

Критерии отнесения клиентов АО «Денизбанк Москва» (далее – Банк) к категории иностранных налогоплательщиков и способы получения информации в целях исполнения требований Федерального Закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ

1. Критерии отнесения клиентов – физических лиц к категории иностранных налогоплательщиков:

1.1. клиент – физическое лицо является гражданином США;

1.2. клиент – физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (например, карточка постоянного жителя США, форма I-551, «Green Card»);

1.3. клиент – физическое лицо соответствует критериям долгосрочного пребывания в США, то есть клиент находился на территории США не менее срока, установленного законодательством США для признания данного клиента налогоплательщиком – налоговым резидентом США;

1.4. клиент – физическое лицо отказывается от предоставления информации и / или документов, необходимых для отнесения к категории иностранных налогоплательщиков.

2. Клиент – физическое лицо не может быть отнесен Банком к категории клиента – иностранного налогоплательщика в том случае, если такой клиент является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза) или вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве).

3. Критерии Банка отнесения клиентов – юридических лиц и клиентов – кредитных организаций к категории иностранных налогоплательщиков:

3.1. страной регистрации / учреждения клиента – юридического лица является США;

3.2. существенными собственниками клиента – юридического лица являются физические лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в пункте 1 настоящего приложения, и иностранные юридические лица, которые удовлетворяют критериям, изложенным в п.3.1. – 3.2 или 3.4;

3.3. клиент – юридическое лицо является иностранным финансовым институтом;

3.4. клиент – юридическое лицо отказывается от предоставления информации и / или документов, необходимых для отнесения к категории иностранных налогоплательщиков;

4. Клиент – юридическое лицо не может быть отнесен Банком к категории клиента – иностранного налогоплательщика в том случае, если такой клиент создан в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90% акций (долей) уставного капитала которого 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, и которые не имеют одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства

(за исключением гражданства государств-членов Таможенного союза) или вида на жительство в иностранном государстве.

Способы получения информации

Банк проводит сбор информации, позволяющей выявить клиентов, относимых к иностранным налогоплательщикам, как определено в Федеральном законе «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» от 28.06.2014 № 173-ФЗ, путем анкетирования, в том числе путем включения дополнительных вопросов в стандартные анкеты клиентов, используемые для идентификации в рамках процедур ПОД/ФТ (далее – «Анкета»).

Сбор информации также осуществляется посредством предоставления клиентом Банку документов, предусмотренных в Анкете, в зависимости от ответов на вопросы Анкеты. Банк оставляет за собой право запросить у клиента дополнительные документы в случае необходимости.

Работники Банка не оказывают консультации клиентам в процессе заполнения Анкеты.

Глоссарий¹

Иностранные налогоплательщики в соответствии с Федеральным Законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ – лица, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Иностранный финансовый институт – любое юридическое лицо, которое не является юридическим лицом, созданным или учрежденным в соответствии с законодательством США, и которое осуществляет следующие виды деятельности:

- депозитарий (осуществляет учет и хранение финансовых активов третьих лиц в качестве существенной части своей деятельности и общий доход организации, относящийся к учету и хранению финансовых активов третьих лиц и сопутствующим финансовым услугам, равен или превышает 20 процентов от общего дохода организации в течение меньшего из следующих периодов:
 - трехлетнего периода, заканчивающегося 31 декабря (или в последний день отчетного периода, не совпадающего с календарным годом), предшествующего году, в котором осуществляется расчет; или
 - периода существования организации.;
- организация принимает (привлекает во вклады, депозиты) денежные средства физических и юридических лиц в рамках обычной банковской или иной аналогичной деятельности;
- инвестиционная организация включает одну из следующих организаций:
 - в качестве основного вида деятельности осуществляет один или более видов деятельности от имени или по поручению клиентов, таких как:
 - торговля инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные финансовые инструменты и т.д.), иностранной валютой, валютными, процентными и индексируемыми инструментами, обращающимися ценными бумагами, или фьючерсами на товары;
 - доверительное управление имуществом третьих лиц (управляющие компании);
 - иное инвестирование, администрирование или управление фондами, денежными средствами или финансовыми активами от имени других лиц;при этом считается, что организация осуществляет основной вид деятельности, если валовой доход от этой деятельности равен или превышает 50 процентов всего валового дохода организации в течение меньшего из следующих периодов:
 - трехлетнего периода, заканчивающегося 31 декабря (или в последний день отчетного периода, не совпадающего с календарным годом), предшествующего году, в котором осуществляется расчет; или
 - периода существования организации;
- основная часть валового дохода организации, относится к инвестированию, реинвестированию или торговле финансовыми активами, и организация находится под управлением организации, которая прямо или через третьих лиц осуществляет

¹ Глоссарий не может рассматриваться как анализ или консультация по вопросам налогообложения США.

один из трех видов деятельности, указанный в пункте выше от имени управляемой организации;

- организация является (либо заявляет, что является) коллективным инвестиционным фондом, паевым инвестиционным фондом, биржевым фондом, фондом прямых инвестиций, хедж-фондом, венчурным фондом, или иным аналогичным инвестиционным фондом, учрежденным для реализации стратегии инвестирования, реинвестирования, либо торговли финансовыми активами;
- страховая организация или холдинговая компания страховой компании, которая осуществляет денежные выплаты в отношении договора накопительного страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события или договора страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов);
- холдинговая компания или казначейский центр, которые:
 - входят в расширенную группу аффилированных лиц, включающую финансовый институт, имеющий право принимать денежные средства от клиентов, депозитарий, страховую компанию, как указано в данном определении, или инвестиционную компанию; или
 - учреждаются или используются коллективным инвестиционным фондом, паевым инвестиционным фондом, биржевым фондом, фондом прямых инвестиций, хедж-фондом, венчурным фондом, или иным аналогичным инвестиционным фондом, учрежденным для реализации стратегии инвестирования, реинвестирования, либо торговли финансовыми активами;
- признается финансовым институтом в соответствии с положениями межправительственного соглашения страны бизнес-деятельности юридического лица и Правительства США о реализации законодательства США о налогообложении иностранных счетов.

Клиент – физическое или юридическое лицо, заключившее или заключающее с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг с открытием счета в Банке.

ПОД/ФТ – противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

Существенные собственники – прямая или косвенная доля владения акциями (долями участия и т.д.) юридического лица (по праву голоса или по стоимости) составляет не менее 10%.