживание и/или находящееся на обслуживании в Обществе по договорам на оказание услуг доверительного управления паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, а также по договорам на оказание Обществом иных финансовых услуг клиентам в соответствии с разрешенными законодательством Российской Федерации видами деятельности Общества.

Иные термины и определения, значение которых не определено в настоящем Положении, используются в значениях, установленных Федеральным законом и Законом FATCA, либо в соответствии со сложившейся практикой при предоставлении услуг на финансовом и фондовом рынке.

1.3. При принятии новых законов или внесении изменений и дополнений в действующие вышеуказанные законы в настоящее Положение в установленные сроки Обществом вносятся соответствующие изменения и дополнения.

Настоящее Положение, до внесения в него необходимых изменений и дополнений, действует в части, не противоречащей принятым законодательным актам.

1.4. Настоящее Положение, все изменения и дополнения в него (новая редакция настоящего Положения) утверждаются приказами Генерального директора.

1.5. Настоящее Положение подлежит раскрытию на официальном сайте Общества в информационно - телекоммуникационной сети Интернет: <https://tci-capital.ru> с возможностью доступа к нему неограниченного круга лиц.

## 2. Критерии отнесения Клиентов к категории иностранных налогоплательщиков

2.1. Общество принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Обществом договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - Клиент - иностранный налогоплательщик)

2.2. Физические лица (индивидуальные предприниматели) относятся к Клиентам - иностранным налогоплательщикам, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

- у лица имеется гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государств, являющихся членами Таможенного союза);
- у лица имеется вид на жительство в иностранном государстве.

2.3. Общество относит Клиента, являющегося физическим лицом или индивидуальным предпринимателем, к категории Клиента - налогоплательщика Соединенных Штатов Америки (США), если такой Клиент соответствует хотя бы одному из следующих критериев:

- имеет гражданство США;
- имеет разрешение на постоянное пребывание в США, в том числе Green Card, выданную в США;

- соответствует критериям долгосрочного пребывания в США, а именно:

Физическое лицо признается налоговым резидентом США, 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 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.

2.3.1. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности физического лица к категории налогоплательщика США:

- 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 Управляющей компании, в отношении данного лица указано "для передачи" или "до востребования".

2.3.2. Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа "F", "J", "M" или "Q"; профессиональные спортсмены, временно присутствующие в США в целях участия в благотворительных спортивных мероприятиях.

2.4. Юридические лица относятся к Клиентам – иностранным налогоплательщикам, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

- юридическое лицо зарегистрировано (учреждено) в соответствии с законодательством иностранного государства и не относится к категории юридических лиц, исключенных из-под действия требований иностранного налогового законодательства;
- страной места нахождения юридического лица является иностранное государство;
- бенефициарными владельцами юридического лица являются налоговые резиденты иностранного государства;
- не менее 10% акций (долей) уставного капитала юридического лица прямо или косвенно контролируются гражданами иностранных государств или гражданами, имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государств - членов Таможенного Союза) или гражданами, имеющими вид на жительство в иностранном государстве.

2.5. Критериями отнесения Обществом Клиента - юридического лица к категории налогоплательщика США являются:

- юридическое лицо зарегистрировано (учреждено) в США (за исключением лиц, указанных в Приложении № 3 к настоящему Положению);
- юридическое лицо зарегистрировано (учреждено) не на территории США, при этом такое юридическое лицо не является Организацией финансового рынка<sup>\*)</sup>, и в состав контролирующих лиц (бенефициаров) клиента - юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:
  - физические лица, которые являются налоговыми резидентами США в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Положения;
  - юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава налоговых резидентов США, указанных в Приложение № 3 к настоящему Положению.

- более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы»\*\*), и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала), составляют активы, приносящие такой доход.

\*) Организация финансового рынка – кредитная организация, страховщик, осуществляющий деятельность по добровольному страхованию жизни, профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, управляющий по договору доверительного управления имуществом, негосударственный пенсионный фонд, акционерный инвестиционный фонд, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, клиринговая организация.

\*\*) 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 Вашей организации; прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы); контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и др.); выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования; суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

2.5.1. Дополнительные признаки, которые свидетельствуют о возможной принадлежности юридического лица к категории Клиента - налогоплательщика США:

- наличие почтового или фактического адреса клиента в США;
- телефонный номер клиента зарегистрирован в США;
- доверенность или право подписи предоставлены клиентом лицу с адресом в США;
- наличие распоряжения клиента на перевод денежных средств на счет в США;

2.6. Юридическое лицо не относится к категории иностранных налогоплательщиков, если более 90 процентов акций (долей участия) в его уставном капитале 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.

Не относятся к категории Клиента - иностранного налогоплательщика в соответствии с настоящим Положением субъекты Российской Федерации: республики, края, области, города федерального значения, автономная область, автономные округа, а также городские, сельские поселения и другие муниципальные образования в лице органов государственной власти или органов местного самоуправления.

### **3. Способы получения информации о Клиентах для принятия Обществом решения об отнесении их к категории иностранных налогоплательщиков.**

3.1. Общество может использовать любые доступные ей на законных основаниях способы получения информации для целей выявления среди Клиентов Общества Клиентов - иностранных налогоплательщиков, в том числе в результате:

- Заполнения Клиентом анкеты, предоставляемой Обществом (Приложения №1 или Приложение №2 к настоящему Положению);
- Направления письменных и устных запросов (вопросов) Клиентам;
- Анализа документов, полученных от Клиентов, и документов, имеющихся у Общества или полученных Обществом самостоятельно;

- Получения доступной информации о Клиентах из различных источников, в том числе содержащейся в торговых реестрах иностранных государств и средствах массовой информации;
- Использования Обществом иных способов, доступных, разумных и достаточных в сложившихся обстоятельствах.

3.2. В целях получения информации Общество направляет Клиенту анкеты и запросы любым из следующих способов:

- Направлением электронного документа на почту Клиента, подписанного электронно-цифровой подписью Общества, при наличии у Общества с Клиентом соглашения об электронном документообороте.
- Вручение на бумажном носителе в офисе Общества под роспись;
- Направлением письма на бумажном носителе на почтовый адрес Клиента.

3.3. Клиент направляет в Общество заполненные анкеты и требуемую в запросе информацию с приложением подтверждающих документов любым из следующих способов:

- Направлением письма на почтовый адрес Общества;
- Вручением под роспись представителю Общества;
- Направлением документов на электронную почту Общества, подписанных электронно-цифровой подписью Клиента, при наличии подписанного Обществом с Клиентом соглашения об электронном документообороте.

3.4. Срок для предоставления Клиентом по запросам Общества информации, идентифицирующей его в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, а также предоставление Обществу согласия либо отказа от предоставления согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган не может быть менее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Обществом клиенту соответствующего запроса.

3.5. Общество вправе осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), информации только при получении от клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении требований части 4 статьи 3 Федерального закона.

3.6. 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (далее - уполномоченные органы).

3.7. В том случае, если у Общества имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил Обществу запрашиваемую в соответствии с настоящим Положением информацию, позволяющую подтвердить или опровергнуть указанное предположение, а также в случае непредставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления запроса Обществом согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, Общество вправе:

- Принять решение об отказе Клиенту в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению этого Клиента по договору, предусматривающему оказание ему финансовых услуг Обществом;
- Принять решение о расторжении в одностороннем порядке договора, предусматривающего оказание Обществом финансовых услуг Клиенту, в случаях, предусмотренных Федеральным законом,

3.8. Общество обязано уведомить Клиента о принятом решении, не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

3.9. Принятие Обществом решения об отказе Клиенту в совершении операций означает прекращение Обществом операций по договору, предусматривающему оказание Обществом финансовых услуг Клиенту.

3.10. Принятое Обществом в соответствии с Федеральным законом решение об отказе от совершения операций с денежными средствами не распространяется на осуществление платежей, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также на переводы денежных средств на банковский счет Клиента - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, или на выдачу денежных средств Клиенту - иностранному налогоплательщику.



**Анкета клиента - юридического лица  
для принятия решения ООО «ТКИ Капитал» о статусе иностранного налогоплательщика**

	Полное наименование компании (организации), на русском языке (при наличии)	
	Полное наименование компании (организации), на иностранном языке (при наличии)	
	ОГРН, ИНН (TIN) (при наличии)	
	Адрес местонахождения компании (организации) страна, почтовый индекс, город (населенный пункт), улица, дом, офис	
<b>1. Вопросы в целях выявления статуса иностранного налогоплательщика</b>		
1.1	Ваша компания (организация) создана в соответствии с законодательством Российской Федерации? Если ответ «Да», пожалуйста, перейдите к вопросу п.3	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
1.2	Ваша компания (организация) зарегистрирована (учреждена) в соответствии с законодательством иностранного государства? Если ответ «Да», пожалуйста, укажите данное иностранное государство _____	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
1.3	У Вашей компании (организации) не менее 10% акций (долей) уставного капитала прямо или косвенно контролируются гражданами иностранных государств; гражданами, имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного Союза); гражданами, имеющими вид на жительство в иностранном государстве? Если ответ «Да», пожалуйста укажите иностранное(-ые) государство(-а) и (или) иностранных граждан, прямо или косвенно контролирующих Вашу организацию _____	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
1.4	Если на вопрос пункта 1 дан ответ «Нет», а на вопросы пунктов 2 или 3 дан ответ «Да», выберите пожалуйста одно из двух утверждений:	<input type="checkbox"/> Компания (организация) предоставляет ООО «ТКИ Капитал» свое согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган. Данное согласие является одновременно согласием на передачу такой информации в Банк России, Федеральный орган исполнительной власти, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и Федеральный орган исполнительной власти по контролю и надзору в области налогов и сборов). <input type="checkbox"/> Компания (организация) отказывается предоставлять ООО «ТКИ Капитал» свое согласие на передачу информации обо мне в иностранный налоговый орган.
<b>2. Вопросы в целях выявления статуса налогоплательщика США</b>		
2.1.	Является ли США страной регистрации компании (организации)?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
2.2.	В состав контролирующих лиц (бенефициаров) компании (организации), которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в организации, входит одно из следующих лиц: - физическое лицо является налоговым резидентом США; - юридическое лицо зарегистрированное/учрежденное на территории США, не относящееся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
2.3.	Составляют ли «пассивные доходы» более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода Вашей организации за предшествующий год, и составляют ли активы, приносящие такой доход, более 50% по отдельности или в совокупности от средневзвешенной величины активов Вашей организации (на конец квартала)?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
2.4.	Наличие почтового или фактического адреса в США.	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
2.5.	Имеется ли у Вас зарегистрированный номер телефона в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
2.6.	Намеревается ли компания (организация) выдавать Обществу распоряжения о перечислении денежных средств на счет/счета получателя в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
2.7.	Является ли компания (организация) кредитной организацией или организацией финансового рынка? При ответе «Да» предоставить следующие данные: Код GIN	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
2.8.	Если на один из указанных в пункте 2 вопросов дан ответ «Да», пожалуйста, выберите одно из двух утверждений:	<input type="checkbox"/> Компания (организация) предоставляет ООО «ТКИ Капитал» свое согласие на передачу информации обо мне в налоговый орган США и/или налоговому агенту США, уполномоченному налоговому органу США на удержание иностранных налогов и сборов в соответствии с требованиями Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA). Данное согласие является одновременно согласием на передачу такой информации в Банк России, Федеральный орган исполнительной власти 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). <input type="checkbox"/> Компания (организация) отказывается предоставлять Обществу свое согласие на передачу информации обо мне в налоговый орган США.
Компания (организация) заявляет, что: <input type="checkbox"/> информация, указанная в настоящей анкете, является полной и достоверной <input type="checkbox"/> обязуется уведомлять ООО «ТКИ Капитал» об изменении данных, указанных в настоящей анкете, не позднее 30 дней, с даты их изменения Дата заполнения анкеты: « ____ » _____ 20 ____ г. Должность уполномоченного лица компании (организации), подписавшего анкету _____ Подпись уполномоченного лица, подписавшего анкету _____ / _____ / <div style="display: flex; justify-content: space-between; width: 100%;"> <span>подпись</span> <span>И.О.Фамилия</span> </div>		
м.п.		





**Категории юридических лиц,  
исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США**

1.	Американские корпорации, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг
2.	Американские компании или корпорации, входящие в расширенную аффилированную группу компаний и/или корпораций, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг
3.	Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а)(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 Гуам, 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 и опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США
12.	Американские брокеры (которые имеют 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)