



Приложение №1

к Приказу генерального директора от 08.06.2015г. №ПД-260

УТВЕРЖДЕНО

Приказом генерального директора от 08.06.2015г. №ПД-260

Генеральный директор

АО «ФК «СТАНДАРТ»

/Пузанов А.В./

КРИТЕРИИ

отнесения клиентов к категории клиент – иностранный налогоплательщик и способы получения от них необходимой информации.

Настоящие Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации (далее – Документ) разработаны АО «ФК «СТАНДАРТ» в целях исполнения требований законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об Особенности 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.

АО «ФК «СТАНДАРТ» принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с АО «ФК «СТАНДАРТ» Договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, а также их бенефициарных владельцев, тех лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов

1. Понятия.

Клиент – иностранный налогоплательщик – это лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов от 18.03.2010г. Закон США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Accounts Tax Compliance Act, FATCA).

Критерии отнесения клиентов к категории клиент – иностранный налогоплательщик – это перечень признаков, свидетельствующих о принадлежности клиентов к лицам, на которые распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов – закон США от 18.03.2010г. FATCA, а также состав необходимой информации, позволяющей идентифицировать клиента иностранного налогоплательщика или опровергнуть его принадлежность к указанной категории лиц.

2. Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика.

2.1 АО «ФК «СТАНДАРТ» устанавливает следующие общие критерии отнесения клиентов – физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой, к категории клиента – иностранного налогоплательщика:

2.1.1. Клиент – физическое лицо не является гражданином Российской Федерации.

2.1.2. Клиент – физическое лицо имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – Таможенного союза).

2.1.3. Клиент – физическое лицо имеет одновременно с гражданством Российской Федерации вид на жительство в иностранном государстве.

2.2 АО «ФК «СТАНДАРТ» устанавливает следующие общие критерии отнесения клиентов – юридических лиц к категории клиента – иностранного налогоплательщика:

2.2.1. Клиент – юридическое лицо создано в соответствии с законодательством государства, отличного от Российской Федерации;

2.2.2. Клиент – юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, при этом не менее 10 процентов акций (долей) уставного капитала прямо или косвенно контролируются физическими лицами, относящимися к категории клиента – иностранного налогоплательщика, в соответствии с критериями, указанными в п.п. 2.1.1. – 2.1.3. настоящего Документа, или юридическими лицами, зарегистрированными в соответствии с законодательством государства, отличного от Российской Федерации.

2.3 Данные критерии могут не являться для АО «ФК «СТАНДАРТ» исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется исходя из анализа полученных сведений от клиента.

2.4 Окончательное решение об отнесении клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика принимается АО «ФК «СТАНДАРТ» на основании анализа всех документов и информации, полученных от клиента.

2.5 Критерии отнесения клиентов АО «ФК «СТАНДАРТ» к категории клиента – налогоплательщика США:

2.5.1. Клиент – физическое лицо является гражданином США. В соответствии с разъяснениями Службы гражданства и Иммиграции США (United States Citizenship and Immigration Services (далее – USCIS)) к указанной категории лиц относятся следующие лица:

- физическое лицо, родившееся на территории США;
- физическое лицо, родители которого являются гражданами США;
- физическое лицо – иностранец, который был натурализован как гражданин США;
- физическое лицо, родившееся на территории Пуэрто Рико (может являться налоговым резидентом США);
- физическое лицо, родившееся на территории Гуам (может являться налоговым резидентом США);
- физическое лицо, родившееся на территории Американские Виргинские острова (может являться налоговым резидентом США);
- физическое лицо, родившееся на территории Американского Самоа или Содружества Северных Марианских островов (может являться налоговым резидентом США, но не будет являться гражданином США).

2.5.2. Клиент – физическое лицо не является гражданином США, но имеет предоставленное USCIS право на постоянное проживание и работу без ограничения на территории США (Lawful Permanent Resident (далее – LPR)). Статус LPR подтверждается картой, оформленной по форме USCIS I-551 – «Green card», в том числе физические лица, проживающие за пределами территории США, в случае, если они добровольно не отказывались от статуса иммигранта или указанный статус административно не прекращен решением USCIS или решением Федерального суда США.

2.5.3. Клиент – физическое лицо, указанное в п.п. 2.5.1 и 2.5.2 настоящего Документа имеют:

- адрес проживания / почтовый адрес на территории США;
- постоянные поручения о переводе денежных средств на счета на территории США;
- тесные личные и экономические связи на территории США;
- недвижимое имущество, пригодное для проживания на территории США;

- стабильный доход, поступающий из США.

2.6 Критерии отнесения клиентов к категории клиент – иностранный налогоплательщик для юридических лиц:

2.6.1. Нахождения под юрисдикцией США:

- юридическое лицо создано и/или находится на территории США;
- постоянное представительство юридического лица находится на территории США (место нахождения офиса, производства, исполнительного органа);

- юридическое лицо создано в соответствии с законодательством США.

2.6.2. Бенефициары юридического лица являются налогоплательщиками США:

- конечные бенефициары и/или учредители юридического лица, являющиеся налогоплательщиками США, владеют долей в капитале в размере более 10 %;
- наличие поручения на совершение платежей в адрес на территории США или переводе средств на счета на территории США.

3. Способы получения информации.

3.1. Способы получения информации, необходимой для отнесения клиентов к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков:

- 3.1.1. письменные и устные вопросы / запросы;
- 3.1.2. анкетирование;
- 3.1.3. предоставления пакета документов;
- 3.1.4. предоставления дополнительной информации, документов.

Клиентам предлагается заполнить анкету и предоставить пакет документов.

В случае выявления у клиента признаков, позволяющих отнести его к клиентам – иностранным налогоплательщикам по критериям, предусмотренным п. 2.1. и п. 2.2, у клиента может быть истребованы дополнительная информация, документы, в целях опровержения или подтверждения его статуса как клиента – иностранного налогоплательщика.

Запрошенная дополнительная информация, документы должны быть предоставлены клиентом не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней в виде оригиналов и/или надлежащим образом заверенных копий.

4. Заключительные положения.

4.1. Настоящие Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации являются обязательным для отдела внутреннего учета и депозитария АО «ФК «СТАНДАРТ».

4.2. Настоящие Критерии подлежат размещению на официальном сайте АО «ФК «СТАНДАРТ» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее пятнадцати календарных дней после дня их утверждения.