

УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом директора
ООО «УК «Аверс-Капитал»
№ 2 от 26.02.2015 года
Директор
ООО «УК «Аверс-Капитал»



Козлова О.А.

КРИТЕРИИ по выявлению клиентов – иностранных налогоплательщиков

Самара
2015

1. Общие положения

1.1. Настоящие Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации (далее – Критерии и способы) разработаны на основании Федерального закона № 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» от 28.06.2014 г. (далее – Закон № 173-ФЗ), а также других нормативно-правовых актов, принятых в соответствии с Федеральным законом.

1.2. Должностным лицом, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Закона № 173-ФЗ, является Контролер ООО «УК «Аверс-Капитал» (далее – Общество).

1.3. Основные термины и понятия:

Клиент – физическое или юридическое лицо, имеющее намерение приобрести инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, или заключить договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

Клиент – иностранный налогоплательщик – клиент, являющийся лицом, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (FATCA).

Уполномоченные органы – Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма – Федеральная служба по финансовому мониторингу, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов – Федеральная налоговая служба России.

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

2.1. Определение возможности отнесения Клиента к категории Клиента – иностранного налогоплательщика осуществляется Контролером Общества на основании сведений, имеющихся в анкетных данных Клиента, предоставленных им в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также сведений, полученных от лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда.

2.2. Общество относит Клиента к категории лиц, в отношении которых имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что лицо относится к категории Клиентов – иностранных налогоплательщиков, если Клиент соответствует, хотя бы одному из следующих критериев:

Клиент – физическое лицо, в отношении которого имеется документальное подтверждение о наличии у него гражданства иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза) или вида на жительство в иностранном государстве, которое приняло законодательство о налогообложении счетов (FATCA), открытых физическими/юридическими лицами этого государства за его пределами;

Клиент – юридическое лицо (за исключением юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90% 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 гражданства государства – члена Таможенного союза), в отношении которого имеется документальное подтверждение о его создании в

соответствии с законодательством иностранного государства, которое приняло законодательство о налогообложении счетов (FATCA), открытых физическими/юридическими лицами этого государства за его пределами.

3. Способы получения информации от клиента – иностранного налогоплательщика

3.1. В целях выявления критериев отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика, Организация проводит анкетирование физических и юридических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание Организацией.

3.2. Клиенту, в отношении которого имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что он может относиться к лицам, на которые распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении счетов, открытых физическими/юридическими лицами этого государства за его пределами, Организация направляет письменный запрос с приложением анкеты для заполнения и подтверждением согласия (несогласия) на передачу информации иностранному налоговому органу, иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, а также в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций 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.

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 внутренними документами Организации 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, и (или) расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

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

3.3. В случае если работникам Организации становится известно, что в ранее предоставленной информации в части соответствия критериям отнесения Клиента к категории Клиента – иностранного налогоплательщика, произошли изменения, а также в случае возникновения сомнений в ее достоверности и точности, Организация осуществляет запрос информации у Клиента путем повторного предоставления ему форм, указанных в пункте 3.2. настоящих Критериев и способов.

3.4. Организация направляет запросы Клиенту – иностранному налогоплательщику на основании имеющихся анкетных данных по электронной почте и (или) почтовым отправлением по адресу фактического местопребывания и (или) запрос вручается нарочно. Одновременно с этим, Организация запрашивает у Клиента – иностранного налогоплательщика подтверждающие документы.

4. Заключительные положения.

4.1. Настоящие Критерии и способы утверждаются Директором Общества и подлежат размещению на официальном сайте Общества в сети Интернет не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней, после их утверждения. В части критериев отнесения Клиентов к категории Клиентов – иностранных налогоплательщиков и способов получения от них необходимой информации, настоящие Критерии и способы подлежат изменению Обществом по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.

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

4.3. Настоящие Критерии и способы составлены на 5 страницах и содержат одно приложение, являющееся его неотъемлемой частью.

Я согласен(на) с условиями	ДА
Я не согласен(на) с условиями	НЕТ
Я согласен(на) с условиями	ДА
Я не согласен(на) с условиями	НЕТ

Дата

Подпись

Согласие клиента – иностранного налогоплательщика на получение информации о иностранных налоговых органах является обязательным условием на основании статьи 115.1 Налогового Кодекса Российской Федерации, в соответствии с которой, налогоплательщик обязан предоставлять информацию о иностранных налоговых органах, в целях оказания помощи в сборе налогов и сборов.

Анкета клиента

Для физических лиц	
Ф.И.О.	
Гражданство	
Дата рождения	
Место рождения	
Данные документа, удостоверяющего личность	
Адрес места постоянного пребывания	
Для юридических лиц	
Полное наименование и наименование на иностранном языке (если имеется)	
ИНН и код иностранной организации	
Регистрационный номер в стране регистрации	
Место нахождения	
Ф.И.О. уполномоченного лица организации, подписавшего настоящие Соглашение и реквизиты документа, удостоверяющего полномочия (в случае, если лицо действует по доверенности, прилагается соответствующая доверенность)	
Являетесь ли вы резидентом иностранного государства?	
_____ ДА	
_____ НЕТ _____ / _____ /	
Даю свое согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган, в соответствии с требованиями Федерального закона № 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» ¹	
_____ ДА	
_____ НЕТ _____ / _____ /	

Дата _____

Подпись _____

¹ Соглашение 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 функций 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.

Всего прошито, про
печать 5 ()