

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора

ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ»

№07/07/01 от «07» июля 2014 года



/А.Н. Дорогов/

ПОЛОЖЕНИЕ

«КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ В ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ» К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТОВ –ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение (далее Положение) устанавливает особенности осуществления Обществом с ограниченной ответственностью Управляющая организация «АК БАРС КАПИТАЛ» (далее - ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ») финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.
- 1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, а также требований Федерального закона 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) и требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, далее - FATCA).

2. ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ КЛИЕНТОВ-ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОТ УКАЗАННЫХ ЛИЦ ДО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА.

- 2.1. ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ» принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Обществом договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (далее - Клиент), лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - Клиент – иностранный налогоплательщик)¹.
- 2.2. При первоначальном обращении клиента, представителя клиента в Обществе для совершения финансовой услуги либо заключения договора предусматривающий оказание финансовых услуг, Общество осуществляет мероприятия по установлению сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце в порядке, установленном Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Обществе.

¹ В настоящее время действует Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, далее - FATCA), соответственно вышеизложенные критерии относятся непосредственно к Гражданам США, постоянным резидентам США, Американским юридическим лицам

2.3. Основными критериями отнесения клиентов к категории клиента-иностранного налогоплательщика являются:

2.3.1. Для физических лиц:

- физическое лицо - гражданин Российской Федерации, имеющий одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);
- физическое лицо - гражданин Российской Федерации, имеющий вид на жительство в иностранном государстве;
- физическое лицо - гражданин иностранного государства (за исключением государства - члена Таможенного союза).

2.3.2. Для юридических лиц:

- юридическое лицо, 10 и более процентов акций (долей) уставного капитала которого прямо или косвенно² контролируются иностранными гражданами или лицами, имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства³ (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);
- страна налогового резидентства⁴ компании является иностранным государством;
- юридический адрес компании или ее почтовый адрес в иностранном государстве.

2.4. Определение возможности отнесения клиента к категории клиента - иностранного налогоплательщика осуществляется сотрудником по работе с клиентами соответствующего подразделения на основании сведений, указанных физическим лицом в договоре, предусматривающем оказание финансовых услуг, и сведений, указанных юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) в анкете. При наличии в указанных документах сведений, позволяющих отнести клиента к категории клиента - иностранного налогоплательщика, сотрудник по работе с клиентами запрашивает у клиента - иностранного налогоплательщика согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган и документы, позволяющие подтвердить или опровергнуть указанный факт (*Приложение по форме №3.*)

К таким документам относятся:

- для физических лиц и индивидуальных предпринимателей: паспорт иностранного гражданина, вид на жительство;
- для юридических лиц: документы, подтверждающие правовой статус клиента - юридического лица, либо юридического лица - учредителя по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также указанные выше документы в отношении учредителей - физических лиц.

2.5. В случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса информации, указанной в п. 3.3. настоящего Положения, и согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Общество вправе отказать клиенту - иностранному налогоплательщику в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

² При определении косвенного участия в уставном капитале иностранного юридического лица принимается во внимание реальный объем владения американской компанией долями в иностранной компании, рассчитанный пропорционально доли владения через третьего и последующих собственников.

³ То есть гражданину США, постоянному резиденту США или американскому юридическому лицу.

⁴ В настоящее время Страна имеющая налогообложение иностранных счетов, является США.

3. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОТ КЛИЕНТОВ – ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

- 3.1. При выявлении в соответствии с п. 2.3. настоящего положения клиента - иностранного налогоплательщика сотрудник по работе с клиентами соответствующего подразделения направляет клиенту – иностранному налогоплательщику запрос о предоставлении согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган и документов, указанных в п. 2.5. настоящего положения по форме (приложения №1 или №2) к настоящему положению, о чем информирует Контролера.
- 3.2. В случае, если клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Обществом не предоставлены документы, указанные в п. 2.4. настоящего Положения, и (или) согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган сотрудник, направивший запрос, не позднее последнего дня указанного выше срока доводит данную информацию до сведения Контролера.
- 3.3. Контролер принимает решение об отказе от совершения операций в пользу или по поручению клиента – иностранного налогоплательщика не позднее дня, следующего за днем истечения указанного выше срока. В случае принятия решения об отказе от совершения операций Контролер проставляет в досье клиента соответствующую отметку не позднее дня принятия данного решения.
- 3.4. В случае поступления денежных средств на банковский счет (вклад), открытый клиенту - иностранному налогоплательщику, после принятия Обществом решения об отказе от совершения операций Общество осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу клиента - иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.
- 3.5. Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Обществом операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг.
- 3.6. В случае непредставления клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций документы, указанные в п. 2.4. настоящего положения, и (или) согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Контролер осуществляет подготовку заключения о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента – иностранного налогоплательщика не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора и направляет данное заключение Генеральному директору Общества не позднее дня, следующего за днем истечения указанного выше срока.
- 3.7. Решение о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, принимается Генеральным директором Общества не позднее дня получения соответствующего заключения от Контролера.
- 3.8. В случае принятия указанного решения Контролер уведомляет об этом клиента – иностранного налогоплательщика не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.
- 3.9. Предусмотренные настоящим разделом запросы, уведомления, иные документы направляются клиенту – иностранному налогоплательщику почтовым отправлением по последнему известному адресу указанного лица либо вручаются данному лицу лично под роспись.

3.10. Документы, предусмотренные настоящим разделом, в том числе: запросы, уведомления, заключения, решения, иные документы подлежат хранению в личном деле Клиента.

4. ПОРЯДОК ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С УПОЛНОМОЧЕННЫМИ ОРГАНАМИ

4.1. При выявлении в соответствии с п. 2.3. настоящего положения клиента – иностранного налогоплательщика ответственный сотрудник соответствующего подразделения доводит данную информацию до начальника отдела, который направляет данную информацию о нем в уполномоченные органы в порядке, сроки и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

4.2. При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о клиенте – иностранном налогоплательщике начальник соответствующего отдела не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, направляет в уполномоченные органы информацию о его получении в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

4.3. Не позднее десяти рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте – иностранном налогоплательщике начальник соответствующего отдела направляет в уполномоченные органы данную информацию в порядке и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

4.4. В случае получения решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган от федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, ответ на запрос иностранного налогового органа не предоставляется.

4.5. 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.

**Приложение № 1
к Положению «Об особенностях
осуществления финансовых операций с
иностранцами и
юридическими лицами в ООО УК «АК
БАРС КАПИТАЛ»**

ФИО (клиент - физическое лицо)
Адрес клиента

Уважаемый клиент!

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014г. №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» направляем запрос о предоставлении Вами согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

Заполненный бланк согласия (отказа от предоставления согласия) и копию паспорта иностранного гражданина (вида на жительство) необходимо направить в адрес Общества либо лично представить в Общество в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса.

Приложение: согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, на 1 листе.

Начальник подразделения

(подпись)

ФИО

Приложение № 2
к Положению «Об особенностях
осуществления финансовых операций с
иностранцами и
юридическими лицами в ООО УК «АК
БАРС КАПИТАЛ»

Наименование клиента
(клиент - юридическое лицо,
индивидуальный предприниматель)

Адрес клиента

Уважаемый клиент!

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014г. №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранцами и юридическими лицами о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» направляем запрос о предоставлении Вами согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

Заполненный бланк согласия (отказа от предоставления согласия) и документы, подтверждающие правовой статус юридического лица – учредителя по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также копию паспорта иностранного гражданина (вида на жительство) в отношении учредителей – физических лиц, необходимо направить в адрес Общества либо передать в любой из офисов Общества в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса.

Приложение: согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, на 1 листе.

Начальник подразделения

(подпись)

ФИО

Приложение 4

«Бланк согласия (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган» к Положению «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами в ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ»

В ЦЕЛЯХ СОБЛЮДЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННЫМИ ГРАЖДДАНАМИ, ПРЕДОСТАВЛЯЮ ОБЩЕСТВУ

1. СОГЛАСИЕ на передачу информации в иностранный налоговый орган
Я,

(Фамилия, имя, отчество – ПРОПИСЬЮ)

являясь иностранным налогоплательщиком

(_____)

наименование страны

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.

2. ОТКАЗ от предоставления СОГЛАСИЯ на передачу информации в иностранный налоговый орган

Я,

(Фамилия, имя, Отчество – ПРОПИСЬЮ)

являясь иностранным налогоплательщиком

(_____)

наименование страны

от передачи информации обо мне в иностранный налоговый орган. В этом случае, **заявляю, что я признаю и соглашаюсь** с тем, что если у Общества 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, Общество вправе:

- 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.

Дата предоставления сведений:

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

(Фамилия, имя, отчество – ПРОПИСЬЮ) Подпись



В данном документе прошнуровано,
и скреплено печатью

листов

Генеральный директор

ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ»

Дорогов А.Н.

21.06.19 / 2014 г.

