ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

COMMERZBANK Group

Утверждено Правлением
ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Протокол Заседания № 03/2016
от 05.02.2016

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ КЛИЕНТОВ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ

Михаэль Глот | Операционный директор

Версия 1.0

Содержание

Контроль актуальности документа 3

1. Общие положения 4

2. Критерии отнесения Клиентов Банка к категории клиента – иностранного налогоплательщика 4

3. Перечень предоставляемых документов 5

4. Способы получения информации для целей отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика 7

5. Порядок проверки соответствия Клиента критериям отнесения его к категории иностранного налогоплательщика 7

Контроль актуальности документа

Дата	Текущая версия	Автор и содержание изменений	Дата утверждения, основание	Изменение версии
05.02.2016		Михаэль Глот, первая версия	Протокол заседания Правления №03/2016 от 05.02.2016	1.0

1. Общие положения

1.1. Настоящий документ разработан и утвержден ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее – Банк) на основании положений Федерального закона №173-ФЗ от 28.06.2014 г. «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) и в связи со вступлением в силу с 1 июля 2014 года Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, далее - FATCA), и устанавливает порядок принятия решения и критерии отнесения юридических и физических лиц, заключающих (заключивших) договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (далее – Клиент), к категории иностранного налогоплательщика.

1.2. В соответствии с документом Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди Клиентов лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

1.3. В целях Закона следующие лица не относятся к категории клиента – иностранного налогоплательщика:

А. Физические лица – граждане РФ, за исключением физических лиц:

- имеющих одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства (кроме гражданства государства – члена Таможенного союза);
- имеющих вид на жительство в иностранном государстве;

Б. Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, более 90% акций (долей) уставного капитала которых прямо / косвенно контролируются РФ и (или) гражданами РФ, в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства – члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах А и Б).

2. Критерии отнесения Клиентов Банка к категории клиента – иностранного налогоплательщика

В соответствии с требованиями законодательства США о налогообложении иностранных счетов FATCA Клиент Банка может быть отнесен к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков, если отвечает указанным ниже критериям.

1. Критерии отнесения Клиента – физического лица, индивидуального предпринимателя к категории иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США):
   - гражданство США;
   - место рождения – США;
   - адрес места жительства / регистрации / почтовый адрес (или почтовый ящик) в США;
   - адрес «в пользу» или адрес «до востребования», находящийся в США;
   - доверенности или право подписи, предоставленное лицу, имеющему адрес в США;
   - номер телефона включает в себя международный телефонный код США (начинается с +1);

- наличие постоянно действующих инструкций по перечислению денежных средств на счет, открытый в США.

2. Критерии отнесения Клиента – юридического лица к категории иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США):

- Страна регистрации или налогового резидентства – США;
- Адрес местонахождения или почтовый адрес – США;
- Наличие американских налогоплательщиков (физических и/или юридических лиц) среди бенефициарных владельцев[1] юридического лица, которое является:
  - пассивной компанией (пассивной является компания, более 50% совокупных доходов которой составляют «пассивные» доходы[2], а также более 50% от средневзвешенной величины активов компании на конец квартала составляют активы, приносящие «пассивный» доход);

В отношении клиентов, являющихся финансовыми институтами[3] в целях FATCA, Банк устанавливает статус регистрации и номер регистрации в Налоговом управлении США (the Global Intermediary Identification Number: GIIN).

Перечисленные выше критерии не являются подтверждением, что Клиент Банка является иностранным налогоплательщиком, но наличие одного из этих критериев предполагает более пристальное изучение предоставленной им информации и документов.

3. Перечень предоставляемых документов

С целью подтверждения статуса иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США) или отсутствия такового Банк запрашивает, а клиент представляет Банку:

---

[1] Под «бенефициарным владельцем» понимается физическое или юридическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 10 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента, т.е. физическое лицо или юридическое лицо, обладающее хотя бы одним из следующих квалифицирующих признаков: 1) является участником/акционером клиента, владеющим более 10 % долей/акций с правом голоса в уставном капитале клиента; 2) косвенно (через третьих лиц) владеет более 10 % долей/акций с правом голоса в уставном капитале клиента; 3) имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения, в том числе об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, финансовых операций, оказывать влияние на величину дохода клиента.

[2] К пассивным доходам относятся, например, дивиденды, процентные доходы, доход от аренды, роялти, за исключением дохода, фактически связанного с торговлей или коммерческой деятельностью в США.

[3] Под «финансовым институтом» в целях FATCA помимо банков понимается организация, удовлетворяющая одному из следующих критериев: 1) основная деятельность организации связана с оказанием услуг по хранению финансовых активов по поручению других лиц
При этом основной деятельность считается в случае, если прибыль такой организации, получаемая от услуг по хранению финансовых активов по поручению других лиц и иных финансовых услуг, связанных с таким хранением, равна или превышает 20 % общей прибыли организации за трехлетний период, рассчитываемый на 31 декабря, предшествующего году, в котором производится подсчет; за период существования организации;
2) инвестиционная компания:
а) компания, которая в интересах и по поручению Клиента осуществляет один из следующих видов деятельности в качестве основного:
торговля инструментами денежного рынка (чеками, долговыми обязательствами, сберегательными сертификатами, деривативами и пр.), иностранной валютой, инструментами, основанными на курсах иностранных валют, процентных ставках и различных индексах, торговля ценными бумагами или товарными фьючерсами; оказание услуг по доверительному управлению на индивидуальной основе либо управление механизмами коллективных инвестиций; оказание иных услуг по инвестированию, администрированию или управлению денежными средствами или финансовыми активами в интересах третьих лиц;
б) компания, основной частью выручки которой является выручка от инвестирования, реинвестирования или торговля финансовыми активами, и такая компания управляется другой компанией, которая является банком, депозитарием, страховой или холдинговой компанией или компанией, описанной в п. а) выше.
При этом компания считается находящейся под управлением другой компании, если последняя напрямую или через третье лицо осуществляет в отношении управляемой компании деятельность, описанную в п. а) выше;
в) компания, являющаяся механизмом коллективных инвестиций, паевым фондом, биржевым фондом, фондом прямых инвестиций, хедж-фондом, венчурным фондом, фондом по выкупу контрольного пакета акций за счет кредита, или другим аналогичным механизмом инвестирования, созданным с целью осуществления определенной инвестиционной стратегии по торговле, инвестированию, реинвестированию или торговле финансовыми активам и;
г) инвестиционные менеджеры и консультанты;
3) специализированная страховая компания (компания, входящая в холдинг), которая заключает и осуществляет выплаты в рамках одного из следующих договоров:
а) договор, в соответствии с которым страховщик обязуется выплатить обусловленную договором сумму (страховую сумму) в определенном договором случае, в том числе в случае причинения вреда жизни или здоровью или договор страхования риска возникновения ответственности или договор имущественного страхования стоимостью более 50 000 долларов США;
б) договор, в соответствии с которым страховщик обязуется осуществлять выплаты в течение установленного периода полностью или частично одному или нескольким лицам, а также договор, в соответствии с которым страховщик обязуется осуществлять платежи в соответствии с законом, предписанием или сложившейся практикой.
Исключение:
правительства, государственные органы, публичные международные организации, центральные банки, некоторые пенсионные фонды, иные в соответствии с положениями FATCA.

№	Критерий отнесения к категории иностранного налогоплательщика	Подтверждающий документ
1	Гражданство или постоянное место жительства	Форма W-9 или по форме Банка
2	Место рождения в ином государстве	1. Форма W-9 или W-8 или по форме Банка; и 2. Паспорт или иной документ, подтверждающий гражданство; и 3. письменное разъяснение об имеющемся гражданстве иного государства.
3	Адрес места жительства или почтовый адрес	1. Форма W-9 или W-8 или по форме Банка; и 2. Паспорт или иной документ, подтверждающий гражданство;
4	Постоянно действующая инструкция на перевод средств на счет, находящийся в ином государстве, или отправления, постоянно получаемые с адреса в ином государстве	1. Форма W-9 или W-8 или по форме Банка; и 2. Документальное подтверждение отсутствия статуса налогового резидента иностранного государства
5	Адрес «в пользу» или адрес «до востребования», находящийся в ином государстве	1. Форма W-9 или W-8 или по форме Банка; и 2. Документальное подтверждение отсутствия статуса налогового резидента иностранного государства
6	Доверенность или право подписи, предоставленное лицу, имеющему адрес в ином государстве	1. Форма W-9 или W-8 или по форме Банка; и 2. Документальное подтверждение отсутствия статуса налогового резидента иностранного государства
7	Наличие американских налогоплательщиков (физических и/или юридических лиц) среди бенефициарных владельцев юридического лица	1. Форма W-9 или W-8 или по форме Банка и 2. Иной документ, см. п. 1-4

В целях подтверждения или опровержения предположений о том, что Клиент относится к категории клиента – иностранного налогоплательщика, Клиент налогоплательщик США предоставляет Банку заполненную форму W-9, Клиент, не являющийся налогоплательщиком США, предоставляет Банку заполненную соответствующую его статусу форму W-8 (перечень форм W-8 размещен на сайте Налоговой Службы США: http://apps.irs.gov/app/picklist/list/formsInstructions.html?value=w-8&criteria=formNumber) или заполняет форму Банка.

Банк также запрашивает клиентов предоставить согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган, которое 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, уполномоченный по контролю и надзору в обрасти налогов и сборов.

Срок для предоставления Клиентом информации, идентифицирующей его в качестве клиента – иностранного налогоплательщика или подтверждающий отсутствие статуса клиента – иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня направления Банком клиенту соответствующего запроса.

4. Способы получения информации для целей отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика

Банк может использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения Клиентов к категории иностранного налогоплательщика или подтверждения отсутствия статуса Клиента – иностранного налогоплательщика, в том числе, такие как:

- письменные и устные запросы Клиенту;
- заполнение Клиентом формы, подтверждающей / опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (налоговые формы W-8 / W-9 или форма Банка);
- анализ доступной информации о Клиенте, в том числе информации из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также иные источники информации, доступные Банку на законных основаниях.

5. Порядок проверки соответствия Клиента критериям отнесения его к категории иностранного налогоплательщика

5.1. На основании предоставленных документов и информации, Банк принимает решение об отнесении Клиента к категории иностранного налогоплательщика

Банк вправе запросить у Клиента дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для отнесения его к категории иностранного налогоплательщика.

5.2. Банк не реже 1 раза в год осуществляет проверку соответствия Клиентов, отнесенных к категории иностранного налогоплательщика, требованиям настоящего документа.

Банк запрашивает у Клиентов, отнесенных к категории иностранного налогоплательщика, документы, необходимые для подтверждения соблюдения требований, необходимых для отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика согласно требованиям настоящего документа.

Автор: Михаэль Глот

Операционный директор
ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

05.02.2016