

Утверждено
приказом Президента
№ ПОД/20140718
от 18 июля 2014 года

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Правила являются частью политики Банка в отношении соблюдения требований законодательства Российской Федерации и международных стандартов в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
- 1.2. Настоящие Правила разработаны с учетом требований Закона США об иностранных клиентах-налогоплательщиках (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) и могут быть дополнены с учетом изменений законодательства иностранных государств.
- 1.3. Настоящие Правила размещены на официальном сайте ЗАО «Кредит Сويس» (Москва) в доступной для ознакомления форме.

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

2.1. Физическое лицо (индивидуальное лицо) относится к категории клиента-иностранного налогоплательщика, если оно является резидентом иностранного государства, являющегося участником соглашения об избежании двойного налогообложения с Российской Федерацией, либо если оно является резидентом иностранного государства, являющегося участником соглашения об избежании двойного налогообложения с Российской Федерацией, либо если оно является резидентом иностранного государства, являющегося участником соглашения об избежании двойного налогообложения с Российской Федерацией.

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ

К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ

- 2.2.1. Физическое лицо (индивидуальное лицо) относится к категории клиента-иностранного налогоплательщика, если оно является резидентом иностранного государства, являющегося участником соглашения об избежании двойного налогообложения с Российской Федерацией.
- 2.2.2. Физическое лицо (индивидуальное лицо) относится к категории клиента-иностранного налогоплательщика, если оно является резидентом иностранного государства, являющегося участником соглашения об избежании двойного налогообложения с Российской Федерацией.
- 2.2.3. Физическое лицо (индивидуальное лицо) относится к категории клиента-иностранного налогоплательщика, если оно является резидентом иностранного государства, являющегося участником соглашения об избежании двойного налогообложения с Российской Федерацией.
- 2.2.4. Физическое лицо (индивидуальное лицо) относится к категории клиента-иностранного налогоплательщика, если оно является резидентом иностранного государства, являющегося участником соглашения об избежании двойного налогообложения с Российской Федерацией.
- 2.2.5. Физическое лицо (индивидуальное лицо) относится к категории клиента-иностранного налогоплательщика, если оно является резидентом иностранного государства, являющегося участником соглашения об избежании двойного налогообложения с Российской Федерацией.
- 2.3. Физическое лицо (индивидуальное лицо) относится к категории клиента-иностранного налогоплательщика, если оно является резидентом иностранного государства, являющегося участником соглашения об избежании двойного налогообложения с Российской Федерацией.

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 ЗАО «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 I-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 дополнительный 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 помещается в досье клиента.

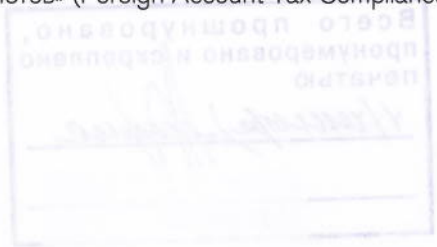
3. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА – ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА-ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

- 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).



Генеральный директор ООО «Сбербанк России» (ИНН 77-07-083893, ОГРН 1047707083893)
Генеральный директор ООО «Сбербанк России» (ИНН 77-07-083893, ОГРН 1047707083893)
Генеральный директор ООО «Сбербанк России» (ИНН 77-07-083893, ОГРН 1047707083893)
Генеральный директор ООО «Сбербанк России» (ИНН 77-07-083893, ОГРН 1047707083893)
Генеральный директор ООО «Сбербанк России» (ИНН 77-07-083893, ОГРН 1047707083893)
Генеральный директор ООО «Сбербанк России» (ИНН 77-07-083893, ОГРН 1047707083893)
Генеральный директор ООО «Сбербанк России» (ИНН 77-07-083893, ОГРН 1047707083893)
Генеральный директор ООО «Сбербанк России» (ИНН 77-07-083893, ОГРН 1047707083893)
Генеральный директор ООО «Сбербанк России» (ИНН 77-07-083893, ОГРН 1047707083893)
Генеральный директор ООО «Сбербанк России» (ИНН 77-07-083893, ОГРН 1047707083893)

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью
4 (четыре) листа

(подпись)

