

**BMW  
GROUP**

Financial Services

«БМВ Банк» ООО

125212, г. Москва,  
Ленинградское шоссе, дом 39А, строение 1.



Утверждены  
Приказом И.О. Председателя Правления  
«БМВ Банк» ООО  
Горностаевой Н.В.  
от 09.06.2017 № Б-122

**Критерии отнесения клиентов «БМВ Банк» ООО к категории клиента –  
иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой  
информации**

Компания  
Общество с  
ограниченной  
ответственностью  
«БМВ Банк»

Компания группы BMW

Лицензия ЦБ РФ  
№3482

Почтовый адрес  
125212, Россия,  
г. Москва,  
Ленинградское шоссе,  
д. 39А, стр. 1

Телефон  
(007 495) 967 7848

Факс  
(007 495) 795 2649

Интернет  
[www.bmwbank.ru](http://www.bmwbank.ru)

Москва, 2017



## 1. Общие положения

Настоящие Критерии отнесения клиентов «БМВ Банк» ООО к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации (далее – Критерии) определены в соответствии с частью 3 статьи 2 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" (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ).

## 2. Термины и определения

2.1. **Банк** - Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк», сокращенное наименование «БМВ Банк» ООО, лицензия Банка России № 3482 от 10 июня 2013 года без ограничения срока действия, Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1085000001998, ИНН/КПП 5047093433/997950001, корреспондентский счет 30101810145250000770 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва (ГУ Банка России по ЦФО), БИК 044525770. Местонахождение постоянно действующего органа управления Банка: 125212, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 39А, строение 1, контактный телефон: 8-800-700-02-69, Web-сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.bmwbank.ru>.

2.2. **Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента.

2.3. **Клиент** - физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании Банка.

2.4. **Клиент – иностранный налогоплательщик (КИН)** - Клиент, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

## 3. Критерии отнесения Клиентов к категории КИН

3.1. В отношении Клиента – физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой):

3.1.1. Наличие гражданства иностранного государства.

3.1.2. Наличие вида на жительство в иностранном государстве.

3.1.3. Наличие налогового резидентства иностранного государства (в соответствии с критериями, установленными законодательством иностранного государства).

3.1.4. Отсутствие налогового резидентства Российской Федерации<sup>1</sup>.

3.1.5. Наличие иных признаков, таких как:

- место рождения в иностранном государстве;

<sup>1</sup> Признание физического лица налоговым резидентом Российской Федерации осуществляется в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса РФ.



- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, почтовый адрес в иностранном государстве;

- номер телефона с международным кодом.

3.2. Не могут быть признаны КИН:

3.2.1. Физические лица - граждане Российской Федерации, за исключением физических лиц:

- имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (кроме гражданства государства - члена Таможенного союза);

- имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

3.3. В отношении Клиента – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица:

3.3.1. Место регистрации и/или адрес местонахождения на территории иностранного государства.

3.3.2. Наличие среди участников/акционеров и/или Бенефициарных владельцев физических лиц, подпадающих под любой из критериев, предусмотренных подпунктами 3.1.1 – 3.1.5 пункта 3.1 настоящих Критериев.

3.3.3. Наличие налогового резидентства иностранного государства (в соответствии с критериями, установленными законодательством иностранного государства).

3.3.4. Наличие иных признаков, таких как:

- почтовый адрес в иностранном государстве;

- номер телефона с международным кодом.

3.4. Не могут быть признаны КИН:

3.4.1. Юридические лица, созданные 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 абзацах 2 и 3 подпункта 3.2.1 пункта 3.2 настоящих Критериев).

#### **4. Способы получения необходимой информации**

4.1. Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (Клиентов), лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (Клиентов - иностранных налогоплательщиков).

4.2. В случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории КИН, Банк вправе запросить у Клиента информацию и/или документы, позволяющие подтвердить указанное предположение или его опровергнуть.

4.3. Банк использует обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах способы получения от Клиента необходимой информации и/или документов (в зависимости от условий договора с Клиентом, внутренних и внешних факторов, включая соответствие требованиям применимого законодательства, типу Клиента, виду деятельности Клиента, и т.п.), среди которых:

**BMW  
GROUP**

Financial Services

“БМВ Банк” ООО

125212, г. Москва,  
Ленинградское шоссе, дом 39А, строение 1.



4.3.1. Способы обмена информацией/способы связи, предусмотренные договором между Банком и Клиентом.

4.3.2. Письменная корреспонденция с использованием почтовой связи.

4.3.3. Телефонные переговоры, переписка по электронной почте.

4.3.4. Анкетирование Клиента, заполнение Клиентом формуляров или иных стандартных форм Банка.

4.4. Срок для предоставления Клиентом по запросу Банка информации и/или документов, идентифицирующих его в качестве КИН, указывается в запросе, но не может быть менее пятнадцати рабочих дней со дня направления Клиенту соответствующего запроса.