

Критерии отнесения клиентов к категории клиента—налогоплательщика США в целях законодательства США о налогообложении иностранных счетов

1. Во исполнение закона № 173-ФЗ Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, Клиентов—иностранных налогоплательщиков.

В целях закона № 173-ФЗ следующие лица 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 – члена Таможенного союза);

б. Имеющие вид на жительство в иностранном государстве;

2) Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, более 90% акций (долей) уставного капитала которых прямо/косвенно контролируется Российской Федерацией и (или) гражданами РФ, в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства – члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных подпунктах 1)а) и 1)б)).

2. В соответствии с требованиями Закона FATCA критериями рассмотрения Банком Клиента—физического лица в качестве Клиента налогоплательщика США являются:

2.1. прямые критерии:

- гражданство США (наличие у Клиента паспорта гражданина США);
- наличие у Клиента вида на жительство в США (Green Card);
- наличие у Клиента удостоверения личности США;

2.2. косвенные критерии

- наличие у Клиента свидетельства о рождении в США;
- наличие у Клиента долгосрочной визы США¹;
- адрес регистрации либо адрес места пребывания в США (указание Клиентом в качестве адреса регистрации или адреса места пребывания адреса в США);
- наличие иных обстоятельств, свидетельствующих о налоговом резиденстве США Клиента – абонентский ящик (P.O. Box) или адрес до востребования, находящийся в США, номер телефона с кодом страны США (+1);
- доверенность на распоряжение счетом, выданная лицу, у которого Ответственный Сотрудник в рамках процедуры Идентификации по 115-ФЗ выявил **наличие U.S. Indicia**;
- наличие инструкций по переводу денежных средств на счет, открытый в США, или получение Банком переводов, поступающих из США на регулярной основе;
- иные критерии, подтверждающие признаки налогового резидента США.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствующие на территории США на основании виз F, J, M и Q

3. В соответствии с требованиями Закона FATCA критериями рассмотрения Банком Клиентов—юридических лиц в качестве Клиентов налогоплательщиков США:

3.1. Прямые критерии (применяются, если это не противоречит п. 5.1 настоящего Порядка):

- страна регистрации/учреждения или налогового резидентства - США;
- страна регистрации или налогового резидентства – другое государство, но в состав контролируемых лиц

(бенефициарных владельцев, в том числе конечных бенефициарных владельцев в цепочке собственников) организации, которым прямо или косвенно принадлежит 10% доли в уставном капитале организации и более, входит физическое лицо, которое является налоговым резидентом США в соответствии с критериями, предусмотренными п. 5.2 настоящего Порядка.

3.2. Косвенные критерии (применяются, если это не противоречит п. 5.1 настоящего Порядка):

- почтовый адрес, телефонный номер Клиента зарегистрированы в США;
- наличие поручений о совершении платежей в адрес США или переводе средств на счет в США;
- право подписи, предоставленное лицу с адресом в США;
- иные критерии, подтверждающие признаки налогового резидента США.

4. В Банке приняты следующие критерии для рассмотрения Клиентов в качестве ОФР - Клиентов:

- наличие ОКВЭД 6, 66, 67, 74.15-74-15.2
- тип деятельности – «Финансовые услуги»;
- наличие лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, страховщика, осуществляющего деятельность по добровольному страхованию жизни, разрешения на ведение деятельности микрофинансовой организации.

¹ Физическое лицо признается налоговым резидентом США по основанию «долгосрочного пребывания», если оно находилось на территории США не менее 31 дня в течении текущего календарного года и не менее 183 дней в течении 3 лет, включая текущий и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а так же предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент: 1 – для текущего года, 1/3 для предшествующего года и 1/6 для позапрошлого года.

• В соответствии с требованиями FATCA ОФР—Клиенты представляют в Банк документы, подтверждающие FATCA—статус таких Клиентов и номер регистрации в IRS- GIN.

5. Для выявления признаков, указанных в настоящем Порядке, в том числе для установления наличия либо отсутствия одновременно с гражданством Российской Федерации гражданства США либо вида на жительство в США, Ответственный Сотрудник анализирует информацию, предоставленную Клиентом в рамках Идентификации Клиентов, а также информацию, указанную Клиентом в Анкете.

6. По результатам проведенного анализа и сведений, указанных в Анкете, представленных документов, Ответственный сотрудник присваивает Клиенту соответствующий FATCA-статус.

7. FATCA-статус «**Резидент США**» присваивается Клиенту в случае указания в Анкете положительного ответа на вопрос о налоговом резидентстве США.

8. FATCA-статус «**Нерезидент США**» присваивается Клиенту в случае указания в Анкете в совокупности следующих сведений:

- отрицательного ответа на вопрос о налоговом резидентстве США;

- наличия документального подтверждения гражданства не в США (например, паспорта, подтверждающего наличие иного гражданства (кроме гражданства США));

- отсутствия в Анкете U.S. Indicia либо наличия копии свидетельства об утрате гражданства США либо наличия письменного объяснения об отказе/утрате гражданства США / постоянного резидентства США или о причине, по которой не было получено гражданство США при рождении. (Пункт применим только для физических лиц, у которых в качестве места рождения указано США или для физических лиц, которые утратили гражданство США или постоянное резидентство США)

9. В случае если ответ в Анкете на вопрос «Являетесь ли Вы налогоплательщиком США» отрицательный, но в Анкете присутствуют **U.S. Indicia**, у Ответственного Сотрудника возникает документально подтвержденное и обоснованное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - **налогоплательщиков США** и просит Клиента предоставить дополнительные документы, подтверждающие наличие/отсутствие у Клиента статуса налогового резидента США.

10. Клиент признается налоговым резидентом США при выполнении одного из следующих условий:

- физическое лицо является гражданином США;

- физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма 1-551 (Green Card)));

11. Физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания»: находился на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней.

12. Ответственный Сотрудник идентифицирует налоговое резидентство Клиента на основании предоставленных Клиентом документов и сведений в соответствии с критериями, указанными в данном разделе Порядка, и не обязан самостоятельно рассчитывать количество дней, проведенных в США, и/или запрашивать заграничный паспорт Клиента .

13. До устранения Клиентом документально подтвержденных и обоснованных предположений Ответственного Сотрудника о том, что Клиент относится к категории Клиентов - налогоплательщиков США, Клиент на обслуживание не принимается, заключение Договора не производится.

14. После предоставления дополнительных сведений и документов, Ответственный Сотрудник присваивает Клиенту FATCA-статус «**Нерезидент США**» либо «**Резидент США**».

15. В случае если Клиенту присвоен FATCA-статус «Резидент США», Клиент на обслуживание не принимается, заключение Договора не производится.

16. В случае если Клиенту присвоен FATCA-статус «Нерезидент США», дальнейшая работа с Клиентом продолжается в обычном режиме.

17. Сотрудникам Банка запрещено оказывать Клиенту содействие в уклонении от требований FATCA и/или в уклонении от раскрытия статуса налогового резидентства.

18. Ответственный сотрудник обязан отслеживать изменения идентификационных данных Клиента. В случае появления обстоятельств, которые привели к изменению ранее предоставленной информации, Ответственный сотрудник должен повторно провести Идентификацию Клиента по FATCA.

19. К изменениям ранее предоставленной информации относятся любые изменения или дополнения информации в отношении идентификационных данных Клиента.

20. После окончания процесса Идентификации по FATCA Ответственный Сотрудник помещает оригинал Анкеты в Юридическое досье Клиента.

21. Хранение документов и/или информации, предоставленных Клиентом в рамках процесса Идентификации по FATCA осуществляется в течение 5 лет после прекращения обязательств между Банком и Клиентом.

22. Ответственный сотрудник вправе полагаться на имеющуюся в его распоряжении информацию и сведения о Клиенте до тех пор, пока ему не становится известно об их изменении либо об их недостоверности или недействительности.