

Критерии отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков и способы получения от них необходимой информации в ООО «ОЗОН Банк»

Настоящие критерии отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков и способы получения от них информации разработаны в целях исполнения ООО «ОЗОН Банк» (далее – Банк) 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».

Критерии отнесения Клиентов – физических лиц/индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой к категории Клиентов-иностраных налогоплательщиков:

- наличие иностранного гражданства (кроме граждан стран Таможенного союза), в том числе и гражданства РФ одновременно с гражданством другого государства;
- наличие вида на жительство в иностранном государстве;
- наличие обязанности по уплате налогов иностранному государству (например, наличие недвижимости (собственности) в иностранном государстве);
- наличие статуса налогового резидента иностранного государства, т.е. нахождение физического лица на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – резидентом иностранного государства;

Косвенные критерии, которые могут свидетельствовать о наличии вышеуказанных критериев в отношении иностранного налогоплательщика:

- адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;
- номер (номера) телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в Российской Федерации;
- постоянное поручение на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве;
- доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;
- адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствии иного адреса в отношении данного клиента, выгодоприобретателя или лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента);

Физическое лицо не может быть отнесено Банком к категории Клиента – иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства-члена Таможенного союза), вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.

Критерии отнесения Клиентов-юридических лиц и иностранных организаций без образования юридического лица к категории иностранных налогоплательщиков:

- страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство;
- клиент – юридическое лицо является иностранным финансовым институтом;
- наличие налогового резидентства в иностранном государстве;
- в состав акционеров/участников/бенефициарных владельцев (контролирующих лиц) организации входят иностранные государства, физические или юридические лица, являющиеся иностранными налогоплательщиками. Юридическое лицо является иностранным налогоплательщиком, если 10 и более процентов его акций (долей участия) принадлежит (контролируется) иностранному государству или иностранным налогоплательщикам;
- адрес (в том числе адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры) в иностранном государстве;
- адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве;
- телефонный номер (факс), зарегистрированный в иностранном государстве;
- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в в иностранном государстве.

Юридическое лицо (за исключением организаций финансового рынка) не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков, если более 90 процентов акций (долей участия) в его уставном капитале 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, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство иного государства (за исключением гражданства государства-члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве или проживающих постоянно (долгосрочно пребывающих) в иностранном государстве.

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

Для выявления среди своих клиентов иностранных налогоплательщиков Банк использует следующие **способы получения информации**:

- самосертификация (анкетирование), в том числе включение дополнительных вопросов в стандартные формы анкет клиентов, действующих в Банке и используемых для идентификации в рамках процедур ПОД/ФТ и содержащих информацию, подтверждающую/опровергающую возможность отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика, а также информацию о наличии согласия (отказе от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган;
- анализ доступной информации о Клиенте в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
- устные и письменные вопросы/запросы Клиенту;
- иные способы, обоснованные и достаточные в сложившихся обстоятельствах.

Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации подлежат изменению Банком по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.