

УТВЕРЖДЕНО

Генеральным директором
ООО «УК «Эй Эс Джи Инвест»

Приказ № 35-8-21
от «27» декабря 2021 г.

_____ /Шамсутдинов А.А./

КРИТЕРИИ
Отнесения клиентов
Общества с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «Эй Эс Джи Инвест»
к категории клиент – иностранный налогоплательщик и способы получения
от них необходимой информации

г. Казань, 2021 г.

1. Общие положения

1.1. Критерии отнесения клиентов Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Эй Эс Джи Инвест» к категории клиент – иностранный налогоплательщик и способы получения от них необходимой информации (далее – Документ) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, а также требований 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 нарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон), с учетом требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA).

1.2. В настоящем Документе определены критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от клиентов информации необходимой для исполнения требований Федерального закона, а также FATCA.

1.3. Требования настоящего Документа обязательны для исполнения всеми работниками Организации.

2. Порядок выявления клиентов – иностранных налогоплательщиков

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

2.2. Не подлежит сбору и передаче уполномоченным органам информация о клиентах:

2.2.1. 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;

2.2.2. 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» пункта 2.2.1. настоящего Положения).

2.3. Основные критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика:

2.3.1. В отношении физических лиц:

- клиент – физическое лицо имеет гражданство США;
- клиент – физическое лицо имеет разрешение на постоянное или долгосрочное¹ пребывание в США (в т.ч. Green Card);
- клиент – физическое лицо имеет место рождения на территории США;

¹ 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

- клиент – физическое лицо имеет адрес проживания/почтовый адрес на территории США;
- клиент – физическое лицо имеет телефонный номер, зарегистрированный в США;
- наличие постоянного поручения о переводе средств на счета институтов в США;
- наличие доверенности / права подписи, предоставленного физическому лицу, проживающему на территории США;
- адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования».

2.3.2. В отношении юридических лиц:

- США – как страна учреждения/регистрации;
- США – как страна постоянного местонахождения организации²;
- налоговый статус США (только для квалифицированного посредника между иностранным налоговым органом и иностранным налогоплательщиком);
- наличие налогоплательщиков США среди бенефициарных владельцев³ юридического лица.

2.3.3. Указанные в п. 2.3.1 и 2.3.2 критерии не являются для Организации исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется, исходя из анализа полученных сведений от клиента.

2.4. Указанные критерии отнесения клиентов 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.

3. Способы получения информации от клиентов – иностранных налогоплательщиков

3.1. В целях отнесения клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика, сотрудник Организации выявляет наличие вышеуказанных критериев исходя из анализа имеющихся сведений от клиента, полученных в рамках проведения процедур идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

3.2. В случае, если у Организации появляется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков, сотрудник Организации запрашивает у такого клиента документы, позволяющие подтвердить или опровергнуть указанное предположение, а также Согласие / отказ от предоставления согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган по форме Приложения 1 к настоящему Положению (далее Согласие / отказа от предоставления согласия).

3.3. В случае непредоставления в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса информации, необходимой для идентификации клиента в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, а также в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком Согласия / отказа

² Документом, подтверждающим статус лица как имеющего постоянное местонахождение в иностранном государстве в целях налогообложения, является соответствующая справка (подтверждение, выписка), составленная налоговыми или финансовыми властями иностранного государства.

³ Бенефициарный владелец в целях Закона США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act (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 (от 0%))

от предоставления согласия, Организация вправе отказать такому клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, а в случае, если договор был заключен ранее, принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

3.4. Предусмотренные настоящим разделом запросы, уведомления и иные документы направляются клиенту по электронной почте и / или почтовым отправлением по адресам, указанным в анкете клиента, либо вручаются клиенту лично.

4. Заключительные положения

Настоящий Документ подлежит размещению на официальном сайте Организации в сети Интернет.

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

Приложение 1

к Положению об особенностях осуществления
финансовых операций с иностранными
гражданами и юридическими лицами
ООО «УК «Эй Эс Джи Инвест»

**Согласие / отказ от предоставления согласия
на передачу информации в иностранный налоговый орган**

Я, _____,
(Фамилия, имя отчество - прописью)

являясь иностранным налогоплательщиком

(наименование страны)

даю СОГЛАСИЕ

на передачу информации обо мне в иностранный налоговый орган (в том числе на передачу данной информации в Центральный банк 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.

(Фамилия, имя отчество – прописью) Подпись

ОТКАЗЫВАЮСЬ от предоставления СОГЛАСИЯ на передачу информации в иностранный налоговый орган. В этом случае, **заявляю, что я признаю и соглашаюсь** с тем, что если у ООО «УК «Эй Эс Джи Инвест» имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что я отношусь к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков, но при этом я не предоставил Обществу данный документ, а также документы, позволяющие отнести меня к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков, ООО «УК «Эй Эс Джи Инвест» праве:

- отказать в совершении операций, осуществляемых в мою пользу или по моему поручению по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг;

- расторгнуть со мной в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг в соответствии с законодательством;

- отказать мне в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

(Фамилия, имя отчество – прописью) Подпись

Дата предоставления сведений:

(заполняется собственноручно - число, месяц прописью полностью, год - цифрами)