

ПРИЛОЖЕНИЕ
к приказу Генерального директора
ООО СК «Сбербанк страхование
жизни»
от «04» марта 2015 г. №21

Критерии отнесения клиентов ООО СК «Сбербанк страхование жизни» к категории иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации.

1. 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 утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" настоящие Критерии отнесения клиентов ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (далее – Общество) к категории иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации (далее – Критерии и Способы соответственно) утверждены Обществом и подлежат размещению в сети Интернет на официальном сайте Общества [http:// www.sberbank-insurance.ru](http://www.sberbank-insurance.ru).

2. Критерии отнесения клиентов – физических лиц (и индивидуальных предпринимателей) к категории иностранного налогоплательщика:

2.1. Клиент является гражданином или резидентом США;

2.2. Клиент имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551, т.н. «Green Card»));

2.3. Клиент – физическое лицо соответствует критериям существенного присутствия в США, то есть клиент находился на территории США не менее срока, установленного законодательством США для признания данного клиента налогоплательщиком – налоговым резидентом США;

2.4. Клиент – физическое лицо отказывается от предоставления информации и / или документов, необходимых для идентификации его в качестве иностранного налогоплательщика;

2.5. Наличие иных признаков, установленных Обществом в процессе идентификации клиента в качестве иностранного налогоплательщика, таких, как:

2.5.1. Место рождения клиента в США;

2.5.2. Фактический адрес или почтовый адрес клиента - в США;

2.5.3. Телефонный номер в США;

2.5.4. Действующая доверенность на имя лица с адресом в США;

2.5.5. Доступна информация только об адресе «до востребования» или адресате в США.

3. Клиент – физическое лицо не может быть отнесен Обществом к категории клиента – иностранного налогоплательщика в случае, если такой клиент является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданства иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза) и(или) вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве).

4. Критерии отнесения клиентов – юридических лиц к категории иностранного налогоплательщика:

4.1. Страной регистрации / учреждения / резидентства клиента – юридического лица является США;

4.2. Существенными собственниками клиента – юридического лица являются физические или юридические лица, которые признаются Обществом иностранными налогоплательщиками в соответствии с настоящими Критериями.

4.3. Клиент – юридическое лицо является иностранным финансовым институтом;

4.4. Клиент – юридическое лицо отказывается от предоставления информации и / или документов, необходимых для отнесения к категории иностранных налогоплательщиков;

4.5. Наличие иных признаков, установленных Обществом в процессе идентификации клиента в качестве иностранного налогоплательщика, таких, как:

4.5.1. Фактический адрес или почтовый адрес клиента - в США;

4.5.2. Доступна информация только об адресе «до востребования» или адресате в США;

4.5.3. Телефонный номер в США;

4.5.4. Действующая доверенность на имя лица с адресом в США.

5. Клиент – юридическое лицо не может быть отнесен Обществом к категории клиента – иностранного налогоплательщика в случае, если такое юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90% акций (долей) уставного капитала которого 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 - граждан Российской Федерации, имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства, не являющегося членом Таможенного союза, или имеющих вид на жительство в иностранном государстве).

Способы получения информации

Общество проводит сбор информации, позволяющей выявить клиентов, относимых к категории иностранного налогоплательщика, как определено в Федеральном законе от 28.06.2014 № 173-ФЗ, путем анкетирования, в том числе путем включения дополнительных вопросов в стандартные анкеты клиентов, используемые для идентификации в рамках процедур ПОД/ФТ (далее – «Анкета»).

Сбор информации также осуществляется посредством предоставления клиентом Обществу документов и информации, предусмотренных в Анкете, в зависимости от ответов на вопросы Анкеты.

Общество оставляет за собой право запросить у клиента дополнительные документы и информацию в случае необходимости.

Работники Общества не оказывают консультации клиентам в процессе заполнения Анкеты.

Глоссарий¹

Иностранным налогоплательщиком в соответствии с Федеральным Законом от 28.06.2014 №173-ФЗ – признается физическое или юридическое лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Иностранный финансовый институт – любое юридическое лицо, которое не является юридическим лицом, созданным или учрежденным в соответствии с законодательством США, и которое осуществляет следующие виды деятельности:

- депозитарий (осуществляет учет и хранение финансовых активов третьих лиц в качестве существенной части своей деятельности, и общий доход организации, относящийся к учету и хранению финансовых активов третьих лиц и сопутствующим финансовым услугам, равен или превышает 20 процентов от общего дохода организации в течение меньшего из следующих периодов:
 - трехлетнего периода, заканчивающегося 31 декабря (или в последний день отчетного периода, не совпадающего с календарным годом), предшествующего году, в котором осуществляется расчет; или
 - периода существования организации;
- организация принимает (привлекает во вклады, депозиты) денежные средства физических и юридических лиц в рамках обычной банковской или иной аналогичной деятельности;
- инвестиционная организация включает одну из следующих организаций:
 - в качестве основного вида деятельности осуществляет один или более видов деятельности от имени или по поручению клиентов, таких как:
 - торговля инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные финансовые инструменты и т.д.), иностранной валютой, валютными, процентными и индексируемыми инструментами, обращающимися ценными бумагами, или фьючерсами на товары;
 - доверительное управление имуществом третьих лиц (управляющие компании);
 - иное инвестирование, администрирование или управление фондами, денежными средствами или финансовыми активами от имени других лиц.
 - При этом считается, что организация осуществляет основной вид деятельности, если валовой доход от этой деятельности равен или превышает 50 процентов всего валового дохода организации в течение меньшего из следующих периодов:
 - трехлетнего периода, заканчивающегося 31 декабря (или в последний день отчетного периода, не совпадающего с календарным годом), предшествующего году, в котором осуществляется расчет; или
 - периода существования организации;
 - основная часть валового дохода организации, относится к инвестированию, реинвестированию или торговле финансовыми активами, и организация находится под управлением организации, которая прямо или через третьих лиц осуществляет один из трех видов деятельности, указанный в пункте выше от имени управляемой организации;
 - организация является (либо заявляет, что является) коллективным инвестиционным фондом, паевым инвестиционным фондом, биржевым фондом, фондом прямых инвестиций, хедж-фондом, венчурным фондом, или иным аналогичным инвестиционным фондом, учрежденным

¹ Глоссарий не может рассматриваться как анализ или консультация по вопросам налогообложения США.

- для реализации стратегии инвестирования, реинвестирования, либо торговли финансовыми активами;
- страховая организация или холдинговая компания страховой компании, которая осуществляет денежные выплаты в отношении договора накопительного страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события или договора страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов);
 - холдинговая компания или казначейский центр, которые:
 - входят в расширенную группу аффилированных лиц, включающую финансовый институт, имеющий право принимать денежные средства от клиентов, депозитарий, страховую компанию, как указано в данном определении, или инвестиционную компанию; или
 - учреждаются или используются коллективным инвестиционным фондом, паевым инвестиционным фондом, биржевым фондом, фондом прямых инвестиций, хедж-фондом, венчурным фондом, или иным аналогичным инвестиционным фондом, учрежденным для реализации стратегии инвестирования, реинвестирования, либо торговли финансовыми активами;
 - признается финансовым институтом в соответствии с положениями межправительственного соглашения страны бизнес-деятельности юридического лица и Правительства США о реализации законодательства США о налогообложении иностранных счетов.

Клиент – физическое или юридическое лицо, заключившее или заключающее с Обществом договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Существенный собственник клиента – любой налогоплательщик, который прямо или косвенно владеет 10 % акций (долей участия и т.д.) юридического лица (по праву голоса или по стоимости).