

Критерии отнесения клиентов АО "Банк Акцепт" (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 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», путем анкетирования, в том числе путем включения дополнительных вопросов в стандартные анкеты клиентов, используемые для идентификации в рамках процедур ПОД/ФТ/ФРОМУ (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;

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

- 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;
- 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 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;
- 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;
 - признаются 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/ФРОМУ - противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

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%.