АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

УТВЕРЖДЕНО
Правлением АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»
Протокол Заседания № 10/2026
от 27.03.2026

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

Артур Гороховский | Финансовый директор

Версия 3.0

Содержание

Контроль актуальности документа 3

1. Общие положения 4

2. Критерии отнесения Клиентов Банка к категории клиента – иностранного налогоплательщика 5

3. Перечень предоставляемых документов 6

4. Способы получения информации для целей отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика 8

5. Порядок проверки соответствия Клиента критериям отнесения его к категории иностранного налогоплательщика 8

Контроль актуальности документа

Дата	Текущая версия	Автор и содержание изменений	Дата утверждения, основание
05.02.2016	1.0	Михаэль Глот Новый документ	Протокол заседания Правления № 03/2016 от 05.02.2016
24.04.2020	2.0	Марк Фридрих Обновлены критерии принадлежности Клиента / бенефициарных владельцев к категории иностранных налогоплательщиков США; дополнен список предоставляемых документов	Протокол заседания Правления № 14/2020 от 24.04.2020
27.03.2026	3.0	Артур Гороховский Дополнены критерии принадлежности Клиента к категории иностранных налогоплательщиков США, внесены редакционные правки	Протокол заседания Правления № 10/2026 от 27.03.2026

1. Общие положения

1.1. Настоящий документ разработан и утвержден АО «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 устанавливает критерии отнесения юридических лиц, заключающих (заключивших) договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (далее – Клиент), к категории иностранного налогоплательщика (в частности, налогоплательщика США).

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).

1.4. Поскольку Банк не оказывает финансовые услуги физическим лицам, настоящий документ устанавливает критерии отнесения Клиентов Банка, являющихся юридическими лицами, к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от Клиентов необходимой информации. При этом следует учитывать, что в отношении Клиентов Банка, являющихся юридическими лицами и относящихся к категории пассивной компании согласно положениям законодательства США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, далее – FATCA), необходимо определение бенефициарных владельцев таких Клиентов. В этой связи настоящий документ также устанавливает критерии отнесения физических лиц, являющихся бенефициарными владельцами Клиентов Банка, к категории иностранного налогоплательщика (в частности, налогоплательщика США).

1.5. Для целей данного документа под иностранным налогоплательщиком понимается налогоплательщик США согласно определениям, приведенным в Internal Revenue Code, Section 7701(a)(30).

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 – юридического лица к категории иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США):

- Страна регистрации или налогового резидентства – США; или
- Адрес местонахождения или почтовый адрес – США; или
- Наличие налогоплательщика США (физического или юридического лица) среди бенефициарных владельцев[1] Клиента, который признается для целей FATCA пассивной компанией (пассивной является компания, (i) более 50% совокупных доходов которой составляют пассивные доходы[2], и (ii) более 50% от средневзвешенной величины активов которой на конец квартала составляют активы, приносящие пассивный доход;
- дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранного налогоплательщика:
  - почтовый адрес в США;
  - телефонный номер США (код страны начинается с «001»);
  - доверенность, выданная лицу с адресом в США;
  - право подписи, выданное лицу с адресом в США;
  - в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

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).

[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% в капитале) Клиентом либо имеет возможность контролировать действия Клиента, т.е. физическое лицо или юридическое лицо, обладающее хотя бы одним из следующих квалифицирующих признаков: 1) лицо является участником/акционером Клиента, владеющим более 10 % долей/акций с правом голоса в уставном капитале Клиента; 2) лицо косвенно (через третьих лиц) владеет более 10% долей/акций с правом голоса в уставном капитале Клиента; 3) лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые Клиентом решения, в том числе в отношении осуществлении сделок, несущих кредитный риск, финансовых операций, оказания 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 (т.е. 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 расчета, или за период существования организации в случае существования организации менее трех лет;
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; или
б) компания, основной частью выручки которой является выручка от инвестирования, реинвестирования или торговли финансовыми активами, при условии, что 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); или
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 активами; или
г) инвестиционный менеджер или консультант;
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 организации в соответствии с положениями FATCA.

2. Критерии отнесения физических лиц – бенефициарных владельцев к категории иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США):

- Гражданство США;
- Вид (разрешение) на жительство в США (Green Card – I-551);
- Соответствие критериям «долгосрочного пребывания в США» (Substantial Presence Test)., т.е. физическое лицо непрерывно находилось в США не менее 31 дня в течении текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также в двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:
  - коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
  - коэффициент предшествующего года равен 1/3;
  - коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента / бенефициарных владельцев к категории иностранных налогоплательщиков США, на основании сведений, представленных клиентом в целях идентификации:

- место рождения - США;
- адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик), адрес «в пользу» или «до востребования» в США;
- постоянно действующая инструкция на перевод средств на счет, открытый в США;
- один из действующих телефонных номеров (или единственный телефонный номер), зарегистрирован в США;
- доверенность или иной документ, удостоверяющий право подписи, выданный на имя лица, с адресом в США.

Перечисленные признаки не являются подтверждением, что Клиент/ бенефициарный владелец является иностранным налогоплательщиком, но наличие одного из признаков предполагает более пристальное изучение предоставленной Клиентом информации и документов. Подтверждение или отсутствие статуса иностранного налогоплательщика осуществляется посредством предоставления документов, указанных в п. 3.

3. Перечень предоставляемых документов

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

№	Признак иностранного налогоплательщика	Документы, <u>подтверждающие</u> статус налогоплательщика США	Документы, <u>опровергающие</u> статус налогоплательщика США[4]
1	Гражданство или постоянное место жительства в США	• Форма **W-9** (или анкета по форме Банка), **и** • Паспорт гражданина США (копия) **или** • Вид (разрешение) на	• **W-8** (или анкета по форме Банка), **и** • Документ, подтверждающий отказ от статуса постоянного жителя США (Форма I-407) (в

[4] Данные документы являются приемлемым документальным подтверждением, если они содержат постоянный адрес владельца счета (или страну места рождения, если в системе Банка есть информация о постоянном месте нахождения лица).

№	Признак иностранного налогоплательщика	Документы, <u>подтверждающие</u> статус налогоплательщика США	Документы, <u>опровергающие</u> статус налогоплательщика США[4]
		жительство в США (Green Card – I-551) (копия)	случае, если указано постоянное место жительство – США)
2	Место рождения на территории США	• Форма **W-9** (или анкета по форме Банка), **и** • Паспорт гражданина США (копия), **или** • Вид (разрешение) на жительство в США (Green Card – I-551) (копия)	• **W-8** (или анкета по форме Банка), **и** • Документ, удостоверяющий личность, свидетельствующий о гражданстве, отличном от гражданства США **и** • Копия свидетельства об утрате гражданства США (форма DS 4083[5]), **или** • **W-8** (или анкета по форме Банка), **и** • Документ, удостоверяющий личность, свидетельствующий о гражданстве, отличном от гражданства США, **и** • Письменное объяснение причин отказа от гражданства США и/или причин неполучения гражданства США при рождении
3	Адрес проживания или почтовый адрес (в т. ч. абонентский почтовый ящик, адрес «в пользу» или «до востребования») на территории США	• Форма **W-9** (или анкета по форме Банка), **и** • Паспорт гражданина США (копия), **или** • Вид (разрешение) на жительство в США (Green Card – I-551) (копия)	• **W-8** (или анкета по форме Банка), **и** • Документ, удостоверяющий личность, свидетельствующий о гражданстве, отличном от гражданства США, **и** • Письменное пояснение причин предоставления Банку адреса регистрации в США/ контактного номера в качестве единственного контактного номера телефона/ перечисления средств на счет или адрес США
4	Постоянно действующая инструкция на перевод средств на счет, открытый в США		
5	Один из действующих телефонных номеров (или единственный телефонный номер), зарегистрирован в США		
6	Доверенность или иной документ, удостоверяющий право подписи, выданный на имя лица с адресом в США		

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 анкету по форме Банка.

[5] **Форма DS 4083** – свидетельство об утрате гражданства США (CLN) - форма Бюро консульских дел Государственного департамента США, составленная сотрудником консульской службы Соединенных Штатов, подтверждающая отказ от гражданства США.

Банк также запрашивает у 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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 данного 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: Артур Гороховский

Финансовый директор
АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

27.03.2026