



Утверждено решением
Председателя Правления Банка
ООО «Дойче Банк»
от __ апреля 2016 года
Председатель Правления
/А. Фивег/



РЕГЛАМЕНТ

Регламент по отнесению Клиента ООО «Дойче Банк» к категории иностранного налогоплательщика

Москва 2016

«Дойче Банк»; Общество с ограниченной ответственностью
115035 Москва, ул. Садовническая 82, стр. 2; Тел. 7 (495) 797 5000; факс 7 (495) 797 5017
телекс 611618 DB RU; СВИФТ DEUTRUUMM; www.deutsche-bank.ru
db.moscow@db.com; Генеральная лицензия Банка России № 3328 от 14 ноября 2012 г.
Кор. счет 30101810100000000101 ОПЕРУ МГТУ ЦБРФ г. Москвы; ОГРН 1027739369041
ИНН 7702216772; КПП 997950001; БИК 044 525101
Счет в долларах США 04411202 в DB Trust Company Americas, New York, S.W.I.F.T.: BKTRUS33
Мультивалютный счет 9475500 в Deutsche Bank AG, Frankfurt, S.W.I.F.T.: DEUTDEFF

Deutsche Bank Ltd.; 115035 Moscow, 82 Sadovnicheskaya Str., Building 2
Telephone 7 (495) 797 5000; telefax 7 (495) 797 5017; telex 611618 DB RU
Web www.db.com; e-mail db.moscow@db.com; S.W.I.F.T. DEUTRUUMM
Registration Certificate № 3328 17.04.98; CBR Licence № 3328 14.11.12
NOSTRO with CBR 30101810100000000101; OGRN 1027739369041
INN 7702216772; KPP 997950001; BIC 044525101
USD account 04411202 with DB Trust Company Americas, New York, S.W.I.F.T.: BKTRUS33
Other currencies account 9475500 with Deutsche Bank AG, Frankfurt, S.W.I.F.T.: DEUTDEFF

Содержание

Раздел I.	Общие положения;
Раздел II.	Критерии отнесения Клиентов Банка к категории иностранного налогоплательщика;
Раздел III.	Перечень предоставляемых документов;
Раздел IV.	IV. Способы получения информации для целей отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика
Раздел V.	Порядок проверки соответствия Клиента критериям отнесения его к категории иностранного налогоплательщика;
Раздел VI.	Порядок ведения реестра Клиентов Банка, отнесенных к категории иностранного налогоплательщика.
Приложение №1. Категории юридических лиц, не подпадающих под действие FATCA	
Приложение №2. Структура пассивных доходов	

I. Общие положения

- 1.1. Настоящий Регламент разработан и утвержден ООО «Дойче Банк» (далее – Банк) на основании положений Федерального закона № 173-ФЗ от 28.06.2014г. «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» (далее – Закон) и в связи со вступлением в силу с 1 июля 2014 года Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA), и устанавливает порядок принятия решения и критерии отнесения юридических и физических лиц, заключающих (заключивших) договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (далее – Клиент), к категории иностранного налогоплательщика.
- 1.2. В соответствии с Регламентом Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди Клиентов лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.
- 1.3. В целях Закона следующие лица не относятся к категории клиента – иностранного налогоплательщика:
 - 1) Физические лица – граждане РФ, за исключением физических лиц:
 - а) имеющих одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства (кроме гражданства государства – члена Таможенного союза);
 - б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве;
 - 2) Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, более 90% акций (долей) уставного капитала которых прямо / косвенно контролируются РФ и (или) гражданами РФ, в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства – члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах «а» и «б»).

II. Критерии отнесения Клиентов Банка к категории иностранного налогоплательщика

В соответствии с требованиями законодательства США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act) (далее – FATCA) Клиент Банка может быть отнесен к категории иностранного налогоплательщика, если отвечает критериям из указанных ниже.

1. Критерии отнесения Клиента – физического лица, индивидуального предпринимателя к категории иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США):
 - 1) гражданство или разрешение на постоянное пребывание (документально подтвержденное, например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 «Green Card»)) – США или соответствие критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве». Применительно к США долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории иностранного государства в текущем году, а также в двух предшествующих годах,

РЕГЛАМЕНТ ПО ОТНЕСЕНИЮ КЛИЕНТА ООО «ДОЙЧЕ БАНК» К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

умножается на установленный коэффициент:

- коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
- коэффициент предшествующего года равен 1/3;
- коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q»;

- 2) место рождения - США;
 - 3) адрес места жительства / регистрации / почтовый адрес (или почтовый ящик) в США;
 - 4) адрес «в пользу» или адрес «до востребования», находящийся в США;
 - 5) доверенность или право подписи, предоставленное лицу, имеющему адрес в США;
 - 6) номер телефона включает в себя международный телефонный код США;
 - 7) наличие постоянно действующих инструкций по перечислению денежных средств на счете, открытом в США.
2. Критерии отнесения Клиента – юридического лица к категории иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США):
- 1) Страна регистрации или налогового резидентства – США (при этом налогоплательщиками США не являются лица, перечисленные в Приложении № 1 к данному Регламенту);
 - 2) Адрес местонахождения или почтовый адрес – США;
 - 3) Наличие американских налогоплательщиков (физических и/или юридических лиц) среди бенефициарных владельцев юридического лица, являющегося:
 - пассивной компанией (пассивной является компания, более 50% совокупных доходов которой составляют «пассивные» доходы, а также более 50% от средневзвешенной величины активов компании на конец квартала составляют активы, приносящие «пассивный» доход – см. Приложение № 2 к данному Регламенту);
 - компанией, основной деятельностью которой является религиозная, благотворительная, научная, культурная или спортивная деятельность;
 - компанией – профессиональной ассоциацией / торговой палатой / профсоюзом / лигой или организацией, созданной для продвижения социальных целей;
 - 4) Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены на основе сведений, представленных Клиентом в целях идентификации:
 - почтовый адрес в США;
 - телефонный номер США (код страны начинается с «001»);
 - доверенность, выданная лицу с адресом в США;
 - право подписи, выданное лицу с адресом в США;
 - в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q».

В отношении клиентов, являющихся финансовыми институтами в целях FATCA,

РЕГЛАМЕНТ ПО ОТНЕСЕНИЮ КЛИЕНТА ООО «ДОЙЧЕ БАНК» К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

Банк устанавливает статус регистрации и номер регистрации в Налоговом управлении США (GIIN).

Перечисленные выше критерии не являются подтверждением, что Клиент Банка является иностранным налогоплательщиком, но наличие одного из этих критериев предполагает более пристальное изучение предоставленной им информации и документов. Одновременно, отсутствие критериев, указанных выше, само по себе не является подтверждением, что Клиент Банка не является иностранным налогоплательщиком. Подтверждение статуса иностранного налогоплательщика или отсутствие такового осуществляется путем предоставления документов, указанных в Разделе III настоящего Регламента.

III. Перечень предоставляемых документов

С целью подтверждения статуса иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США) или отсутствия такового Банк запрашивает, а Клиент представляет Банку:

№	Признак отнесения к категории иностранного налогоплательщика	Подтверждающий документ
1)	Гражданство или постоянное место жительства	Форма W-9
2)	Место рождения в ином государстве	1. Форма W-9 или W-8; и 2. Паспорт или иной документ, подтверждающий гражданство; и 3. письменное разъяснение об имеющемся гражданстве иного государства.
3)	Адрес места жительства или почтовый адрес	1. Форма W-9 или W-8; и 2. Паспорт или иной документ, подтверждающий гражданство;
4)	Постоянно действующая инструкция на перевод средств на счет, находящийся в ином государстве, или отправления, постоянно получаемые с адреса в ином государстве	1. Форма W-9 или W-8; и/или 2. Документ, подтверждающий, что Клиент не является налогоплательщиком иностранного государства;
5)	Адрес «в пользу» или адрес «до востребования», находящийся в ином государстве	1. Форма W-9 или W-8; и/или 2. Документ, подтверждающий, что Клиент не является налогоплательщиком иностранного государства;

РЕГЛАМЕНТ ПО ОТНЕСЕНИЮ КЛИЕНТА ООО «ДОЙЧЕ БАНК» К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

6)	Доверенность или право подписи, предоставленное лицу, имеющему адрес в ином государстве	1. Форма W-9 или W-8; и/или 2. Документ, подтверждающий, что Клиент не является налогоплательщиком иностранного государства;
----	---	---

В целях подтверждения или опровержения статуса (являющегося или не являющегося иностранным налогоплательщиком), Клиент предоставляет Банку соответствующую его статусу заполненную форму W, перечень форм W размещены на сайте Налоговой Службы США: <http://apps.irs.gov/app/picklist/list/formsInstructions.html?value=w-8&criteria=formNumber>.

Банк также запрашивает Клиентов предоставить согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган, которое является одновременно согласием на передачу такой информации 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. Согласие на передачу информации запрашивается только у Клиентов, по которым подтвержден статус иностранного налогоплательщика в соответствии с положениями данного Регламента.

После получения заполненной клиентом формы (W8 или W9) и по результатам проведенного Банком анализа, в случае подтверждения статуса клиента-иностранного налогоплательщика, Банк, на основании полученного согласия от клиента, вправе осуществлять передачу данных в иностранный налоговый орган (согласно требованиям FATCA) и в Центральный Банк Российской Федерации (согласно требованиям пункта 2 Статьи 3 173-ФЗ).

В случае получения заполненной формы W, не подтверждающей статус иностранного налогоплательщика, а также при отсутствии иных критериев отнесения клиентов к категории иностранного налогоплательщика, установленных настоящим Регламентом, Банк признает такого клиента как не подпадающего под категорию иностранного налогоплательщика и не осуществляет передачу его данных уполномоченному иностранному налоговому органу.

Срок для предоставления клиентом информации, идентифицирующей его в качестве клиента-иностранного налогоплательщика или подтверждающей отсутствие статуса 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 Банком клиенту соответствующего запроса.

IV. Способы получения информации для целей отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика

Банк может использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения Клиентов к категории иностранного налогоплательщика или подтверждения отсутствия статуса клиента-иностранного налогоплательщика, в том числе, такие как:

- письменные и устные запросы Клиенту;
- заполнение Клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (налоговые формы W-8/W-9);
- анализ доступной информации о Клиенте, в том числе информации из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также иные источники информации, доступные

V. Порядок проверки соответствия Клиента критериям отнесения его к категории иностранного налогоплательщика

- 4.1. Структурное подразделение Банка, ответственное за работу с клиентами осуществляет проверку представленных Клиентом документов на предмет соблюдения требований, установленных настоящим Регламентом и принимает решение о его отнесении к категории иностранного налогоплательщика.

Банк вправе запросить у Клиента дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для отнесения его к категории иностранного налогоплательщика.

На основании предоставленных документов и информации структурное подразделение Банка, ответственное за работу с клиентами, принимает решение об отнесении Клиента к категории иностранного налогоплательщика.

- 4.2. Банк осуществляет проверку соответствия Клиентов, отнесенных к категории иностранного налогоплательщика, требованиям настоящего Регламента в рамках проведения очередной (внеочередной) процедуры идентификации Клиента или по истечении срока действия формы W.

Структурное подразделение Банка запрашивает у Клиентов, отнесенных к категории иностранного налогоплательщика, документы необходимые для подтверждения соблюдения требований, необходимых для отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика согласно требованиям настоящего Регламента.

**Категории юридических лиц,
не подпадающих под действие FATCA****А) Исключенные финансовые институты (Excepted FFI).**

1. Организации, являющиеся членами исключенных нефинансовых групп (Excepted nonfinancial group entities) (не подпадают под требования FATCA при соблюдении определенных условий). К данной группе относятся нефинансовые холдинговые компании, хеджинговые и финансовые центры нефинансовых групп, за исключением инвестиционных фондов;
2. Вновь создаваемые нефинансовые компании – «стартап» и компании, запускающие новые линии бизнеса (Excepted nonfinancial start-up companies or companies entering a new line of business), за исключением компаний, которые осуществляют свою деятельность (или позиционируют себя) как фонды прямого инвестирования, фонды венчурного капитала, фонды заемных средств или иные подобные инвестиционные компании, созданные с инвестиционной целью приобретения или финансирования компаний или владения долей в данных компаниях в качестве капитальных активов, приобретенных в инвестиционных целях;
3. Организации в процессе ликвидации или банкротства (Excepted nonfinancial entities in liquidation or bankruptcy);
4. Внутригрупповые финансовые институты (Excepted inter-affiliate FFI);
5. Организации США, определенные в секции 501(c) Налогового кодекса США, к которым относятся некоммерческие организации, освобожденные от налогообложения в США, в том числе, например:
 - благотворительные, религиозные, образовательные, научные, литературные организации;
 - организации, проводящие испытания в целях общественной безопасности;
 - организации, содействующие национальным или международным любительским спортивным соревнованиям;
 - организации, препятствующие жестокому обращению с детьми или животными;
6. Некоммерческие организации (Non-profit organizations);

Б) Юридические лица, освобожденные из-под действия FATCA по признаку статуса бенефициарного владельца (Exempt beneficial owners).

1. Органы власти и правительственные учреждения, либо юридические лица, полностью им принадлежащие;
2. Международные организации либо организации, полностью им принадлежащие;
3. Центральные банки и эмиссионные банки;
4. Органы власти территорий США;
5. Отдельные виды пенсионных фондов;
6. Инвестиционные институты, полностью принадлежащие освобожденным

бенефициарным владельцам, при условии, что каждый прямой владелец долевого участия в организации – освобожденный бенефициарный владелец, и каждый прямой владелец доли участия в заемном капитале такой организации является или депозитным институтом (относительно займа, предоставленного такой организации), или освобожденным бенефициарным владельцем;

7. Иные организации, в соответствии с положениями соответствующего согласованного Приложения II к межправительственному соглашению по Модели 1 или 2 (в случае, если юридическое лицо создано в стране, с которой США имеет соответствующее соглашение по FATCA);

В) Финансовые институты, исключенные из-под действия FATCA

1. Финансовые организации, задокументированные владельцем (Owner documented FFI);
2. Признанные соблюдающими требования FATCA финансовые институты, подлежащие сертификации (Certified deemed-compliant FFI), к которым относятся:
 - местные банки (Nonregistering local bank);
 - финансовые организации, открывающие счета, остаток на которых ниже минимально установленных порогов (FFI with only low-value accounts);
 - спонсируемые инвестиционные компании закрытого типа (Sponsored, closely held investment vehicles);
 - инвестиционные консультанты и инвестиционные менеджеры;
 - инвестиционные компании ограниченного срока действия, инвестирующие в долговые инструменты (Limited life debt investment entities).

Г) Нефинансовые иностранные организации (NFFE) – иностранное юридическое лицо, которое не является финансовым институтом, либо иностранное юридическое лицо, рассматриваемое как нефинансовая иностранная организация в соответствии с межправительственным соглашением по Модели 1 или Модели 2 (в случае, если юридическое лицо создано в стране, с которой США имеет соответствующее соглашение по FATCA).

Структура пассивных доходов

Для целей настоящего Регламента к пассивным доходам относятся:

- 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 др.);
- 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