

Утверждено

Приказом Генерального директора

ЗАО «УК Мономах»

№ 28-ОД от 29.08.14 г.

Генеральный директор

/Д.О. Жеребцов/



КРИТЕРИИ

отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения необходимой информации от клиентов.

г. Новосибирск, 2014 г.

1. . Общие положения.

Настоящий документ, устанавливающий критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения необходимой информации от клиентов, разработан в ЗАО «УК Мономах» (далее - Компания) в соответствии с требованиями 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 Федеральный закон).

Термины и определения, используемые в настоящем документе.

Бенефициарные владельцы - лица, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющие более 10 % уставного (складочного) капитала или уставного фонда имущества клиента – юридического лица, являются иностранными налогоплательщиками.

Организация финансового рынка - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по управлению ценными бумагами, и/ или управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, осуществляющая финансовые операции на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, действующее на день вступления в силу Федерального закона.

Клиент - лицо, заключающее (заключившее) с организацией финансового рынка договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

Клиент - иностранный налогоплательщик - клиент, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Иностранный налоговый орган - иностранный налоговый орган и (или) иностранный налоговый агент, уполномоченный иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов.

Уполномоченные органы - 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.

Решение об отказе от совершения операций – решение, принимаемое организацией финансового рынка, в случае наличия обоснованного, документально подтвержденного предположения, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с внутренними документами организации финансового рынка, указанными в части 3 статьи 2 Федерального закона, информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса финансовой организации согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

2. Порядок выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, и их обслуживание.

Компания принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Компанией договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Иностранным налогоплательщиком признается лицо, имеющее гражданство иностранного государства, за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза, вид на жительство в иностранном государстве.

2.1. Порядок выявления лиц - иностранных налогоплательщиков и способы получения необходимой информации.

Компания с целью отнесения клиента к категории клиента - иностранного налогоплательщика использует следующие **основные критерии**:

Для физических лиц.

1. клиент – физическое лицо является гражданином иностранного государства (за исключением государства – члена Таможенного союза);
2. клиент – физическое лицо имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);
3. клиент – физическое лицо имеет вид на жительство в иностранном государстве;
4. клиент – физическое лицо, место рождения которого - иностранное государство;
5. клиент – физическое лицо, адрес места нахождения которого - иностранное государство;
6. наличие доверенности/ права подписи, выданной лицу с адресом в иностранном государстве;

Для юридических лиц.

7. клиент – юридическое лицо создано в соответствии с законодательством государства, отличного от Российской Федерации;
8. клиент – юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, при этом не менее 10 процентов акций (долей) уставного капитала прямо или косвенно контролируются лицами, отличными от нижеперечисленных:
 - Российская Федерация;
 - граждане Российской Федерации, в том числе имеющие одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах 2 и 3 настоящего пункта);
9. клиент – юридическое лицо – имеет статус налогового резидентства в иностранном государстве.

2.2. В случае если на клиента – иностранного налогоплательщика распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а именно – FATCA (Закон США «О налогообложении иностранных счетов»), Компания использует дополнительные критерии:

1. клиент имеет место рождения в США;
2. клиент имеет гражданство (в том числе и двойное) в США;

3. лицо является резидентом США, если провело в США по крайней мере 31 день в течение года и не менее 183 дней, включая текущий год и два предшествующих, при этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих, умножается на следующие коэффициенты:
коэффициент для текущего года равен 1, для предшествующего года - 1/3, позапрошлого года - 1/6.
Налоговыми резидентами США не признаются учителя, стажеры, студенты, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q;
4. физическое лицо имеет документы, удостоверяющие личность, выданные в соответствии с законодательством США;
5. клиент имеет адрес места жительства/пребывания в США;
6. клиент имеет вид на жительство в США;
7. информация, указанная в доверенности, свидетельствуют о принадлежности к США;
8. номера контактных телефонов и фактов для связи содержат код США;
9. лица, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющие более 10 % уставного (складочного) капитала или уставного фонда имущества клиента – юридического лица, являются иностранными налогоплательщиками;
10. клиент - юридическое лицо создано в соответствии с законодательством США (за исключением юридических лиц – специальных налоговых резидентов США, подтверждается самим клиентом).

Все клиенты проходят анкетирование, путем заполнения сведений, позволяющих определить налоговое резидентство (Приложения №1), целью которого является установление того, что Клиент (лицо, принимаемое на обслуживание) - иностранный налогоплательщик.

В целях выявления лиц - иностранных налогоплательщиков Компания вправе направить клиенту запрос о предоставлении информации, идентифицирующей его в качестве клиента - иностранного налогоплательщика.

При совпадении с одним из критериев, указанных выше, Компания запрашивает у клиента документы, подтверждающие или опровергающие наличие гражданства в иностранном государстве или вида на жительство.

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 не может быть менее пятнадцати рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса.

Документами, подтверждающими принадлежность к категории иностранного налогоплательщика, являются:

- 1) документ удостоверяющий личность, выданный иностранным государством;
- 2) вид на жительство (грин-карта);
- 3) документ, подтверждающий регистрацию юридического лица в соответствии с законодательством страны, кроме Российской Федерации;
- 4) документ, подтверждающий наличие у юридического лица бенефициарного владельца, являющегося иностранным налогоплательщиком.

В случае если местом рождения клиента (лица, принимаемого на обслуживание) является США, при этом клиент (лицо, принимаемое на обслуживание) не является гражданином США, необходимо предоставить свидетельство об утрате гражданства США или письменные объяснения в отношении отсутствия гражданства в США.

В случае если физическое лицо является гражданином США или налоговым резидентом США, необходимо предоставить заполненную форму W-9.

В случае если юридическое лицо имеет бенефициарного владельца, являющегося гражданином США, необходимо заполнить форму W-8BEN.

3. Уведомление уполномоченных органов

- 3.1. Компания обязана уведомить Уполномоченные органы о регистрации в иностранном налоговом органе, совершенной в целях предоставления сведений, предусмотренных законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в срок не позднее трех рабочих дней с даты регистрации в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.
- 3.2. При выявлении клиента - иностранного налогоплательщика Компания направляет информацию о нем в порядке, сроки и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в Уполномоченные органы.
- 3.3. При получении от Иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о клиенте - иностранном налогоплательщике Компания не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, направляет информацию о его получении в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в Уполномоченные органы.
- 3.4. Не позднее десяти рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте - иностранном налогоплательщике Компания направляет данную информацию в порядке и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в Уполномоченные органы. По результатам рассмотрения указанной информации федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения указанной информации вправе вынести решение о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган.
- 3.5. Порядок направления федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Компании решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган и форма данного решения устанавливаются Правительством Российской Федерации. При отсутствии решения о запрете Компания вправе направить в Иностранный налоговый орган указанную информацию.

4. Особенности обслуживания клиентов - иностранных налогоплательщиков

- 4.1. Компания вправе осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговыми органами на удержание иностранных налогов и сборов, 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. Согласие подается путем подписания формы запроса сведений, позволяющих определить налоговое резидентство (Приложения №1 и №2).
- 4.2. 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, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

- 4.3. В случае непредоставления заключающим договор клиентом, в отношении которого у Компании имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Компании согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, Компания вправе отказать клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.
- 4.4. В случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Компания вправе расторгнуть заключенный с ним договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.
- 4.5. Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Компанией операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг. Принятое в соответствии с законодательством Российской Федерации Компанией в отношении клиента - иностранного налогоплательщика решение об отказе от совершения операций с денежными средствами не распространяется на выдачу денежных средств клиенту - иностранному налогоплательщику.

Анкета иностранного налогоплательщика

Для физических лиц			
Фамилия, Имя, Отчество			
Гражданство			
Дата рождения		Место рождения	
Адрес места жительства (регистрации)			
Документ, удостоверяющий личность			
Вид документа			
Серия	Номер	Дата выдачи	
Орган, выдавший документ			
Для юридических лиц			
Полное наименование			
Страна регистрации (инкорпорации)			
Данные о регистрации			
Вид документа			
Регистрационный номер			Дата регистрации
Наименование регистрирующего органа			
Сведения о бенефициарном владельце			
Фамилия, Имя, Отчество			
Гражданство			
Дата рождения		Место рождения	
Документ, удостоверяющий личность			
Вид документа			
Серия	Номер	Дата выдачи	
Орган, выдавший документ			
Адрес места жительства (регистрации)			
<p>Настоящим подтверждаю, что на вышеуказанное лицо Распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов</p> <p>Да - <input type="checkbox"/> Нет - <input type="checkbox"/></p> <p>Следующих государств:</p> <p>Предоставляю для подтверждения распространения законодательства иностранного государства на вышеуказанное лицо следующие документы:</p>			
<p>Даю свое согласие на передачу информации иностранным налоговым органам, иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, в ЦБ РФ, 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</p> <p>Да - <input type="checkbox"/> Нет - <input type="checkbox"/></p>			
Дата заполнения анкеты		Подпись клиента	
Дата приема анкеты		Подпись уполномоченного лица Компании	

Прошнуровано и
запечатано
Генеральный
директор

