

УТВЕРЖДЕНО

**Приказом Генерального директора
ОАО УК «Ингосстрах - Инвестиции»
№ 31-06/2014 от «30» июня 2014 года
Генеральный директор**

_____ **Ф.М. Юнусов**

**КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ
ОАО УК «ИНГОССТРАХ-ИНВЕСТИЦИИ»**

К

**КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА – ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА
И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ**

Москва, 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 ОАО УК «Ингосстрах-Инвестиции» (далее - «ОАО УК Ингосстрах-Инвестиции» или «Компания») с учетом требований законодательства Российской Федерации, в том числе, с целью соблюдения требований Федерального закон 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 - № 173-ФЗ).

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

Сотрудники ОАО УК «Ингосстрах-Инвестиции» принимают обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди Клиентов, Клиентов - иностранных налогоплательщиков.

Способы: Идентификация и Анкетирование

Сотрудники ОАО УК «Ингосстрах-Инвестиции» 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 ОАО УК «Ингосстрах-Инвестиции», ответственные за работу с клиентом, путем анкетирования получают от Клиента, представителя Клиента, документы и сведения, позволяющие выявить Клиентов-иностранных налогоплательщиков.

Критерии выявления Клиентов - иностранный налогоплательщиков:

При идентификации/анкетировании **физических лиц, а также представителя Клиента – физического лица** сотрудники ОАО УК «Ингосстрах-Инвестиции» 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
- 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, подтверждающего 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)
- Данные о доверенности (для представителя)
- Номера 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 × количество дней нахождения в США в течение предыдущего года + 1/6 × 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-иностранец 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 ОАО УК «Ингосстрах-Инвестиции» 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
- Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности
- Данные о доверенности (для представителя)
- Номера контактных телефонов и факсов
- Страна налогообложения юридического лица
- Наличие иностранных лиц прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих более 10% уставного (складочного) капитала или уставного фонда, имущества организации

Все сведения, предоставляемые Клиентами должны быть документально подтверждены.

Компания вправе проводить дополнительную проверку, а также направлять Клиентам запросы о предоставлении информации/документов с целью выявления Клиента - иностранного налогоплательщика.

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, ОАО УК «Ингосстрах-Инвестиции» вправе принять решение об отказе от заключения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, об отказе о 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.