



Закрывое акционерное общество
«Финансовый брокер «Август»

ИНН 3445028704
400131, г. Волгоград, ул. Мира,19,
тел/факс: (8442) 96-25-24, 96-25-55
E-mail: august@fbaugust.ru
Web: www.fbaugust.ru

г. Волгоград

01.09.2014

ПРИКАЗ № 30/1

В целях соблюдения требований Федерального закона от 28 июня 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" (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ).

П Р И К А З Ы В А Ю :

1. Утвердить «Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации»
2. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.

Генеральный директор
ЗАО «Финансовый брокер «Август»

К.А. Туманянц

Утверждено
Приказом ЗАО «Финансовый брокер «Август»
№ 30/1 от 01 сентября 2014г.
Генеральный директор

_____ /Туманянц К.А./

**КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА –
ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ
ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ**

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 Закрытым акционерным обществом «Финансовый брокер «Август» в соответствии с требованиями Федерального закона от 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 №173-ФЗ).

1.2. Термины и определения:

Общество – Закрытое акционерное общество «Финансовый брокер «Август» (ЗАО ФБ «Август»)

Клиент – лицо, заключающее и/или заключившее с Организацией договор, предусматривающий оказание финансовых услуг;

Клиент - иностранный налогоплательщик – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

1.3. Настоящие Критерии и способы утверждаются единоличным исполнительным органом Общества и подлежат размещению на официальном сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее пятнадцати календарных дней после дня их утверждения.

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

2.1. Общество с целью отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика в целях соблюдения требований Федерального закона №173-ФЗ использует следующие основные критерии:

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 – члена Таможенного союза);

2.1.3. Клиент – физическое лицо имеет вид на жительство в иностранном государстве;

2.1.4. Клиент – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства;

2.1.5. Клиент – юридическое лицо созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, у которого не менее 10 процентов акций (долей) уставного капитала прямо или косвенно контролируются лицами, отличными от нижеперечисленных:

- Российская Федерация;

- граждане Российской Федерации, в том числе имеющие одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах 2.1.2. и 2.1.3. настоящего раздела).

2.2. В случае, если на клиента – иностранного налогоплательщика распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а именно – FATCA, то Общество использует следующие дополнительные критерии:

В отношении физических лиц:

2.2.1. Клиент является гражданином США;

2.2.2. Клиент имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя, «Green Card»);

2.2.3. Клиент соответствует критерию «Долгосрочное пребывание», т.е. находился на территории США не менее 31 дня в течение текущего года и не менее 183 дней в течение трех лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года.

При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

- коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);

- коэффициент предшествующего года равен 1/3;

- коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

2.2.4. Местом рождения клиента является территория США;

2.2.5. Адрес проживания и/или почтовый адрес, номер контактного телефона и/или факса клиента находится на территории США;

2.2.6. Клиент предоставлял поручение на осуществление периодических платежей в течение какого-либо срока на перевод средств на счет в США;

2.2.7. Клиент оформлял доверенность на распоряжение своими счетами лицу с адресом места жительства (регистрации) в США/ адресом места пребывания в США/ почтовым адресом в США.

В отношении юридических лиц:

2.2.8. Страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство, при этом юридическое лицо не относится к категории юридических лиц, исключенных из-под действия требований иностранного налогового законодательства.

2.2.9. Наличие иностранного налогового резидентства;

2.2.10. наличие иностранного налогового статуса (например, налогового статуса США для квалифицированных посредников между иностранным налоговым органом и иностранным налогоплательщиком).

2.2.11. наличие иностранных налоговых резидентов среди прямых или косвенных участников данного юридического лица.

В соответствии с требованиями FATCA, к категории клиентов –иностранных налогоплательщиков относятся в том числе иностранные юридические лица, если 10 и более процентов долей в их уставном капитале (акций, долей участия) прямо или косвенно принадлежит американским участникам, к которым относятся физические лица – налоговые резиденты США или американские юридические лица.

В отношении налогоплательщиков США такими признаками являются:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи, выданное лицу с адресом в США;
- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в банке на территории США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования»

3. Способы получения информации от клиента - иностранного налогоплательщика

В целях отнесения клиентов к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков Общество вправе применять любые доступные законные способы сбора информации о соответствующих клиентах из числа указанных ниже:

3.1. Запросы, направляемые Клиенту в устной или письменной формах;

3.2. Заполнение Клиентом формы, подтверждающей или опровергающей возможность отнесения его к категории клиента – иностранного налогоплательщика (в том числе, анкеты, разработанные Обществом самостоятельно, иностранные налоговые формы и т.д.);

3.3. Анализ общедоступной информации о Клиенте, находящейся в открытом доступе (в том числе, в иностранных реестрах юридических лиц, СМИ, коммерческих базах данных, сети Интернет и т.д.)

3.4. Иные доступные законные способы.

4. Заключительные положения

4.1. В случае, если у Общества имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую Обществом в соответствии с настоящими Критериями информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления Обществом запроса согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, Общество вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и (или) в случаях, предусмотренных законодательством, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

4.2. Настоящий документ в части критериев отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способов получения от них необходимой информации подлежит изменению Обществом по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.

4.3. Настоящий документ вступает в силу с момента утверждения его уполномоченным органом Общества.