

УТВЕРЖДЕНО
Приказом № 042-01 от 10 июня 2015

Председатель Правления
Марк Роберт Стадлер

«10» июня 2015 года

Регистрационный № 0130

Критерии ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой для этого информации

**Москва
2015 г.**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий документ разработан во исполнение 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» и устанавливает критерии, в соответствии с которыми ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (далее – «**Банк**») проводит идентификацию клиентов в целях их отнесения к категории клиента - иностранного налогоплательщика, а также определяет способы получения от клиентов Банка необходимой для этого информации.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящем документе используются следующие термины и сокращения:

- **Договор, предусматривающий оказание финансовых услуг** – это договор, заключенный между Банком и Клиентом, стандартные условия Банка, согласно которым Банк предоставляет Клиенту финансовые услуги в соответствии с Законодательством РФ, Генеральной лицензией на осуществление банковских операций и Уставом Банка.
- **Законодательство РФ** – означает любые законы, указы, постановления, законодательные акты, предписания, приказы, декреты, указания, инструкции, письма, телеграммы, решения и определения, периодически издаваемые каким-либо существующим федеральным органом власти и/или органом власти субъекта федерации и/или местным органом власти в Российской Федерации, или его правопреемником, а также каким-либо судебным органом, министерством, комитетом, агентством, службой или иными органами исполнительной власти любого уровня, включая федеральный и субъекта федерации, регулирующим или административным органом, департаментом, комиссией, бюро или агентством Российской Федерации, включая, без ограничения, Центральный Банк Российской Федерации или орган денежно-кредитного регулирования, или валютного регулирования Российской Федерации, которые, в каждом случае, имеют юридический или фактический контроль на всей территории Российской Федерации или ее части.
- **Налоговое законодательство иностранного государства** - законы и иные нормативно-правовые акты иностранных государств и их административно-территориальных образований, соглашения, заключенные с уполномоченными органами о налогообложении иностранных счетов и их обслуживанию.
- **Клиент Банка** - лицо, заключающее или заключившее с Банком Договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.
- **Иностраный налогоплательщик** - Клиент Банка, на которого распространяется действие Налогового законодательства иностранного государства, в том числе Закон США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act» (FATCA).
- **Иностраный налоговый орган** - иностранный налоговый орган и (или) иностранный налоговый агент, уполномоченный иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов.
- **Уполномоченный орган РФ** - Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральный орган исполнительной власти

Российской Федерации, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, иностранный налоговый орган, а также иные уполномоченные органы Российской Федерации.

3. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

3.1. Критерии отнесения клиентов Банка к категории иностранных налогоплательщиков:

- Клиент обладает официальным статусом налогового резидента иностранного государства и/или иностранного налогоплательщика, подтвержденным документально в соответствии с законодательством соответствующего иностранного государства либо письменным заявлением Клиента в адрес Банка;
- Страной регистрации/учреждения Клиента - юридического лица является иностранное государство;
- Клиент - физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином иностранного государства либо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, карточку постоянного жителя США по форме I-551 «Green Card»);
- Клиент - физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком - налоговым резидентом этого иностранного государства.

3.2. В целях выявления Иностранных налогоплательщиков учитываются следующие признаки:

- для Клиентов – физических лиц (индивидуальных предпринимателей):
 - место рождения в иностранном государстве;
 - адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в иностранном государстве;
 - номер телефона, зарегистрированный в иностранном государстве;
 - постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в иностранном государстве;
 - доверенность, выданная лицу с адресом в иностранном государстве;
 - право подписи предоставлено лицу с адресом в иностранном государстве;
 - в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования»
- На дату проведения идентификации более 10% акций (долей участия) Клиента - юридического лица прямо или косвенно принадлежит:
 - юридическому лицу, зарегистрированному / учрежденному на территории иностранного государства;

- физическому лицу, являющемуся Иностранным налогоплательщиком на основании критериев, изложенных в пунктах 3.1. и 3.2. настоящего документа.

Порядок определения бенефициарных владельцев и доли косвенного владения юридическим лицом приведен в Приложении 1 к настоящему документу.

3.3. Если иное не установлено Законодательством РФ, не подлежит сбору и передаче в Иностранные налоговые органы информация о Клиентах Банка:

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" подпункта 1 пункта 3.3. настоящей документа).

4. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

4.1. Банк может использовать любые доступные на законных основаниях способы получения информации для целей определения налогового статуса Клиента и отнесения его к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе путем запроса сведений в виде Заявления для целей FATCA (для клиентов, не являющихся финансовыми организациями) либо по формам W-8 или W-9, предусмотренным требованиями налогового законодательства США. Образцы Заявления для целей FATCA, форм W-8 и W-9, а также справочная информация об их заполнении размещена на официальном сайте Банка в интернет по адресу <http://www.fatca.hsbc.com/ru-ru/cmb/russia>. В связи с тем, что Банк не предоставляет налоговые консультации, Клиент должен самостоятельно выбирать соответствующий его статусу тип формы W-8 или W-9. В случае если Клиент не уверен в правильности выбора типа формы, Банк рекомендует обращаться к профессиональному налоговому консультанту. При наступлении событий, в результате которых достоверность ранее предоставленных Клиентом сведений становится неактуальной, Клиент должен уведомить об этом Банк в кратчайшие сроки. В некоторых случаях для подтверждения полученной информации Банк может запросить дополнительные документы.

4.2. При выявлении в соответствии с настоящим документом Клиента Банка - Иностранного налогоплательщика:

1) Банк направляет информацию о нем в порядке, сроки и объеме, которые установлены Законодательством РФ, в Уполномоченные органы РФ.

2) При получении от Иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о Клиенте Банка - Иностранном налогоплательщике Банк не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, направляет информацию о его получении в порядке, установленном Законодательством РФ, в Уполномоченные органы РФ.

3) Не позднее 10 (десяти) рабочих дней до дня направления в Иностранный налоговый орган информации о Клиенте Банка - Иностранном налогоплательщике Банк направляет данную информацию в порядке и объеме, которые установлены Законодательством РФ, в Уполномоченные

органы. По результатам рассмотрения указанной информации Уполномоченный орган РФ, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения указанной информации вправе вынести решение / запрете на направление информации в Иностранный налоговый орган.

4) Порядок направления Уполномоченным органом РФ, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Банку решения о запрете на направление информации в Иностранный налоговый орган, и форма данного решения устанавливаются в соответствии с Законодательством Российской Федерации. При неполучении указанного решения до дня направления информации о Клиенте Банка - Иностранном юридическом лице в Иностранный налоговый орган Банк направляет в Иностранный налоговый орган указанную информацию.

4.3. Запрос информации и документов осуществляется Банком в форме письма, направленного на указанный Клиентом Банка адрес местонахождения и адрес электронной почты либо передается Клиенту Банка (его уполномоченному представителю) лично при встрече с представителем Банка.

4.4. Срок для предоставления Клиентом Банка по запросу Банка информации, идентифицирующей его в качестве Клиента Банка - Иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в Уполномоченный орган РФ составляет 15 рабочих дней со дня направления Клиенту Банка соответствующего запроса.

4.5. В случае непредставления заключающим договор потенциальным клиентом Банка, в отношении которого у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что потенциальный клиент Банка относится к категории клиентов - Иностранных налогоплательщиков, информации, необходимой для его идентификации в качестве Иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления потенциальным клиентом Банка - Иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком запроса письменного согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в Иностранный налоговый орган, Банк вправе отказать потенциальному клиенту в заключении Договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, включая, но не ограничиваясь, договор банковского счета (вклада) или иного Договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

4.6. В случае если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент Банка относится к категории Клиентов Банка - Иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредставления Клиентом Банка - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в Иностранный налоговый орган, Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг (далее - решение об отказе от совершения операций), и (или) в случаях, предусмотренных Законодательством РФ, расторгнуть в одностороннем порядке Договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив Клиента Банка о принятом решении не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем принятия такого решения.

Приложение № 1 КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ

Бенефициарный владелец в отношении юридического лица определяется следующим образом:

- в отношении корпорации - лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);
- в отношении партнерства - лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10 долей в партнерстве;
- в отношении траста - лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста. Бенефициарным собственником доли траста считается лицо, имеющее право получить прямо, косвенно или через номинального получателя обязательные выплаты из траста (mandatory distributions), т.е. выплаты, размер которых определяется на основании договора траста, а также дискреционные выплаты из траста, т.е. выплаты, совершенные по усмотрению управляющего (discretionary distribution). В отношении трастов 10%-я доля определяется владения следующим образом:
 - в отношении дискреционных выплат – если справедливая рыночная стоимость (fair market value) выплаты (денег или имущества) превышает 10% стоимости либо всех выплат, совершенных в текущем году, либо стоимости активов, принадлежащих трасту на конец года, в котором совершена выплата;
 - в отношении обязательных выплат – если размер выплаты превышает 10% стоимости активов траста.

Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим правилам:

- для случаев косвенного владения акциями (долями): если акциями (долями) иностранной компании владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);
- для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте: если долей в партнерстве или трасте владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);
- для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично буллиту второму настоящего Приложения), опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или трасте), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной компании (партнерства/траста) в доле, указанной в опционе;
- при определении доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо принимать во внимание все факты и обстоятельства, имеющие значение. При этом любые инструменты, которые созданы для сокрытия (искусственного снижения) доли владения, должны игнорироваться;
- для определения доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют лица, связанные с данным лицом, в т.ч. супруги, члены семьи владельца акций и т.д.).