

УТВЕРЖДЕНО
Единственным участником
ООО «НФК-Сбережения»

Решение № 35 от «14» июля 2014 г.

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

**в Обществе с ограниченной ответственностью
«Инвестиционная компания «НФК-Сбережения»**

Чебоксары, 2014 г.

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

Настоящие «Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации» (далее – Критерии) разработаны ООО «НФК-Сбережения» (далее – «ООО «НФК-Сбережения»» или «Компания») с учетом требований законодательства Российской Федерации, в том числе, с целью соблюдения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 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 – № 173-ФЗ).

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

Сотрудники ООО «НФК-Сбережения» принимают обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди Клиентов Клиентов – иностранных налогоплательщиков.

Способы: Идентификация и Анкетирование

Сотрудники ООО «НФК-Сбережения» обязаны до приема на обслуживание идентифицировать Клиента, а именно принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении них необходимых сведений, позволяющих выявить Клиентов - иностранных налогоплательщиков.

В период заключения соответствующих договоров сотрудники ООО «НФК-Сбережения», ответственные за работу с клиентом, путем анкетирования получают от Клиента, представителя Клиента, документы и сведения, позволяющие выявить Клиентов – иностранных налогоплательщиков.

Критерии выявления Клиентов – иностранных налогоплательщиков:

При идентификации /анкетировании **физических лиц, а также представителя Клиента – физического лица** сотрудники ООО НФК «Сбережения» получают следующие сведения:

- ✓ Фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество.
- ✓ Дата и место рождения.
- ✓ Гражданство.
- ✓ Наличие двойного гражданства.
- ✓ Резидентство в другом государстве (в отношении физических лиц, не являющихся гражданами Российской Федерации). Указанные сведения собираются путем обработки дополнительной информации о клиенте.
- ✓ Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется).
- ✓ Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания; и данные документа, подтверждающие 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.
- ✓ Наличие вида на жительство в другом государстве.
- ✓ Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется).
- ✓ Доверенность (для представителя).
- ✓ Номер контактных телефонов и факсов.

В случае выявления в процессе идентификации и анкетирования сведений о том, что Клиент:

- ✓ Имеет место рождения в США.
- ✓ Имеет гражданство (в том числе двойное) в США.
- ✓ Резидент США (клиент является резидентом США, если клиент провел в США по крайней мере 31 день в течение календарного года и, одновременно, 183 и более дня за последние 3 года вычисляемые по формуле: количество дней нахождения в США в течение года + $1/3 \times$ количество дней нахождения в США в течение предыдущего года + $1/6 \times$ количество дней нахождения в США в течение позапрошлого года).
- ✓ Имеет документы, удостоверяющие личность, выданные в соответствии с законодательством США.
- ✓ Имеет адрес места жительства/пребывания в США.
- ✓ Наличие вида на жительство в США.
- ✓ Данные доверенности свидетельствуют о принадлежности к США.
- ✓ Номера контактных телефонов и факсов для связи содержат код США.

Данному Клиенту предлагается пройти дополнительное анкетирование, путем заполнения «Анкеты физического лица – гражданина/налогового резидента США FATCA RELATED QUESTIONNAIRE (INDIVIDUALS)», целью которого является установление того, что Клиент – иностранный налогоплательщик. Кроме того, данному Клиенту предлагается заполнить соответствующие формы Анкет IRS: W-8BEN «Certificate of Foreign Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Individuals)» или W-9 «Request for Taxpayer Identification Number and Certification».

При идентификации/анкетировании юридических лиц, а также представителя юридического лица ООО «НФК-Сбережения» устанавливает 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 и факсов.
- ✓ Наличие иностранных лиц прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих более 10% уставного (складочного) капитала или уставного фонда, имущества организации. В случае выявления таких лиц сотрудники Компании предпринимают все доступные меры по выявлению среди них граждан США. При этом Компания вправе запросить у Клиента дополнительные документы, в том числе, но не ограничиваясь следующим: разъяснения клиента, анкеты на указанных физических лиц.

Все сведения, предоставляемые Клиентами, должны быть документально подтверждены.

Способы получения от Клиентов необходимой информации:

Компания вправе проводить дополнительную проверку, а также направлять Клиентам запросы о предоставлении информации/документов с целью выявления Клиента – иностранного налогоплательщика. Запросы направляются Клиентам следующими способами:

- ✓ путем опубликования сообщения, адресованного широкому кругу Клиентов, в сети Интернет по адресу: www.nfksber.ru;
- ✓ путем размещения в системе ИТС-Отчеты;
- ✓ по телефону;
- ✓ посредством электронной почты;
- ✓ посредством факсимильной связи;
- ✓ в письменной форме;
- ✓ иным доступным способом.

Клиент вправе предоставить Компании требуемую информацию следующими способами:

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

Срок для предоставления Клиентом по запросу Компании информации, идентифицирующей его в качестве Клиента – иностранного налогоплательщика не может быть менее пятнадцати рабочих дней со дня направления Клиенту соответствующего запроса.

В случае, если у Компании 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, ООО «НФК-Сбережения» вправе принять решение об отказе от заключения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, об отказе от совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента 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.

