

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Директора
ООО УК «Сибиряк»
от 24.10.2014
Редькин Д.А.



**КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА –
ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА И СПОСОБЫ
ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ «СИБИРЯК»**

Новосибирск
2014 год

1. Общие положения

1.1. Настоящие Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика, и способы получения от них необходимой информации (далее – Критерии) разработаны Обществом с ограниченной ответственностью Управляющая Компания «СибиряК» в соответствии с требованиями Федерального закона от 28.06.2014 N 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 №173-ФЗ).

1.2. Термины и определения:

Организация – Общество с ограниченной ответственностью Управляющая Компания «СибиряК», 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 №173-ФЗ;

Клиент – лицо, заключающее и/или заключившее с Организацией договор, предусматривающий оказание финансовых услуг;

Клиент - иностранный налогоплательщик – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

1.3. Настоящий документ подлежит размещению на официальном сайте Организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее пятнадцати календарных дней после дня его утверждения.

2. Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации

2.1. Организация с целью отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика в целях соблюдения требований Федерального закона №173-ФЗ использует следующие основные критерии:

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 вид на жительство в иностранном государстве;

2.1.4. Клиент – юридическое лицо, созданный в соответствии с законодательством иностранного государства;

2.1.5. Клиент – юридическое лицо созданный в соответствии с законодательством Российской Федерации, у которого 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 2.1.2. и 2.1.3. настоящего раздела).

2.2. В случае, если на клиента – иностранного налогоплательщика распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а именно – FATCA, Организация использует следующие дополнительные критерии:

В отношении физических лиц:

2.2.1. Клиент является гражданином США;

2.2.2. Клиент имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя, «Green Card»);

2.2.3. Клиент соответствует критерию «Долгосрочное пребывание», т.е. находился на территории США не менее 31 дня в течение текущего года и не менее 183 дней в течение трех 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;

- коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

2.2.4. Местом рождения клиента является территория США;

2.2.5. Адрес проживания и/или почтовый адрес, номер контактного телефона и/или факса клиента находится на территории США;

2.2.6. Клиент предоставлял поручение на осуществление периодических платежей в течение какого-либо срока на перевод средств на счет в США;

2.2.7. Клиент оформлял доверенность на распоряжение своими счетами лицу с адресом места жительства (регистрации) в США/ адресом места пребывания в США/ почтовым адресом в США.

В отношении юридических лиц:

2.2.8. Страной регистрации/учреждения или налогового резидентства юридического лица является США,

2.2.9. В состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли юридического лица, входит одно из следующих лиц:

- физические лица, соответствующие одному из критериев, указанных в п.п. 2.2.1-2.2.7;

- юридические лица, соответствующие критерию, указанному в п.2.2.8..

3. Способы получения информации от клиента - иностранного налогоплательщика

3.1. До заключения договора на обслуживание/оказание услуг, а также при обновлении сведений о клиенте Организация в письменной форме (в форме анкетирования) запрашивает у клиента следующие сведения:

3.1.1. В отношении физических лиц:

ФИО;

Место рождения;

Гражданство (с указанием всех стран, гражданином которой является физическое лицо);

Наличие вида на жительство в иностранном государстве;

Адрес проживания и почтовый адрес, номер контактного телефона и факса;

Страна налогообложения физического лица;

Иная информация.

3.1.2. В отношении юридических лиц:

Наименование;

Идентификационный номер налогоплательщика;

Сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, страна регистрации;

Адрес местонахождения и почтовый адрес;

Страна налогообложения юридического лица;

Наличие иностранных лиц прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих более 10% уставного (складочного) капитала, имущества организации;

Иная информация.

3.2. Организация имеет право запросить у клиента иные дополнительные документы.

3.3. Для клиентов, имеющих с Организацией на момент вступления в силу Федерального закона договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, применяются п. 3.1.1-3.1.2 настоящего документа при очередном обновлении сведений о клиентах, полученных в результате анкетирования.

4. Заключительные положения

4.1. Организация 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), информацию только при получении от клиента – иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении требований п.4.8 настоящего раздела.

- 4.2. Срок для предоставления клиентом, по запросу Организации, информации, идентифицирующей его в качестве клиента – иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган составляет пятнадцать рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса.
- 4.3. 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 (далее – уполномоченные органы).
- 4.4. В случае, если у Организации имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую Организацией в соответствии с настоящими Критериями информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления Организацией запроса согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, Организация вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и (или) в случаях, предусмотренных законодательством, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.
- 4.5. Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Организацией операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг.
- 4.6. При выявлении клиента – иностранного налогоплательщика Организация направляет информацию о нем в уполномоченные органы, в порядке, сроки и объеме, которые установлены законодательством.
- 4.7. При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о клиенте – иностранном налогоплательщике Организация не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, направляет информацию о его получении в уполномоченные органы, в порядке, установленном законодательством.
- 4.8. Не позднее десяти рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте – иностранном налогоплательщике Организация направляет данную информацию в уполномоченные органы в порядке и объеме, которые установлены законодательством. 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.

4.9. При неполучении указанного решения до дня направления информации о клиенте – иностранном юридическом лице в иностранный налоговый орган, Организация вправе направить в иностранный налоговый орган указанную информацию.

4.10. Настоящий документ в части критериев отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способов получения от них необходимой информации подлежит изменению Организацией по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.

4.11. Настоящий документ вступает в силу с момента утверждения его уполномоченным органом Организации.