



finambank.ru
infobank@corp.finam.ru

127006 г. Москва
Настасьинский переулок, д. 7, стр. 2

Телефон +7 (495) 796-90-23
Факс +7 (495) 380-00-43

*Приложение № 1 к Приказу АО «Банк ФИНАМ»
от 08.12.2020 № ИБФ/ОРГ/201208/4*

**КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ АО «БАНК ФИНАМ»
К КАТЕГОРИИ ЛИЦ, НА КОТОРЫХ РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО США О
НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИНОСТРАННЫХ СЧЕТОВ, И СПОСОБЫ
ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ;**

**ПРИЗНАКИ ПРИНАДЛЕЖНОСТИ К ИНОСТРАННОМУ
ГОСУДАРСТВУ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОПРЕДЕЛЕНИЯ НАЛОГОВОГО
РЕЗИДЕНТСТВА КЛИЕНТА, ЕГО ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯ ИЛИ
ЛИЦА, ПРЯМО ИЛИ КОСВЕННО ЕГО КОНТРОЛИРУЮЩЕГО**

МОСКВА, 2020

1. Основные положения

Настоящие критерии отнесения клиентов АО «БАНК ФИНАМ» к категории лиц, на которых распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов, и способы получения от них необходимой информации определены Акционерным обществом Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – «Общество») на основании п. 3 ст. 2 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» и применяются к клиентам, являющимся иностранными налогоплательщиками, на которых распространяются требования закона США – Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA).

Настоящие признаки отнесения клиентов АО «БАНК ФИНАМ» к иностранному государству для целей определения налогового резидентства клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего определены на основании Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний», Постановления Правительства РФ от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» и применяются к клиентам, на которых распространяются требования Common Reporting Standard (CRS).

2. Критерии отнесения клиента – физического лица к категории клиента – налогоплательщика США

1. Наличие сведений о том, что клиент является гражданином и/или налоговым резидентом США.
2. Наличие одного из следующих признаков в сведениях о клиенте, при условии, что в результате анализа дополнительных сведений и документов будет установлено, что клиент является налоговым резидентом США:
 - место рождения клиента на территории США;
 - адрес клиента на территории США;
 - телефонный номер, содержащий код страны США (в отсутствие сведений об ином телефонном номере, содержащем код страны иного государства).

3. Критерии отнесения клиента – юридического лица к категории клиента – налогоплательщика США

1. Наличие сведений о том, что клиент создан/зарегистрирован/учрежден в США и/или в соответствии с законодательством США (при условии, что в результате анализа дополнительных сведений и документов не будет установлено, что клиент не относится к категории «определенных американских лиц» (specified U.S. persons)).
2. Наличие сведений о том, что клиент является нефинансовой организацией, созданной/зарегистрированной/учрежденной не в США и/или не в соответствии с законодательством США, преимущественно получающей пассивный доход (passive non-financial foreign entity), имеющей одного или более существенных американских владельцев (substantial U.S. owners).

4. Признаки принадлежности к иностранному государству для целей определения налогового резидентства клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего для физических лиц

- а) идентификация соответствующего лица как налогового резидента иностранного государства;
- б) адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;
- в) номер (номера) телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в Российской Федерации;
- г) постоянное поручение на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве;
- д) доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;
- е) адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствие иного адреса в отношении данного клиента, выгодоприобретателя или лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента).

5. Признаки принадлежности к иностранному государству для целей определения налогового резидентства клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего для юридических лиц

- а) место инкорпорации (учреждения) иностранное государство;
- б) адрес (в том числе адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры) в иностранном государстве;
- в) адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве.

6. Способы получения от клиентов необходимой информации

Общество получает от клиентов необходимую информацию:

- в рамках процедуры идентификации Обществом клиентов в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (на бумажном носителе и/или в электронной форме);
 - посредством предоставления клиентом документов.
 - путем заполнения формы самосертификации в целях CRS.
 - путем заполнения формы W-8BEN, в целях FATCA, в случае если клиент не является налоговым резидентом США.
 - путем заполнения формы W-9 и согласия на передачу данных в иностранный налоговый орган, в целях FATCA, в случае если клиент является налоговым резидентом США.
 - иными способами, предусмотренными нормативными правовыми актами и договором с клиентом.