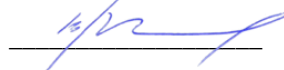


УТВЕРЖДЕНО:

Приказом № 1-01/01 от «19» августа 2020 года  
Вступает в силу с «20» августа 2020 года

Директор  
ЗАО «СБЦ»



/Лебедев В.Ю./

«19» августа 2020 года



**Критерии отнесения клиентов Закрытого акционерного общества  
«Среднеуральский брокерский центр» к категории клиента - иностранного  
налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации**

Настоящий документ разработан ЗАО «СБЦ» во исполнение требований Федерального закона от 28.06.2014 г. № 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 - Закон), с целью выявления лиц, заключивших (заключающих) договор с ЗАО «СБЦ», предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, действующее на день вступления в силу Закона (далее Клиент-иностранец налогоплательщик).

В процессе выявления клиентов-иностранцев налогоплательщиков ЗАО «СБЦ» учитываются положения законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, налогоплательщиком которого является данный клиент, в том числе законодательство Соединенных Штатов Америки о налогообложении иностранных счетов «Foreign Account Tax Compliance Act» FATCA.

**Физические лица или индивидуальные предприниматели признаются в качестве клиентов - иностранных налогоплательщиков в целях исполнения требований настоящего Закона в случаях если:**

- физическое лицо (индивидуальный предприниматель) - гражданин Российской Федерации, имеющий одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);
- физическое лицо (индивидуальный предприниматель) - гражданин Российской Федерации, имеющий вид на жительство в иностранном государстве (например, карточку постоянного жителя США (форма I-551 «Green Card»);
- физическое лицо (индивидуальный предприниматель) – гражданин иностранного государства;
- физическое лицо (индивидуальный предприниматель) – гражданин иностранного государства, имеющий вид на жительство в ином иностранном государстве (например, карточку постоянного жителя США (форма I-551 «Green Card»);
- физическое лицо (индивидуальный предприниматель) находилось на территории иностранного государства не менее срока, установленного законодательством соответствующего иностранного государства для признания его налогоплательщиком – налоговым резидентом иностранного государства (критерий долгосрочного пребывания).

Применительно к законодательству США под «долгосрочным пребыванием» подразумевается нахождение 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.

Не признаются налоговыми резидентами США учителя, студенты, стажеры, временно присутствующие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

**Юридические лица признаются в качестве клиентов - иностранных налогоплательщиков в целях исполнения требований настоящего Закона в случаях если:**

- юридическое лицо, создано в соответствии с законодательством иностранного государства/страной регистрации/учреждения клиента юридического лица является иностранное государство;
- юридического лица является налоговым резидентом в иностранном государстве;

- юридическое лицо, создано в соответствии с законодательством РФ, при этом 10 и более процентов акций (долей) уставного капитала которого прямо или косвенно контролируются иностранными гражданами или лицами, имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза) или вид на жительство в иностранном государстве (например, карточку постоянного жителя США (форма I-551 «Green Card») или лицами, соответствующими критерию долгосрочного пребывания, установленного законодательством иностранного государства для признания такого лица налогоплательщиком-налоговым резидентом соответствующего иностранного государства.

#### **Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика:**

- наличие гражданства или резидентства (вида на жительство) иностранного государства;
- адрес проживания или почтовый адрес (включая почтовый ящик) или контактный телефон, зарегистрирован в иностранном государстве;
- компания, в которой лица (лицо) иностранные налогоплательщики владеют прямо или косвенно от 10% капитала;
- страна налогового резидентства юридического лица является иностранным государством;
- юридический адрес компании и/или ее почтовый адрес и/или контактный телефон юридического лица зарегистрирован в иностранном государстве;
- иные критерии по усмотрению ЗАО «СБЦ».

Дополнительные признаки, дающие основание полагать, что клиент является иностранным налогоплательщиком:

- место рождения в иностранном государстве (в том числе, в США);
- адрес (домашний или почтовый) в иностранном государстве (в том числе, в США);
- номер телефона, зарегистрированный в иностранном государстве (в том числе, в США);
- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в ЗАО «СБЦ», в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

#### **Документы, позволяющие подтвердить или опровергнуть факт отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика:**

- 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 – участника по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию и/или 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 выше документы в отношении участников и/или бенефициарных владельцев – физических лиц;

- Анкеты и иные формы, подтверждающие / опровергающие возможность его отнесения к категории клиента – иностранного налогоплательщика;
- Доступная информация о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
- Сертификат потери гражданства США (Certificate of Loss of Nationality);
- Сертификат потери налогового резидента США;
- Письменные пояснения клиентов;
- Иные документы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

### **Способы получения от клиентов необходимых документов (информации):**

ЗАО «СБЦ» проводит сбор информации, позволяющей выявить клиентов, относимых к иностранным налогоплательщикам путем анкетирования, используемого для идентификации в рамках процедур ПОД/ФТ.

Сбор информации также осуществляется посредством предоставления дополнительных документов в зависимости от ответов на вопросы Анкеты.

Необходимые документы (информация) подлежат предоставлению в офис в виде оригиналов и/или заверенных клиентом копий документов, подтверждающих/опровергающих факт отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика:

- Передача информации (документов) Сотруднику ЗАО «СБЦ» при личной явке Клиента в офис;
- Направление информации (документов) в ЗАО «СБЦ» по почте заказным письмом с уведомлением о вручении;
- Направление информации (документов) в ЗАО «СБЦ» в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, через систему электронного документооборота (такую как Контур Диадок, СБИС и другие);
- Направление информации (документов) в ЗАО «СБЦ» в виде электронного документа, подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью, по электронной почте, указанной в Анкете Клиента;
- Направление информации (документов) в ЗАО «СБЦ» в виде электронного документа подписанного простой электронной подписью (через идентификацию путем СМС-сообщения) либо подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью, через личный кабинет клиента ЗАО «СБЦ».
- Иные способы, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

*Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации подлежат изменению организацией финансового рынка по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.*

Приложение № 1

ФИО (клиент - физическое лицо/индивидуальный предприниматель)  
Адрес клиента

**Уважаемый клиент!**

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014г. №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» и Критериями отнесения Клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика ЗАО «СБЦ», Вы квалифицированы как клиент – иностранный налогоплательщик. В связи с этим, направляем Вам запрос о предоставлении Вами документов, подтверждающих или опровергающих ваш статус клиента – иностранного налогоплательщика, а также о предоставлении согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, если ваш статус подтверждается.

Заполненный бланк согласия (отказа от предоставления согласия) и копию паспорта иностранного гражданина (вида на жительство) необходимо направить в адрес Организации в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса одним из способов перечисленных ниже:

- почтой;
- передать в офис Организации;
- в виде электронного документа, подписанного простой электронной подписью (через идентификацию путем СМС-сообщения) через личный кабинет клиента ЗАО «СБЦ».

Приложение: согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, на 1 листе.

Руководитель подразделения

(подпись)

ФИО

## Приложение № 2

Наименование клиента  
(клиент - юридическое лицо)

Адрес клиента

### Уважаемый клиент!

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014г. №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» и Критериями отнесения Клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика ЗАО «СБЦ», Вы квалифицированы как клиент – иностранный налогоплательщик. В связи с этим, направляем Вам запрос о предоставлении Вами документов, подтверждающих или опровергающих ваш статус клиента – иностранного налогоплательщика, а также о предоставлении согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, если ваш статус подтверждается.

Заполненный бланк согласия (отказа от предоставления согласия) и документы, подтверждающие правовой статус юридического лица – участника 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, а также копию паспорта иностранного гражданина (вида на жительство) в отношении участников–физических лиц, необходимо направить в адрес Организации в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса одним из способов перечисленных ниже:

- почтой;
- передать в офис Организации;
- в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, через систему электронного документооборота (такую как Контур Диадок, СБИС и другие);
- в виде электронного документа, подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью, по электронной почте, указанной в Анкете Клиента;
- в виде электронного документа подписанного простой электронной подписью (через идентификацию путем СМС-сообщения) либо подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью, через личный кабинет клиента ЗАО «СБЦ».

Приложение: согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, на 1 листе.

Руководитель подразделения

(подпись)

ФИО

Приложение № 3

Наименование клиента

Адрес клиента

**УВЕДОМЛЕНИЕ**

о расторжении договора/договоров об оказании финансовых услуг

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 года № 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» уведомляем Вас о расторжении договора/договоров об оказании финансовых услуг.

Договор/договоры \_\_\_\_\_ об оказании финансовых услуг \_\_\_\_\_ считаются расторгнутыми по истечении тридцати рабочих дней со дня направления данного уведомления.

Со дня направления уведомления о расторжении договора/договоров об оказании финансовых услуг до дня, когда договор/договоры считаются расторгнутыми, Организация не вправе осуществлять операции с денежными средствами по данному договору/договорам, за исключением платежей, предусмотренных абзацами 2-5 пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Остаток денежных средств будет выдан Вам либо по Вашему указанию перечислен на другой Ваш счет.

Остаток ценных бумаг будет переведён по указанным Вами реквизитам.

Директор ЗАО «СБЦ» \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Приложение № 4

Наименование клиента

Адрес клиента

[На фирменном бланке для юридических лиц]

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

Настоящим выражаю:

- согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган.
- отказ от предоставления согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган.

Прилагаю подтверждающие документы:

\_\_\_\_\_  
(ФИО / Должность, ФИО)

\_\_\_\_\_  
М.П. подпись

Дата: