**Приложение 1**

«Утверждено»

Н**а заседании Правления**

**ООО «Камкомбанк»**

**Протокол № 115**

**от 31 декабря 2014г.**

**Критерии**

**отнесения клиентов ООО «Камкомбанк»**

**к категории «Иностранный налогоплательщик»**

**и способы получения от них необходимой информации**

**Набережные Челны**

**2014**

**1. Общие положения**

1.1. Критерии разработаны в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 N 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». Данные Критерии могут не являться для Банка исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется исходя из анализа полученных сведений от обратившегося в Банк лица/Клиента.

1.2. Критерии применяются работниками Банка в целях выявления Иностранных налогоплательщиков при анализе сведений о лицах, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание Банком финансовых (банковских) услуг.

1.3. Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, обращающихся в Банк за получением финансовых (банковских) услуг, и среди Клиентов Банка тех лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

1.4. Физическое или юридическое лицо может быть признано Иностранным налогоплательщиком в случае соответствия Критериям с учетом исключений при наличии в Банке документов и сведений, подтверждающих соответствие Критериям.

1.5. Настоящие критерии и все изменения и дополнения к ним утверждаются Правлением Банка.

**2. Критерии отнесения физических лиц (бенефициарных владельцев и индивидуальных предпринимателей) к категории «Иностранный налогоплательщик»**

2.1. Физическое лицо является гражданином иностранного государства (за исключением гражданства государств членов Таможенного союза: Белоруссия, Казахстан). Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»).

* 1. Место рождения физического лица находится в США;
  2. Адресом места жительства (домашним или почтовым адресом, включая почтовый ящик) физического лица является США.
  3. Номер телефона физического лица зарегистрирован в США (код страны начинается с «001»);
  4. Доверенность или право подписи предоставлены Клиентом лицу с адресом в США;
  5. В качестве единственного адреса для передачи выписок по счетам, открытым клиентом в Банке, указано «для передачи» или «до востребования»;
  6. Наличие распоряжения Клиента на перевод денежных средств на счет получателя в США.

Применительно к США налоговыми резидентами не признаются:

- лица, предоставившие свидетельства об утрате гражданства США по форме DS4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США, составленного сотрудником консульской службы США, подтверждающего отказ от гражданства США. (Данная форма утверждается Государственным Секретарем США на основании Закона об иммиграции и гражданстве США 1952г.)

-работники дипломатических, консульских и международных организаций, а также члены их семей, временно присутствующие в США на основании виз типа «A» и «G»;

-учителя/тренеры или стажеры, временно присутствующие в США на основании виз типа «J» или «Q»;

-студенты, временно присутствующие в США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q»;

-профессиональные спортсмены, временно присутствующие в США в целях участия в благотворительных спортивных мероприятиях.

**4. Критерии отнесения юридических лиц к категории «Иностранный налогоплательщик»**

4.1. Юридическое лицо относится к категории «Иностранный налогоплательщик» в случае выявления хотя бы одного из следующих признаков:

4.1.1. юридическое лицо зарегистрировано (учреждено) в иностранном государстве или в соответствии с законодательством иностранного государства, при этом юридическое лицо не относится ни к одной из категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов;

4.1.2. в состав Бенефициарных владельцев или Контролирующих лиц юридического лица входит физическое лицо, признанное Иностранным налогоплательщиком на основании раздела 2 Критериев, или юридическое лицо, признанное Иностранным налогоплательщиком на основании пункта 4.1.1 Критериев.

Применительно к США:

– юридическое лицо является налогоплательщиком США, если более 10% его акций (долей участия) принадлежит физическому лицу, которое является налогоплательщиком США на основании раздела 2 Критериев,

– юридическое лицо является налогоплательщиком США, если более 10% его акций (долей участия) принадлежит юридическому, являющемуся Пассивной нефинансовой организацией, которая является налогоплательщиком США на основании п.4.1.1 Критериев и не относится к исключениям, указанным в п.4.2 и 4.3. Критериев.

* + 1. наличие почтового или фактического адреса клиента в США;

4.1.4. телефонный номер клиента зарегистрирован в США (код страны начинается с «001»);

4.1.5. доверенность или право подписи предоставлены клиентом лицу с адресом в США;

* + 1. в качестве единственного адреса для передачи выписок по счетам, открытым клиентом в Банке, указано «для передачи» или «до востребования»;
    2. наличие распоряжения клиента, не являющегося финансовой организацией, на перевод денежных средств на счет получателя в США.

4.2. **Исключения**: Критерии раздела 4 не применяются к юридическим лицам, более 90% 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) и не имеющими гражданства или вида на жительство в иностранном государстве, не входящим в Таможенный союз.

4.3. Применительно к США налоговыми резидентами не признаются:

-Американские корпорации, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг.

-Американские компании или корпорации, входящие в расширенную аффилированную группу компаний и/или корпораций, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг.

-Американские организации, освобожденные от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а) (37) Налогового кодекса США.

-Государственные учреждения или агентства США и их дочерние организации.

-Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), любое политическое отделение данных субъектов или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит.

-Американские банки в соответствии с определением секции 581 Налогового кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию).

-Американские инвестиционные фонды недвижимости, определенные в соответствии с секцией 856 Налогового кодекса США.

-Американские регулируемые инвестиционные компании, соответствующие определению секции 851 Налогового кодекса США или любые компании, зарегистрированные в Комиссии США по ценным бумагам и биржам.

-Американские инвестиционные фонды (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового кодекса США.

-Американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 664 (с) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей).

-Американские организации, являющиеся дилерами по операциям с ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды и опционы), зарегистрированные в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США.

-Американские брокеры, имеющие соответствующую лицензию.

-Американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 403 (b) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США.

**5. Способы получения от клиентов необходимой информации**

Сведения и/или документы, в том числе заполненная анкета, могут быть направлены лицом Банку одним из следующих способов:

-представлением в ВСП, ОВО, ОВиПК, ОРО;

-почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении;

-электронным документом, подписанным электронной подписью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе с использованием системы «Банк-Клиент» и других электронных каналов передачи информации.

**Приложение №2**

**Перечень пассивных доходов:**

1. дивиденды;
2. проценты;
3. доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула;
4. рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);
5. аннуитеты;
6. прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов;
7. прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью организации;
8. прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы);
9. контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и другие);
10. выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;
11. суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.