

УТВЕРЖДАЮ
Приказом №1312-1 от 13.12.2019г.
Директора
ООО «УК «СтоунХедж»
Мухаметзянова Р.Х.



**ПОЛОЖЕНИЕ
об особенностях осуществления финансовых операций с
иностранными гражданами и юридическими лицами
ООО «УК «СтоунХедж»**

Казань

1. Общие положения

1.1. Настоящее «Положение об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами» ООО «УК «СтоунХедж» (далее – Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, а также 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 нарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ), с учетом требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA).

1.2. Настоящее положение и устанавливает порядок выявления ООО «УК «СтоунХедж» (далее – Общество) лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

1.3. Требования настоящего Положения обязательны для исполнения всеми работниками Общества.

2. Порядок выявления клиентов – иностранных налогоплательщиков и способы получения от них необходимой информации

2.1. Общество 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).

2.2. Не подлежит сбору и передаче уполномоченным органам информация о клиентах:

2.2.1. Физических лицах – гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:

а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);

б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве;

2.2.2. Юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах «а» и «б» пункта 2.2.1. настоящего Положения).

2.3. При первоначальном обращении клиента, представителя клиента в Общество для совершения финансовой услуги либо для заключения договора, предусматривающего 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 Общества.

2.4. Основные критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика:

2.4.1. В отношении физических лиц:

- клиент – физическое лицо имеет гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);

- клиент – физическое лицо имеет вид на жительство в иностранном государстве;

- клиент – физическое лицо, не являющееся гражданином РФ, соответствует критериям «Долгосрочного пребывания» на территории иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза).

2.4.2. В отношении юридических лиц:

- страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство;
- страна налогового резидентства компании является иностранным государством;
- юридический адрес компании или ее почтовый адрес в иностранном государстве;
- юридическое лицо, 10 и более процентов акций (долей) уставного капитала которого прямо или косвенно контролируются иностранными гражданами или лицами, имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением государства – члена Таможенного союза).

Общество для анализа возможности отнесения клиента к категории клиента - иностранного налогоплательщика в целях законодательства США о налогообложении иностранных счетов использует следующие критерии:

Для клиентов – физических лиц:

- наличие гражданства США;
- наличие разрешения на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (Green Card);
- место рождения США (при отсутствии гражданства США);
- пребывание на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в двух предшествующих годах умножается на установленный коэффициент:
 - коэффициент предшествующего года равен 1/3;
 - коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

К категории клиента - иностранного налогоплательщика в целях законодательства США о налогообложении иностранных счетов не относятся учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M», или «Q».

Для клиентов - юридических лиц:

- страной регистрации (учреждения) юридического лица является США;
- наличие налогового резидентства в США;
- наличие среди контролирующих лиц юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, лиц, подпадающих под критерии налогоплательщика США.

2.5. Определение возможности отнесения клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика осуществляется сотрудником, ответственным за работу с клиентами на основании сведений, указанных физическим лицом, юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем в анкете.

При наличии в анкете сведений, позволяющих отнести клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика, сотрудник, ответственный за работу с клиентами запрашивает у клиента – иностранного налогоплательщика Согласие / отказ от предоставления согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган по форме Приложения 1 к настоящему Положению (далее Согласия / отказа от предоставления согласия) и документы, позволяющие подтвердить или опровергнуть указанный факт.

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 вышеуказанные документы в отношении учредителей – физических лиц.

2.6. В случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течении пятнадцати рабочих дней со дня запроса информации, указанной в п. 2.4. настоящего Положения, и Согласия / отказа от предоставления согласия Общество вправе отказать

клиенту – иностранному налогоплательщику в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

2.7. Общество использует следующие способы запроса информации:

- письменные и устные запросы клиентам, основанные на наличии в анкете сведений, позволяющих отнести клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика;
- анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в открытых источниках;
- иные способы, обоснованные и достаточные в сложившихся обстоятельствах.

3. Способы получения информации от клиентов - иностранных налогоплательщиков

3.1. При выявлении в соответствии с п. 2.4. настоящего положения клиента – иностранного налогоплательщика сотрудник, ответственный за работу с клиентами запрашивает у клиента – иностранного налогоплательщика Согласие / отказа от предоставления согласия и документов, указанных в п. 2.5. настоящего Положения, о чем информирует Контролера.

3.2. В случае, если клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня запроса информации Обществом не предоставлены документы, указанные в п. 2.5. настоящего Положения, и (или) Согласие / отказ от предоставления согласия сотрудник, запросивший информацию, 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 рабочего дня, следующего за днем истечения указанного выше срока.

3.4. Контролер осуществляет подготовку заключения о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, и направляет данное заключение Директору в течении 10 рабочих дней.

3.5. Решение о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, принимается Директором Общества не позднее дня получения соответствующего заключения от Контролера.

3.6. В случае принятия указанного решения Контролер уведомляет об этом клиента – иностранного налогоплательщика.

3.7. 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.

3.8. Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Обществом операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг.

3.9. Предусмотренные настоящим разделом уведомления и иные документы направляются клиенту – иностранному налогоплательщику по электронной почте или почтовым отправлением по адресам, указанным в анкете, либо вручаются данному лицу лично под роспись.

4. Порядок информационного взаимодействия с уполномоченными органами

4.1. При выявлении в соответствии с п. 2.4. настоящего положения клиента – иностранного налогоплательщика сотрудник, ответственный за работу с клиентами доводит данную информацию до Контролера, который направляет данную информацию 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 Контролер 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 Контролер 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 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.

5. Приложение к положению

Приложение 1 – Согласие / отказ от предоставления согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган

Приложение 1

к Положению об особенностях осуществления
финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами
ООО «УК «СтоунХедж»

**Согласие / отказ от предоставления согласия
на передачу информации в иностранный налоговый орган**

Я, _____,
(Фамилия, имя отчество - прописью)

являясь иностранным налогоплательщиком

(наименование страны)

даю СОГЛАСИЕ
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 финансированию распространения оружия массового уничтожения, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

(Фамилия, имя отчество – прописью) Подпись

ОТКАЗЫВАЮСЬ от предоставления СОГЛАСИЯ на передачу информации 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 праве:

- 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.

(Фамилия, имя отчество – прописью) Подпись

Дата предоставления сведений:

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

Прошито и пронумеровано и скреплено печатью
_____ (Ильин) лист 26

Директор ООО «УК «СтолунХедж»

Мухаметзянова Р.Х.

