

**Критерии отнесения клиентов ОАО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент» к категории  
клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения  
от них необходимой информации**

1. Настоящие Критерии отнесения клиентов ОАО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент» к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации (далее – «Положение») разработаны в соответствии с требованиями п.3 ст.2 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).

2. В ходе реализации программы идентификации клиентов ОАО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент» (далее – Компания) принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди клиентов Компании клиентов, являющихся иностранными налогоплательщиками, а также по подтверждению достоверности и обновлению этих сведений, используя следующие критерии:

**2.1. для физических лиц (в том числе для индивидуальных предпринимателей)**

- лицо не имеет российского гражданства;
- одновременно с российским гражданством лицо имеет гражданство или подданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);
- лицо не является налоговым резидентом Российской Федерации;
- лицо фактически находилось в Российской Федерации менее 183 календарных дней в течение 12 подряд месяцев, предшествующих дню проведения идентификации/обновления сведений<sup>1</sup>, за исключением случаев выезда за пределы Российской Федерации в целях краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения, а также для исполнения трудовых или иных обязанностей, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) на морских месторождениях углеводородного сырья;
- лицо имеет вид на жительство на территории иностранного государства;
- лицо имеет разрешение на постоянное пребывание на территории иностранного государства (например, карточка постоянного жителя, «GREEN CARD»(США)),
- пребывание лица на территории США соответствует критерию «долгосрочное пребывание» (лицо находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение трех лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года);
- место рождения лица находится на территории иностранного государства;
- законные представители лица являются гражданами (подданными) иностранного государства<sup>2</sup>;
- адрес проживания, почтовый адрес лица находится на территории иностранного государства; либо в качестве единственного почтового адреса лицом указан адрес «до востребования»;
- номер контактного телефона лица начинается с телефонного кода иностранного государства,
- денежные средства, поступающие на банковские счета (специальный брокерский счет, счет ДУ) Компании в целях зачисления их на клиентский денежный счет клиента или в целях ввода активов в ДУ, регулярно поступают с территории иностранного государства;
- в анкете или в поручении клиента в качестве реквизитов для отзыва денежных средств с

<sup>1</sup>не применяется для лиц, являющихся российскими военнослужащими, проходящими службу за границей, а также сотрудников органов государственной власти и органов местного самоуправления, командированных на работу за пределы Российской Федерации.

<sup>2</sup>применяется для несовершеннолетних клиентов либо клиентов, ограниченных в дееспособности по иным причинам.

клиентских денежных счетов, из доверительного управления Компании, клиент указал реквизиты счета, открытого за пределами Российской Федерации;

- представителем клиента согласно представленной в Компанию доверенности является иностранный гражданин (поданный) и/или лицо, имеющее адрес места жительства/почтовый адрес в США либо ином иностранном государстве.

#### 2.2. для юридических лиц:

- лицо создано (учреждено зарегистрировано) на территории иностранного государства;
- местом нахождения лица (адрес места регистрации, адрес постоянного места нахождения исполнительных органов, почтовый адрес) является территория иностранного государства;
- лицо имеет постоянное представительство на территории иностранного государства, в том числе имеет агента (представителя), уполномоченного на ведение дел от имени и/или к выгоде (в интересах) лица,
- лицо создано в соответствии с законодательством иностранного государства (учредительные документы составлены и зарегистрированы в соответствии с законодательством (правом) иностранного государства),
- контролирующими лицами и/или бенефициаром(ами) лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% (акций, долей в партнерстве, обязательных выплат в трасте) являются граждане (подданные) иностранного государства (за исключением граждан государства – члена Таможенного союза) либо граждане Российской Федерации, имеющие одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство (подданство) иного государства, налоговые резиденты США.

3. В отношении клиентов, принятых на обслуживание в Компанию, до вступления в силу настоящего Положения, критерии, указанные в пп.2.1-2.2. настоящего Положения, выявляются в ходе обновления сведений о клиентах.

4. Соответствие клиента/ лица, в отношении которого принимается решение о приеме на обслуживание в Компанию, хотя бы одному из критериев, указанных в пп.2.1-2.2 настоящего Положения и/или возникновение сомнений у работника Компании в отношении соответствия клиента одному из указанных критериев, является основанием для направления Компанией запроса о предоставлении лицом следующих дополнительных документов<sup>3</sup>:

- документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина (подданного) в соответствии с законодательством (правом) данного государства,
- документ, подтверждающий право лица на проживание (пребывание) на территории иностранного государства;
- документ, подтверждающий утрату гражданства (подданства) иностранного государства,
- письменные пояснения клиента о наличии/отсутствии статуса налогового резидента иностранного государства, об адресе постоянного места жительства (пребывания), наличия/отсутствия жилой недвижимости на территории и иностранного государства,
- документы, подтверждающие место проживания ближайших родственников лица,
- загранпаспорт, иной документ, удостоверяющий личность и содержащий отметки о консульском учете либо отметки пограничного контроля о въезде с территории государства и выезде на территорию государства за период не менее 36 месяцев до даты проверки сведений о клиенте,
- письменные пояснения клиента о причинах поступления/отзыва денежных средств со счетов, открытых за пределами Российской Федерации,
- документ, подтверждающий статус клиента как иностранного налогоплательщика, присвоение номера иностранного налогоплательщика;
- документ, подтверждающий уплату налогов в иностранном государстве),
- опросный лист по форме Приложения №1 или Приложения №2 к настоящему Положению.

**5. Способы истребования и получения от клиента/лица, принимаемого на обслуживание в Компанию, информации и документов, указанных в п. 4 настоящего**

<sup>3</sup> документы представляются в виде оригиналов либо надлежащим образом заверенных копий документов

**Положения:**

5.1. Направление запроса клиенту/лицу, принимаемому на обслуживание в Компанию, в отношении которого Компанией проводится проверка информации о наличии статуса иностранного налогоплательщика, производится путем:

- вручения информации (документов) под роспись при личной явке проверяемого лица/клиента (их уполномоченного представителя) в Компанию;
- направления посредством системы электронного документооборота Simple,
- направление заказным (ценным) почтовым /курьерским отправлением;
- передачи сканированных копий документов по электронной почте;
- передачи иными способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации, позволяющими однозначно установить, что документ исходит от Компании.

5.2. Направление ответа на запрос Компании производится клиентом (проверяемым лицом) либо их уполномоченным представителем путем:

- вручения информации (документов) под роспись уполномоченному сотруднику Компании при личной явке проверяемого лица/ клиента (их уполномоченного представителя) в Компанию;
- направления посредством системы электронного документооборота Simple, документов подписанных электронной подписью;
- направление заказным (ценным) почтовым /курьерским отправлением;
- передачи сканированных копий документов по электронной почте;
- передачи иными способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации, позволяющими однозначно установить, что документ исходит от клиента/проверяемого лица (его уполномоченного представителя).

6. В случае, когда работникам Компании становится известно, что в ранее предоставленной клиентом информации в части соответствия критериям отнесения клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика произошли изменения, а также в случае возникновения сомнений в ее достоверности и точности, работник Компании, ответственный за проведение идентификации и обновления сведений о клиентах, их представителях, бенефициарных владельцах, осуществляет повторный запрос сведений в порядке, определенном в пп. 4-5 настоящего Положения.

7. Актуализация/обновление информации о клиентах-иностранных налогоплательщиках на регулярной основе осуществляется одновременно с обновлением информации в целях реализации программы идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, предусмотренной Правилами внутреннего контроля ОАО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

8. 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 в соответствии с настоящим Положением информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления запроса Компании согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган работник Компании, ответственный за проведение идентификации (обновления) сведений о клиенте незамедлительно уведомляет об этом руководителя Компании и ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.

На основании полученной информации руководитель Компании вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента (далее - решение об отказе от совершения операций), и (или) в случаях, предусмотренных Федеральным законом, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Компанией

операций по договору, за исключением перевода денежных средств на банковский счет клиента - иностранного налогоплательщика или выдачи денежных средств клиенту - иностранному налогоплательщику.

При выявлении клиента - иностранного налогоплательщика ответственный сотрудник по ПОД/ФТ направляет информацию о клиенте – иностранном налогоплательщике в уполномоченные органы в порядке, сроки и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

**Приложение №1 к Критериям отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации**

**ОПРОСНЫЙ ЛИСТ КЛИЕНТА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

**В рамках выполнения требований Федерального закона № 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" подтвердите либо опровергните следующую информацию по вашей организации:**

<b>№ п/п</b>	<b>Признак</b>	<b>Да/Нет</b>
1	Организация является налоговым резидентом иностранного государства. В случае положительного ответа такой укажите название государства _____	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
2	Имеется ли у организации регистрационный номер налогоплательщика, присвоенный на территории иностранного государства номер присвоенный код иностранной организации (КИО) в США? В случае положительного ответа такой укажите номер вашей организации как иностранного налогоплательщика	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
3	Страна учреждения/ регистрации вашей организации является США либо иной иностранное государство?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
4	Наличие адреса местонахождения и/ или почтового адреса в иностранном государстве? В случае положительного ответа укажите адрес _____	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5	Наличие единственного контактного номера телефона в США (начинается с +1 или 001) либо ином иностранном государстве. В случае положительного ответа укажите № телефона _____.	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
6	Намерена ли Ваша компания намерена осуществлять регулярные платежи на счета, открытые в США либо в ином иностранном государстве	да нет
7	Бенефициарные владельцы организации (физические лица, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющие 10 и более процентами акций (долей) в уставном капитале организации) имеют хотя бы один из перечисленных признаков иностранного налогоплательщика: ➤ является гражданином иностранного государства; ➤ имеет гражданство США либо иного иностранного государства одновременно с гражданством России (либо гражданством иной страны); ➤ является налогоплательщиком иностранного государства; ➤ имеет карточку постоянного жителя иностранного государства (например, США - по форме I-551 («Green Card»)); ➤ место рождения – в иностранном государстве; ➤ место жительства (регистрации) находится в иностранном государстве; ➤ место пребывания (фактического проживания) – находится в	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> нет

	<p>иностранным государстве;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ единственный контактный номер телефона – находится в иностранном государстве;</li> <li>➤ имеет доверенность, выданную гражданином США на открытие счета (вклада) и/или совершение банковских операций</li> </ul> <p><b>При положительном ответе:</b></p> <p>- Укажите схематично структуру собственности Вашей организации с указанием % доли владения до бенефициарного владельца и предоставьте <i>следующие сведения по бенефициарому владельцу/собственнику: ФИО, адрес места жительства (регистрации), ITIN (Individual Taxpayer Identification Number) (либо иной идентификационный номер налогоплательщика (при наличии))</i></p>	
--	---	--

<i>Настоящим даем согласие на передачу информации об Организации, иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее – иностранный налоговый орган). Данное согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.</i>	<input type="checkbox"/>
<i>Настоящим выражаем свой отказ от передачи информации в иностранный налоговый орган (я проинформирован, что ОАО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент» имеет право принять решение об отказе в совершении операций, а также вправе отказать в заключении договора или расторгнуть договор в одностороннем порядке).</i>	<input type="checkbox"/>
Должность, ФИО, подпись уполномоченного представителя организации:	

**Приложение №2 к Критериям отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации**

**ОПРОСНЫЙ ЛИСТ КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**

Я, \_\_\_\_\_  
(ФИО)

Документ, удостоверяющий личность \_\_\_\_\_

(указать номер, серию, когда и кем выдан документ, код подразделения)

подтверждаю о себе следующие сведения:

№ п/п	Критерий	Да/Нет
1	Являюсь иностранным налогоплательщиком	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
2	Имею гражданство (подданство) иностранного государства одновременно с гражданством России (либо гражданством иной страны)	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
3	Имею green-card или иной документ, являющийся видом на жительство в США либо ином иностранном государстве	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
4	Место рождения в США либо ином иностранном государстве	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5	Адрес места жительства (регистрации) США либо ином иностранном государстве	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
6	Адрес места пребывания (фактического проживания) США либо ином иностранном государстве	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
7	Единственный номер телефона – в США (начинается с +1) либо ином иностранном государстве	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
8	Являюсь иностранным публичным должностным лицом (лицом, занимающим какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе <b>иностранных государств</b> , лицом, выполняющим какую-либо публичную функцию для <b>иностранных государств</b> , в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия (далее – ИПДЛ)	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
9	Являюсь родственником (супруг (а), близкий родственник (родственников по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) ИПДЛ	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_ г.

/

(подпись)/ФИО

**Данный раздел заполняется клиентом при наличии ответа «ДА» на любой из вышеуказанных вопросов (1-9) настоящего опросного листа**

Являясь субъектом, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, даю свое согласие на передачу информации обо мне, а также об операциях по моему счету, включая персональные данные, иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее – иностранный налоговый орган). Мое согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Настоящим выражаем свой отказ от передачи информации в иностранный налоговый орган (я проинформирован, что ОАО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент» имеет право принять решение об отказе в совершении операций, а также вправе отказать в заключении договора или расторгнуть договор в одностороннем порядке).

	<input type="checkbox"/>
--	--------------------------

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_

(подпись)