



## РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

### **о критериях отнесения клиентов к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков и способах получения от них необходимой информации**

1. Сотрудники Банка принимают обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди Клиентов лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - иностранный налогоплательщик).
2. Устанавливаются следующие критерии отнесения частного Клиента к категории иностранных налогоплательщиков Соединенных Штатов Америки:
  - Клиент имеет гражданство США, что подтверждается паспортом гражданина США;
  - Из представленных Клиентом сведений вытекает, что место рождения Клиента находится на территории США, Пуэрто-Рико, острове Гуам, Виргинских островах;
  - Из представленных Клиентом сведений вытекает, что один из родителей Клиента является гражданином США<sup>1</sup>;
  - Из представленных Клиентом сведений вытекает, что он имеет разрешение на работу в США (грин-карту);
  - Из представленных Клиентом сведений, в частности на основании отметок в паспорте, можно сделать вывод о том, что Клиент пребывает 31 день в году на территории США, либо 183 дня за последние 3 года.
- 2.1. Из указанного в п. 2. списка есть исключения:
  - Учителя/тренеры, временно пребывающие на территорию США с категорией визы J или Q;
  - Студенты, временно пребывающие на территорию США с категорией визы F, J, M или Q;
  - Профессиональные спортсмены, временно пребывающие на территорию США для участия в благотворительных спортивных мероприятиях.
3. При выявлении иностранных налогоплательщиков США применяются следующие косвенные критерии, которые могут свидетельствовать о принадлежности частного Клиента к налогоплательщикам США:
  - Клиентом указан адрес проживания, регистрации на территории США;
  - Клиентом указан в качестве контактного телефонный номер, зарегистрированный в США;
  - Клиент представил в банк постоянное поручение на периодический перевод денежных средств в банки на территории США;
  - Клиентом оформлена доверенность на иное физическое лицо, которое само подпадает под критерии налогоплательщика США.

---

<sup>1</sup> Гражданство США автоматически распространяется на родных и приемных детей граждан США в следующих случаях:

- Один из родителей – гражданин США по рождению или после натурализации (процедуры получения гражданства);
- Возраст ребенка до 18 лет;
- Ребенок проживает в США в качестве иностранца с законным постоянным видом на жительство, юридически и фактически находится под опекой родителя – гражданина США, и
- В случае приемного ребенка, процедура усыновления должна быть официально завершена (судебное решение).

4. Выявление среди частных Клиентов – налогоплательщиков США производится в форме анкетирования – заполнения Клиентом «Анкеты частного клиента «Знай своего клиента» часть 2.3», которая предлагается Клиенту для заполнения, если им дан положительный ответ на вопрос № 9 части 1 «Анкеты частного клиента «Знай своего клиента».

5. Устанавливаются следующие критерии отнесения корпоративного Клиента (юридические лица, индивидуальные и частнопрактикующие физические лица) к категории иностранных налогоплательщиков Соединенных Штатов Америки:

- Клиент является резидентом США на основании регистрационных документов;
- Резидент США имеет акции (долю) в уставном капитале Клиента – резидента РФ 10% и более.

6. Косвенными признаками отнесения корпоративного Клиента (юридические лица, индивидуальные и частнопрактикующие физические лица) к категории иностранных налогоплательщиков Соединенных Штатов Америки являются:

- Клиент указал почтовый адрес, адрес фактического места нахождения на территории США;
- Клиент указал в качестве контактного телефона номер, зарегистрированный на территории США;
- Клиент регулярно осуществляет платежи на счета в банка США со следующими назначениями: компенсации за индивидуальные услуги (такие как комиссионное вознаграждение, валовый доход за исполнение услуги); дивиденды; проценты; дисконт; пенсия; алименты; аннуитеты; доход от недвижимого имущества, такой как рента, за исключением прибыли от продаж недвижимого имущества; авторский гонорар; образовательный грант; иные гранты, награды, премии; комиссионное вознаграждение; комиссия; иные доходы в соответствии с статьей 61 Налогового кодекса США.

7. Выявление среди корпоративных Клиентов иностранных налогоплательщиков США осуществляется в форме анкетирования.

8. Одновременно с предоставлением в Банк сведений о себе, как иностранном налогоплательщике Клиент дает согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган, в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (далее - уполномоченные органы).

9. Срок для предоставления Клиентом по запросам Банка информации, идентифицирующей его в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня направления Клиенту соответствующего запроса.

9.1. При передаче Клиенту анкет для идентификации себя, как иностранного налогоплательщика используются следующие каналы;

- Лично в руки на бумажном носителе с получением отметки Клиента о получении анкеты, а также фиксацией даты такого получения;
- По почте на бумажном носителе по адресу, указанному в делах Банка, как контактный и/или почтовый, и/или фактический;
- С использованием систем дистанционного обслуживания.

10. Не подлежит сбору и передаче информация о клиентах – иностранных налогоплательщиках:

- 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;
- 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" пункта 12.11).

## АНКЕТА ЧАСТНОГО КЛИЕНТА

### «Знай своего клиента», часть 2.3

Я, нижеподписавшийся (далее – Клиент) для целей принятия решения об открытии банковского счета, проведении банковских операций и сделок, в соответствии с требованиями законодательства РФ, Банка России, внутренних регламентов ОАО «МОСКОМБАНК», политики «Знай своего клиента» в дополнение к «Анкете частного клиента», часть 1 сообщаю следующую достоверную информацию о себе.

№ п/п	Реквизиты частного клиента	
1	Фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)	
2	Фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) на иностранном языке	Указывается так, как записано в документе, удостоверяющем личность
3	Дата и место рождения	<input type="checkbox"/> - в том числе Пуэрто-Рико, остров Гуам, Виргинские острова
4	Адрес регистрации на территории иностранного государства	

#### Дополнительные сведения:

5	Адрес места пребывания (фактический)	
6	Гражданство (в том числе, двойное)	<input type="checkbox"/> - я являюсь гражданином США <input type="checkbox"/> - один из моих родителей является гражданином США <input type="checkbox"/> - я являюсь гражданином стран Таможенного союза <input type="checkbox"/> - я являюсь гражданином иной страны _____
7	Вид на жительство	<input type="checkbox"/> - я имею вид на жительство в США <input type="checkbox"/> - я имею вид на жительство иной страны _____
8	Пребывание в иностранном государстве (для граждан РФ)	<input type="checkbox"/> - я имею разрешение на работу иностранного государства <input type="checkbox"/> - я нахожусь на территории США 31 день и более в году или 183 дня и более за последние три года Мое пребывание в США связано с тем, я <input type="checkbox"/> - являюсь представителем РФ <input type="checkbox"/> - временно пребывал на территории США с категориями визы J, Q, F, M <input type="checkbox"/> - являюсь профессиональным спортсменом, участвую в благотворительных спортивных мероприятиях.

9	Данные миграционной карты или иного документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в РФ	Миграционная карта № _____ Дата начала срока пребывания: _____ Дата окончания срока пребывания: _____  Документ, подтверждающий право Клиента на пребывание (проживание) в РФ: _____ Серия (если имеется): _____ Номер: _____ Дата начала срока действия права пребывания: _____ Дата окончания срока действия права пребывания: _____
---	--	---

В соответствии с требованиями Федерального Закона от 28 июня 2014 года № 173-ФЗ, подписывая настоящую Анкету, я даю свое согласие на передачу информации о себе, состоянии своих счетов в Банке в иностранный налоговый орган, если такие требования установлены, а также в таких случаях в Центральный Банк РФ, в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Росфинмониторинг), и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (Федеральная налоговая служба).

<i>подпись</i>	фамилия, имя, отчество (полностью)								
<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;">2</td> <td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;">0</td> <td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;">1</td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> </tr> </table>					2	0	1		
				2	0	1			