

Утверждено
приказом ВРИО президента
АО «Банк Кредит Свисс (Москва)»
№ ПОД/20180118
от 18 января 2018 года

2. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

2.1. Клиентом, отнесенным к категории клиента - иностранного налогоплательщика, является клиент, который является резидентом иностранного государства и имеет доход, облагаемый налогом в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо клиент, который является резидентом иностранного государства и имеет доход, облагаемый налогом в соответствии с законодательством иностранного государства.

2.2. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ
К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА И
СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ

2.2.1. Клиент, являющийся резидентом иностранного государства, должен предоставить банку информацию о своем статусе резидента иностранного государства, а также о своем доходе, облагаемом налогом в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо о своем доходе, облагаемом налогом в соответствии с законодательством иностранного государства.

2.2.2. Клиент, являющийся резидентом иностранного государства, должен предоставить банку информацию о своем статусе резидента иностранного государства, а также о своем доходе, облагаемом налогом в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо о своем доходе, облагаемом налогом в соответствии с законодательством иностранного государства.

2.2.3. Клиент, являющийся резидентом иностранного государства, должен предоставить банку информацию о своем статусе резидента иностранного государства, а также о своем доходе, облагаемом налогом в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо о своем доходе, облагаемом налогом в соответствии с законодательством иностранного государства.

2.2.4. Клиент, являющийся резидентом иностранного государства, должен предоставить банку информацию о своем статусе резидента иностранного государства, а также о своем доходе, облагаемом налогом в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо о своем доходе, облагаемом налогом в соответствии с законодательством иностранного государства.

2.2.5. Клиент, являющийся резидентом иностранного государства, должен предоставить банку информацию о своем статусе резидента иностранного государства, а также о своем доходе, облагаемом налогом в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо о своем доходе, облагаемом налогом в соответствии с законодательством иностранного государства.

2.2.6. Клиент, являющийся резидентом иностранного государства, должен предоставить банку информацию о своем статусе резидента иностранного государства, а также о своем доходе, облагаемом налогом в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо о своем доходе, облагаемом налогом в соответствии с законодательством иностранного государства.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения необходимой информации (здесь и далее - «Критерии») разработаны во исполнение 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 правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».
- 1.2. Настоящие Критерии составлены с учетом требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) и могут быть скорректированы с учетом положений законодательства иных иностранных юрисдикций.
- 1.3. Настоящие Критерии подлежат размещению на официальном сайте АО «Банк Кредит Свисс (Москва)» (здесь и далее - «Банк») в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА-ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

- 2.1. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не может быть отнесено Банком к категории клиента - иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданства иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза), вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.
- 2.2. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) может быть отнесено Банком к категории клиента - иностранного налогоплательщика в следующих случаях:
 - 2.2.1. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином иностранного государства;
 - 2.2.2. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США (форма 1-551 («Green Card»));
 - 2.2.3. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», а именно физическое лицо (индивидуальный предприниматель) признается налогоплательщиком - резидентом иностранного государства, если оно находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства.
 - 2.2.4. Место рождения физического лица являются США или подконтрольные США территории (в случае американского налогоплательщика).
 - 2.2.5. Физическое лицо признается налогоплательщиком иностранного государства по другим критериям, предусмотренным налоговым законодательством такого иностранного государства (например, в случае США - отказ от американского гражданства, физическое лицо подает налоговую декларацию совместно с супругом (супругой), являющимся гражданином (являющейся гражданкой) США и др.).
- 2.3. Налоговым законодательством США установлены дополнительные критерии (soft indicia), указывающие на то, что физическое лицо может быть иностранным налогоплательщиком:
 - 2.3.1. В качестве контактного телефонного номера клиента - физического лица указан американский телефонный номер.

- 2.3.2. Клиент - физическое лицо указало в качестве своего постоянного адреса или почтового адреса адрес в США.
- 2.3.3. Клиент - физическое лицо назначил своим представителем лицо, зарегистрированное на территории США.
- 2.3.4. Клиент - физическое лицо имеет почтовый адрес «до востребования» на территории США.
- 2.3.5. Клиент - физическое лицо подало долгосрочное (длительное) платежное поручение о совершении платежей (переводе средства) на счета, открытые на территории США.
- 2.4. В случае выявления сотрудником Банка дополнительных критериев (soft indicia), предусмотренных пунктом 2.3. настоящих Критериев и указывающих на то, что клиент - физическое лицо может быть налогоплательщиком США, сотрудник Банка проводит дополнительно углубленный анализ клиента и, при необходимости, запрашивает у клиента - физического лица дополнительные документы. По факту проведенного расследования сотрудник Банка принимает решение о необходимости отнесения клиента - физического лица к категории налогоплательщиков США, о чем оформляет внутренний меморандум в свободной форме. Внутренний меморандум хранится в досье клиента.

3. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА - ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

- 3.1. Страной регистрации/учреждения клиента - юридического лица является иностранное государство, при этом клиент - юридическое лицо не относится ни к одной из категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов.
- 3.2. Наличие специального статуса налогового агента (например, для США: статус квалифицированного посредника («Qualified Intermediary», «QI»).
- 3.3. В состав бенефициарных владельцев («контролирующих лиц») клиента - юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 25% (для Евросоюза) и 10% (для США) долей в уставном капитале клиента-юридического лица, входит одно из следующих лиц:
 - 3.3.1. физические лица, которые являются иностранными налогоплательщиками в соответствии с п. 2 настоящих Критериев;
 - 3.3.2. юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории иностранного государства, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов, при этом более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы», и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход.

При этом бенефициарные владельцы («контролирующие лица») в отношении указанных клиентов - юридических лиц определяются на дату проведения идентификации.
- 3.4. Критерии, указанные в настоящем пункте, не применяются к юридическим лицам, 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.

4. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

- 4.1. Банк использует любые доступные способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории иностранного налогоплательщика, в том числе, такие как:

- 4.1.1. Письменные и устные вопросы/запросы клиенту.
- 4.1.2. Заполнение клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (например, налоговых форм W-8/W-9, предусмотренных требованиями налогового законодательства США)
- 4.1.3. Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.
- 4.1.4. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.
- 4.2. Банк предоставляет любые необходимые пояснения в части заполнения необходимых налоговых форм или предоставления в Банк информации и документов. Банк не вправе заполнять налоговые формы за клиента или предоставлять пояснения, способные быть истолкованными как прямые указания по классификации клиента в соответствии с требованиями Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).

4.1.1. Признание и установление вклада вклада клиента.

4.1.2. Заполнение клиентом формы подтверждения/подтверждения вклада в банке и предоставление клиентом формы W-8/W-9, подтверждающей требование налогового законодательства (ITA).

4.1.3. Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых вестях иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих баз данных и т.д.

4.1.4. Новая процедура выдачи и доставки в соответствии с условиями.

4.2. Банк предоставляет любые необходимые пояснения в части выполнения необходимых налоговых форм или предоставления в банк информации в документах. Банк не вправе запрашивать налоговые формы за клиента или предоставлять пояснения, способные быть использованными как прямые указания по классификации клиента в соответствии с требованиями Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).



Пронумеровано, пронумеровано и
скреплено печатью

И.И.И.
Бонифатто С.О. лист А

