

УТВЕРЖДЕНО

Приказом № 08/2014
Генерального директора
ООО УК «Прогресс-Финанс»
«01» августа 2014 г.

**Критерии отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков и
способы получения от них необходимой информации**

В соответствии с Федеральным законом 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» Обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Прогресс-Финанс» (далее – Организация) определены критерии отнесения Клиентов к категории Клиента – иностранного налогоплательщика – лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act» и способы получения от них необходимой информации.

Организация принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди Клиентов¹ лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов².

Не подлежит сбору и передаче информация о Клиентах, если иное не установлено федеральными законами:

- 1) физических лицах - гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:
 - а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);
 - б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве;
- 2) юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов 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, указанных в подпунктах «а» и «б» п.1)).

**Критерии отнесения Клиента – физического лица
к категории Клиента - иностранного налогоплательщика:**

- 1) физическое лицо имеет гражданство США;
- 2) физическое лицо имеет разрешение на постоянное или долгосрочное³ пребывание в США (в том числе Green Card);
- 3) физическое лицо имеет место рождения на территории США;
- 4) физическое лицо имеет адрес проживания/почтовый адрес на территории США;

¹ Клиент – лицо, заключающее (заключившее) с Организацией договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

² Клиент – иностранный налогоплательщик – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act».

³ Физическое лицо 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.

- 5) физическое лицо имеет телефонный номер, зарегистрированный в США;
- 6) наличие постоянного поручения о переводе средств на счета институтов в США;
- 7) доверенность/право подписи предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США;
- 8) адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования».

Данные критерии не являются для организации исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется исходя из анализа полученных сведений от Клиента.

Указанные критерии отнесения клиентов – физических лиц к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от данных клиентов необходимой информации могут быть изменены по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.

Способ получения от клиента – физического лица необходимой информации.

В целях отнесения физического лица к категории Клиента – иностранного налогоплательщика, сотрудники организации выявляют наличие вышеуказанных критериев с помощью анкеты Клиента – физического лица и Индивидуального предпринимателя, заполняемой Клиентом в день обращения в Организацию.

Если выявляется как минимум один признак, то организация запрашивает у Клиента дополнительную информацию в зависимости от критериев отнесения Клиентам – физического лица к категории Клиента – иностранного налогоплательщика.

В случае если Клиент является налогоплательщиком иностранного государства, то он обязан предоставить документы, подтверждающие статус иностранного налогоплательщика.

В случае если Клиент не является налогоплательщиком иностранного государства, то он обязан предоставить документы и/или информацию, подтверждающую, что он не является налогоплательщиком иностранного государства.

Критерии (признаки) отнесения Клиента – юридического лица к категории Клиента - иностранного налогоплательщика:

- 1) США – как страна учреждения/регистрации;
- 2) США – как страна постоянного местонахождения организации⁴;
- 3) Налоговый статус США (только для квалифицированного посредника между иностранным налоговым органом и иностранным налогоплательщиком);
- 4) Наличие налогоплательщиков США среди бенефициарных владельцев юридического лица.

Способ получения от клиента – юридического лица необходимой информации.

В целях отнесения юридического лица к категории Клиента – иностранного налогоплательщика, сотрудники организации выявляют наличие вышеуказанных критериев, исходя из анализа полученных сведений от Клиента.

В случае если первоначальная классификация юридического лица не привела в результате к отнесению Клиента – юридического лица к категории Клиента – иностранного налогоплательщика, сотрудники организации запрашивают у клиента – юридического лица дополнительную информацию о его бенефициарном владельце с помощью анкеты.

В целях отнесения Клиента - юридического лица к категории Клиента – иностранного налогоплательщика Клиент предоставляет в Организацию подтверждающую или опровергающую информацию о статусе иностранного налогоплательщика.

⁴ Документом, подтверждающим статус лица как имеющего постоянное местонахождение в иностранном государстве в целях налогообложения, является соответствующая справка (подтверждение, выписка), составленная налоговым органом или финансовыми властями иностранного государства.

Заключительные положения.

Настоящий документ подлежит размещению на официальном сайте Организации информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.progress-finance.ru не позднее пятнадцати календарных дней после дня их утверждения.

В случае выявления Клиента – иностранного налогоплательщика, Организация выполняет иные действия, предусмотренные Федеральным законом.

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 в соответствии с настоящим документом информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Организации 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 (далее - решение об отказе от совершения операций), и (или) в случаях, предусмотренных Федеральным законом, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

Для Клиентов, заключивших с Организацией на момент вступления в силу Федерального закона договор обслуживания (доверительного управления), положения настоящего документа применяются при очередном обновлении сведений о данных Клиентах, проводимых организацией в рамках идентификации клиентов.