**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

1.1.                      Критерии отнесения Клиентов к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков (далее – Критерии) - это перечень признаков, свидетельствующих о принадлежности Клиентов к лицам, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

1.2.                      Настоящие Критерии разработаны в соответствии с Федеральным законом от 28 июня 2014 года №173-Ф3 «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 - Закон № 173-ФЗ).

1.3.         Критерии подлежат размещению на официальном сайте Общества с ограниченной ответственностью «МДС Управление активами» (далее -Организация) в  сети Интернет не позднее пятнадцати календарных дней после дня их утверждения.

1.4.         Уполномоченные сотрудники Организации принимают обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди Клиентов лиц, относящихся к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков.

1.5.         Клиент - физическое или юридическое лицо, имеющее намерение заключить или заключившее с Организацией договор на оказание финансовых услуг.

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

1.7.                      Анкета ИНП - специальная анкета, содержащая перечень вопросов, позволяющих определить принадлежность Клиента к иностранным налогоплательщикам.

1.8.                      FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act - Закон о налогообложении иностранных счетов, принятый в США и направленный на предотвращение уклонения американскими налогоплательщиками (юридическими и физическими лицами) от налогообложения в США их доходов от инвестирования, полученных через финансовые институты за пределами США.

**2. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА – ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА.**

2.1.     Физическое лицо относится к категории иностранного налогоплательщика, если оно соответствует  
одному из следующих критериев:

>                  физическое лицо является гражданином иностранного государства (за исключением государства - члена Таможенного союза);

>                  физическое лицо - гражданин Российской Федерации имеет вид на жительство в иностранном государстве;

>                  физическое лицо - гражданин Российской Федерации имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);

>                  физическое лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. физическое лицо находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком - налоговым резидентом иностранного государства.

2.2.     Юридическое лицо относится к категории иностранного налогоплательщика, если оно соответствует одному из следующих критериев:

>                  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;

>                  наличие налогового резидентства в иностранном государстве;

>                  юридическое лицо создано (зарегистрировано) в соответствии с законодательством РФ, но не менее 10% акций (долей) его уставного капитала прямо или косвенно (через 3-х лиц) контролируются  физическими лицами, относящимися к категории иностранных налогоплательщиков, в отношении которых распространяется действие законодательства иностранных государств о налогообложении иностранных счетов.

 2.3. Не подлежит сбору и передаче информация о юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей участия) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и/или гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства - члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в п.2.1.)

**3. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ ЛИЦ, НА КОТОРЫХ РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ДЕЙСТВИЕ ЗАКОНА FATCA. \***

3.1.          В целях выявления Клиентов, на которых распространяется действие Закона FATCA, Организация дополнительно определяет критерии отнесения Клиентов к категории Клиентов - американских налогоплательщиков.

\*В соответствии с законом США «О налоговой дисциплине в отношении иностранных счетов» (FATCA) иностранные неамериканские финансовые организации должны передавать налоговым органам США информацию о счетах американских налогоплательщиков, а также юридических лиц, в которых американские налогоплательщики имеют существенную долю владения.

Для этих целей Организацией может быть заключено соответствующее соглашение с налоговой службой США

3.2.          К налогоплательщикам США относятся:

>                  физическое лицо, являющееся гражданином США (независимо от наличия гражданства другого государства);

>                  физическое лицо, имеющее вид на жительство в США (Green Card);

>                  физическое лицо, соответствующее критериям долгосрочного пребывания в США (физическое находилось 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);

>                  юридическое лицо, зарегистрированное (учрежденное) на территории США в соответствии с законодательством США и при этом не относящееся к лицам, исключенным из состава специально указанных налоговых резидентов США;

>                  иностранное (неамериканское) юридическое лицо, зарегистрированное не на территории США, если 10 и более процентов долей в его уставном капитале прямо или косвенно принадлежат одному или более налогоплательщику США, являющемуся физическим лицом.

3.3.      Признаки возможной принадлежности к налогоплательщику США:

|  |  |
| --- | --- |
| **Физические лица** | **Юридические лица** |
| место жительства или почтовый     адрес США | текущий адрес США или почтовый адрес    США |
| номер контактного телефона и/или факса включает в себя международный  телефонный код США (начинается с+1) | |
| доверенность/право подписи, выданная лицу с адресом в США | |
| единственный адрес для направления корреспонденции имеет статус «для передачи» или «до востребования» | |
| постоянно действующие инструкции по перечислению без каких-либо  дополнительных указаний денежных средств на счет, открытый в США | |

3.4. Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «М» или Q».

**\* ПРИМЕЧАНИЕ:** **Положения данной главы НЕ ПРИМЕНЯЮТСЯ до момента заключения соответствующего Соглашения между Организацией и  налоговой службой США**

**4. ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ КЛИЕНТОВ - ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА НА ОКАЗАНИЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ.**

При заключении с Клиентом договора на оказание услуг Уполномоченный сотрудник обязан запросить от Клиента документы и сведения, позволяющие определить принадлежность Клиента к иностранным налогоплательщикам, а также предоставить Клиенту для заполнения Анкету ИНП.

4.1.          К документам, позволяющим определить принадлежность Клиента - физического лица к иностранным налогоплательщикам, относятся:

>                  паспорт иностранного гражданина

>                  вид на жительство.

4.2.     К документам, позволяющим определить принадлежность Клиента - юридического лица к иностранным налогоплательщикам, относятся:

*>*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, в целях открытия банковского счета, а также указанные в п.4.1 документы в отношении учредителей - физических лиц.

4.3. Документы, указанные в п.п.4.1 и 4.2, предоставляются Клиентом в виде оригиналов  либо нотариально заверенных копий.

4.4.          Уполномоченный сотрудник на основании предоставленных документов и сведений, указанных Клиентом в договоре и Анкете ИНП, определяет, относится ли Клиент к категории иностранного налогоплательщика.

**5. ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ КЛИЕНТОВ - ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ СРЕДИ КЛИЕНТОВ, НАХОДЯЩИХСЯ НА ОБСЛУЖИВАНИИ В ОРГАНИЗАЦИИ.**

5.1.          Для выявления среди Клиентов, находящихся на обслуживании в Организации, Клиентов -иностранных налогоплательщиков, Организация проводит анализ имеющихся документов и сведений о Клиентах, анкетирование и последующий анализ полученных сведений.

5.2.          Уполномоченный сотрудник обязан направить всем находящимся на обслуживании Клиентам Анкету ИНП. Анкета может быть передана лично Клиенту (его представителю), направлена по электронной почте либо почтовым отправлением.

5.3.          Анкета ИНП может быть направлена одновременно с запросом на обновление информации о Клиенте, которое Организация проводит в рамках обязательного обновления сведений о Клиентах, представителях Клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

5.4.          Клиент обязан не позднее 15 рабочих дней после получения анкеты заполнить ее и направить анкету в Организацию. Заполненная и подписанная Анкета ИНП может быть передана лично Клиентом (его представителем) при визите в офис Организации, либо направлена почтовым отправлением.

5.5.          Если в течение 15 рабочих дней со дня направления Анкеты ИНП Клиент не представил запрашиваемые документы и сведения, то Организация вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению такого Клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг.

5.6.          Организация обязана уведомить Клиента о принятом решении об отказе от совершения операций не позднее дня, следующего за днём принятия такого решения. Уведомление может быть направлено по электронной почте либо почтовым отправлением.

5.7.          После получения Анкеты ИНП Уполномоченный сотрудник анализирует сведения, указанные Клиентом в анкете и определяет, относится ли Клиент к категории иностранного налогоплательщика.

5.8.          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, то Организация вправе принять решение о расторжении договора на оказание финансовых услуг.

5.9.          Организация уведомляет Клиента о принятом решении о расторжении договора на оказание финансовых услуг не позднее дня, следующего за днём принятия такого решения по электронной почте либо почтовым отправлением.

**6. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ ОТ КЛИЕНТОВ**

6.1.     Организация может использовать любые доступные на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения Клиента к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе, такие как:

>                  письменные и устные вопросы/запросы Клиенту;

>                  заполнение Клиентом Анкеты ИНП, а также иных форм, подтверждающих или опровергающих возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (например, налоговых форм W-8/W-92, предусмотренных требованиями налогового законодательства США – с учетом ПРИМЕЧАНИЯ к гл.3) ;

>                  анализ доступной информации о Клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;

>                  иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

6.2. Срок предоставления Клиентом запрашиваемой информации не может быть менее пятнадцати рабочих дней со дня направления Клиенту соответствующего запроса.

6.3  Организация вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.

6.4.Запрошенная Организацией информация подлежит предоставлению в Организацию в виде оригиналов или нотариально заверенных копий документов, подтверждающих или опровергающих предположение Организации.

6.5.Если в течение 15 рабочих дней со дня направления запроса Клиент не представил запрашиваемые документы и сведения, то Организация вправе принять решение об отказе от заключения договора с Клиентом.

6.6.Организация обязана уведомить Клиента о принятом решении об отказе от заключения договора не позднее дня, следующего за днём принятия такого решения. Уведомление может быть направлено по электронной почте либо почтовым отправлением.

**7. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПРИ ПОСТУПЛЕНИИ ЗАПРОСА ОТ ИНОСТРАННОГО НАЛОГОВОГО ОРГАНА В ОТНОШЕНИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА И (ИЛИ) ОТКАЗЕ КЛИЕНТА ОТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ**

 7.1. Организация финансового рынка вправе передавать иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, информации только при получении от клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации

7.2. В случае, если у Организации имеется обоснованное и документально подтвержденные предположения, что клиент относится к категории иностранного налогоплательщика, и от иностранного налогового органа поступил соответствующий запрос на передачу такой информации, Уполномоченный сотрудник запрашивает у клиента - иностранного налогоплательщика согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган.

7.3.Непредставление в течение 15 рабочих дней со дня направления запроса согласия на передачу информации может являться основанием для принятия Организацией решения об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению такого Клиента. Организация информирует Клиента о принятом решении об отказе от совершения операций не позднее дня, следующего за днём принятия такого решения по электронной почте либо почтовым отправлением.

7.4.Согласие клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в ЦБ РФ, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по ПОД/ФТ, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

7.5.Отказ Клиента от предоставления согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган может являться основанием для принятия Организацией решения об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению такого Клиента.