

«Утверждено»
протоколом совета директоров
общества с ограниченной ответственностью
«Ваш Инвестиционный Партнер»
№ 42 от 12 сентября 2014 г.



**КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ
К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА-ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА
И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ
В ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

«ВАШ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПАРТНЕР»

Москва 2014 г.

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 «Ваш Инвестиционный Партнер» (далее – ООО «ВИП-Инвест», Организация) с учетом требований законодательства РФ, в том числе с целью соблюдения требований Федерального закона от 28.06.2014 г. №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 силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации (далее - №173-ФЗ).

1.2. Под клиентом – **иностранным налогоплательщиком** понимается лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Сотрудники Организации принимают обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди клиентов ООО «ВИП-Инвест» клиентов – иностранных налогоплательщиков.

2. Критерии отнесения клиентов к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков.

2.1. Критериями отнесения клиентов-физических лиц Организации к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков являются :

2.1.1. наличие гражданства иностранного государства (кроме государств-членов Таможенного союза), для физических лиц, не являющихся гражданами РФ,

2.1.2. наличие у клиента-российского гражданина двойного гражданства – одновременно с гражданством РФ гражданства иностранного государства (кроме государств –членов Таможенного союза),

2.1.3. наличие вида на жительство в иностранном государстве для клиентов –граждан РФ.

2.2. Критериями отнесения клиентов - юридических лиц Организации к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков являются:

- выявление факта регистрации юридического лица на территории и в соответствии с законодательством иного государства (то есть клиентов -юридических лиц – нерезидентов),
- выявление клиентов российских юридических лиц, не менее 10% уставного капитала которых прямо или косвенно (через третьих лиц) контролируют иностранные лица, включая лиц, указанных в пп.2.1.1.-.2.1.3. настоящих Критериев.

- 3. Способы выявления клиентов-иностранных налогоплательщиков (идентификация и анкетирование).

3.1. Сотрудники ООО «ВИП-Инвест» обязаны до приема на обслуживание проводить **идентификацию** Клиента, принимая обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении них необходимых сведений, позволяющих выявить клиентов-иностранных налогоплательщиков.

3.2. В период заключения договоров на обслуживание сотрудники ООО «ВИП-Инвест». ответственные за работу с клиентами, путем **анкетирования** получают от клиента/ представителя клиента документы и сведения, позволяющие выявить клиентов – иностранных налогоплательщиков.

3.3. При идентификации (анкетировании) физических лиц, а также представителей клиентов – физических лиц в целях выявления клиентов –иностранных налогоплательщиков сотрудники ООО «ВИП-Инвест» получают следующие сведения:

- Фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).
- Дата и место рождения.
- Гражданство.
- Наличие двойного гражданства (гражданство иного иностранного государства, наряду с гражданством РФ).
- Резидентство в другом государстве (в отношении физических лиц, не являющихся гражданами РФ).
- Наличие вида на жительство в другом государстве.
- Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (если имеется).
- Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания/ данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).
- Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
- Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется).
- Доверенность (для представителя).
- Номер контактных телефонов, факсов, адрес электронной почты.

3.4. При идентификации (анкетировании) юридических лиц, а также представителей клиентов – юридических лиц в целях выявления клиентов –иностранных налогоплательщиков сотрудники ООО «ВИП-Инвест» устанавливают следующие сведения:

- Полное, а также (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке.
- Организационно-правовая форма.
- Идентификационный номер налогоплательщика.
- Сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации.
- Адрес местонахождения и почтовый адрес.
- Доверенность (для представителя).
- Номера контактных телефонов, факсов и адрес электронной почты.
- Наличие иностранных лиц, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих 10 и более процентами уставного (складочного капитала) организации.

4. Особенности выявления клиентов-американских налогоплательщиков

4.1 В связи с вступлением в силу в действие с 01 июля 2014 г. Закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, далее- **FATCA**), направленного на предотвращение уклонения американскими налоговыми резидентами от уплаты налогов, и обязывающего финансовые организации, включающие российские, осуществлять контроль за наличием счетов, открываемых американскими налогоплательщиками в этих финансовых организациях, а также раскрывать американской налоговой службе информации об этих счетах, Организация проводит работу по выявлению среди клиентов американских налогоплательщиков.

4.2 В случае выявления в процессе идентификации и анкетирования клиента – физического лица сведений о том, что Клиент отвечает одному из следующих признаков:

- имеет место рождения в США.
- имеет гражданство (в том числе двойное) в США.
- является резидентом США ,
- имеет вид на жительство в США,
- имеет документы, удостоверяющие личность, выданные в соответствии с законодательством США,
- имеет адрес места жительства/места пребывания в США,
- имеет доверенности, свидетельствующие о принадлежности к США,
- имеет контактную информацию (номера телефонов, факсов) для связи с кодами США,

ему предлагается пройти дополнительное тестирование.

Клиенту предлагается заполнить «Анкету физического лица- гражданина/налогового резидента США **FATCA RELATED QUESTIONNAIRE (INDIVIDUALS)**», целью которой является установление того, что клиент является американским налогоплательщиком.

4.3 Организация также предлагает клиенту-физическому лицу, имеющему гражданство США или вид на жительство (ГРИН-карта), заполнить и предоставить форму W-9 налоговой службы США, которая используется для раскрытия налоговым резидентом США своего идентификационного номера налогоплательщика (TIN).

Форма размещена на сайте <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>.

4.4 Если клиент родился в США, но не является гражданином США, Организация выясняет, отказывался ли он от гражданства США. Если клиент подтверждает факт отказа от гражданства США, он должен представить Организации копию свидетельства об утрате гражданства США (по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США) или письменное объяснение причины отказа от гражданства США в произвольной форме (написанное от руки, с проставлением даты и подписи). Если клиент, родившийся в США не получал американское гражданство при рождении, он должен предоставить Организации письменное объяснение причины неполучения гражданства США (написанное от руки, с проставлением даты и подписи).

4.5 Если клиент, отвечающий признакам, указанным в п. 3.2. не проживает в США (и не является гражданином США), он должен заполнить форму W-8BEN «Certificate of Foreign Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (INDIVIDUALS)», позволяющую избежать двойного налогообложения по доходам, получаемым из американских источников.

4.6 В случае выявления в процессе идентификации и анкетирования клиента – юридического лица наличия иностранных лиц, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих 10 и более процентами уставного (складочного капитала) организации, сотрудники ООО «ВИП-Инвест» предпринимают все доступные меры по выявлению среди них граждан США.

При этом ООО «ВИП-Инвест» вправе запросить у клиента дополнительные документы, в том числе, но не ограничиваясь следующим: разъяснения клиента, анкеты на указанных физических лиц.

5. Способы получения от клиентов необходимой информации.

5.1 ООО «ВИП-Инвест» вправе проводить дополнительную проверку, а также направлять Клиентам запросы о предоставлении информации/документов, позволяющих идентифицировать Клиентов как иностранных налогоплательщиков. Кроме того (на основании пп.4 статьи 2 Федерального закона №173-ФЗ от 28.06.2014 г.) Организация должна уведомить клиентов о необходимости получения от них согласия (отказа от предоставления согласия) на предоставления информации о них в иностранный налоговый орган, а также в Центробанк РФ и Росфинмониторинг.

5.2 Срок предоставления клиентом по запросу Общества информации, идентифицирующей его в качестве клиента – иностранного налогоплательщика, а также согласия, указанного в п. 5.1., не может быть менее 15 рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса.

5.3. Клиент вправе направить Обществу требуемую информацию следующим способом:

- лично,
- по почте,
- посредством электронной почты, если не требуется личное присутствие клиента (например, для дачи согласия/отказа от согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган),
- посредством факсимильной связи(например, для дачи согласия/отказа от согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган),
- иным доступным способом.

5.4. 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 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, согласно п. 7 статьи 2 Федерального закона от 28.06.2014 г. №173-ФЗ, Организация рынка 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 настоящим Федеральным законом, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.