



УТВЕРЖДАЮ
И. о. Председателя Правления
АО «КБ ДельтаКредит»

Д.П. Ковалев
«10» ФЕВРАЛЯ 2015 года

Вводится в действие
«10» ФЕВРАЛЯ 2015 года

Критерии отнесения клиента к категории лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

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 утратившим силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее - Закон) АО «КБ ДельтаКредит» (далее – Банк) предпринимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди клиентов Банка физических и юридических лиц (далее - иностранный налогоплательщик), на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, действующее на день вступления в силу Закона (Закон США «О налогообложении иностранных счетов» («Foreign Account Tax Compliance Act»/FATCA)) (далее – иностранное государство).

Для выявления среди клиентов иностранных налогоплательщиков Банк использует следующие критерии:

Для выявления иностранных налогоплательщиков - физических лиц:

1. наличие гражданства иностранного государства;
2. наличие вида на жительство в иностранном государстве (например, форма I-551 («Green Card»);
3. наличие налогового резидентства в иностранном государстве;
4. иные признаки, позволяющие сделать вывод о принадлежности клиента-физического лица к иностранному государству:
 - место рождения в иностранном государстве;
 - адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в иностранном государстве;
 - номер телефона, зарегистрированный в иностранном государстве (код страны начинается с «001»);
 - 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».

Для выявления иностранных налогоплательщиков – юридических лиц:

1. место нахождения в иностранном государстве / регистрация в соответствии с законодательством иностранного государства;
2. наличие налогового резидентства в иностранном государстве;
3. наличие контроля со стороны иностранных граждан и/или иностранных налоговых резидентов;
4. иные признаки, позволяющие сделать вывод о принадлежности клиента-юридического лица к иностранному государству:
 - почтовый адрес в иностранном государстве;
 - телефонный номер иностранного государства (код страны начинается с «001»);
 - доверенность, выданная лицу с адресом в иностранном государстве;
 - право подписи, выданное 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».

Способы получения информации от клиентов, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

С целью получения от клиентов необходимой информации для отнесения клиента к категории лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (FATCA) Банк может использовать следующие способы:

1. письменные/устные вопросы, отправка запросов клиенту;
2. заполнение клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков (разработанный Банком «Опросный лист»);
3. анализ доступной информации о клиенте (например, в торговых реестрах иностранных государств, СМИ и иных открытых источниках информации);
4. иные способы получения информации, применение которых обосновано в соответствующей ситуации.