

Уважаемые клиенты!

В целях исполнения 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» доводим до Вашего сведения информацию о критериях отнесения клиентов КБ «СИСТЕМА» ООО к категории иностранных налогоплательщиков и способах получения информации для целей отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков.

1. Критерии отнесения клиентов КБ «СИСТЕМА» ООО¹ к категории иностранных налогоплательщиков.

1.1. Критерии отнесения клиентов — физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей, далее именуемых – «физическое лицо») к категории иностранных налогоплательщиков:

1.1.1. Физическое лицо является гражданином иностранного государства.

1.1.2. Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве.

1.1.3. Наличие у физического лица налогового резидентства в иностранном государстве (физическое лицо признано налогоплательщиком иностранного государства и имеет присвоенный иностранный идентификационный номер налогоплательщика (TIN)).

1.1.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента – физического лица к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Банком на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

1.2. Критерии отнесения клиентов — юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков:

1.2.1. Страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство;

1.2.2. Наличие налогового резидентства в иностранном государстве;

1.2.3. Более 10 процентов акций (долей участия) юридического лица принадлежат:

- физическому лицу, которое признается иностранным налогоплательщиком на основании критериев, изложенных в пункте 1.1. настоящего Приложения;
- юридическому лицу, зарегистрированному/учрежденному на территории иностранного государства, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава указанных налоговых резидентов.

1.2.5. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента – юридического лица к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Банком на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

1.3. Клиенты, в отношении которых не подлежит сбору и передаче предусмотренная Федеральным законом № 173-ФЗ информация.

1.3.1. Если иное не установлено федеральными законами, не подлежит сбору и передаче предусмотренная Федеральным законом № 173-ФЗ информация о клиентах:

¹ К клиентам КБ «СИСТЕМА» ООО относятся физические и юридические лица, а также индивидуальные предприниматели, иностранные структуры без образования юридического лица, имеющие намерение заключить или заключившие с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (услуг по проведению операций с денежными средствами или иным имуществом, оказываемых кредитной организацией).

- 1) физических лицах - гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:
- а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);
 - б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве;

2) юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, 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 (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах «а» и «б» настоящего пункта).

1.3.2. Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и получения от них необходимой информации, подлежат изменению Банком по предписанию Банка России в сроки, им установленные.

2. Способы получения информации для целей отнесения клиентов Банка к категории иностранных налогоплательщиков.

Банк может использовать **любые доступные ему на законных основаниях** способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе, такие как:

- письменные и устные запросы третьим лицам / запросы клиенту;
- заполнение клиентом формы, подтверждающей его отнесение к категории иностранного налогоплательщика, предусмотренных требованиями налогового законодательства иностранного государства, либо форм, разработанных Банком самостоятельно;
- анализ документов, опровергающих возможность отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика, предусмотренных требованиями налогового законодательства иностранного государства и предоставленных клиентом по запросу Банка;
- анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
- иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

Банк является кредитной организацией и не оказывает услуги юридического консультирования клиентов по вопросам CRS/FATCA. В случае возникновения у клиентов вопросов, касающихся применения CRS/FATCA (в частности, по вопросу определения налогового статуса), Банк рекомендует обратиться к налоговым/юридическим консультантам, а также ознакомиться с информацией, размещенной на портале ОЭСР по автоматическому обмену информацией (включая список юрисдикций, присоединившихся к Стандарту ОЭСР), и на портале Налоговой службы США (Internal Revenue Service - IRS): <http://www.irs.gov>.