

Критерии отнесения клиентов к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 N 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 Закон)

I. Критерии для юридических лиц:

1. Организация зарегистрирована/учреждена на территории США, за исключением следующих случаев:

- юридическое лицо, или организация, которая является аффилированной к данному юридическому лицу, акции которого торгуются на одном или более рынках ценных бумаг;
- организация, освобожденная от налогообложения в соответствии со статьей 501(a) налогового кодекса США, или благотворительная, некоммерческая организация, пенсионный фонд, определенные в статье 7701(a)(37) налогового кодекса США;
- государственное учреждение США или основанное им агентство или федеральное агентство, финансовые обязательства которого гарантируются правительством США;
- любой штат, округ Колумбия, любая территория США, любое политическое подразделение или любое агентство или другое подразделение, которое ими создано или полностью им принадлежит;
- любой банк США, определенный в статье 581 налогового кодекса США;
- любой инвестиционный фонд недвижимости, определенный в статье 856 налогового кодекса США;
- любая регулируемая инвестиционная компания, определенная в статье 851 налогового кодекса США или любая компания, зарегистрированная Комиссией по ценным бумагам в соответствии с the Investment Company Act of 1940 (15 U.S.C. 80a-64)
- любой инвестиционный фонд, определенный в статье 584(a) налогового кодекса США;
- любой фонд, который освобожден от уплаты налогов в соответствии со статьей 664(c) или описанный в статье 4947(a)(1) налогового кодекса США;
- дилер рынка ценных бумаг, товаров, или производных финансовых инструментов , который зарегистрирован в соответствии с законодательством США или любого штата;
- брокер;
- любой фонд, освобожденный от налогообложения согласно статьи 403(b) или 457(g)

2. Счета организации зарегистрированной/ учрежденной не на территории США:

- которая не является финансовой организацией (т.е. не осуществляет хранение или управление денежными средствами от имени не связанных с организацией лиц/клиентов) и;
- учредителем (бенефициаром) организации является или физическое лицо являющееся гражданином США или физическое лицо имеющее разрешение на постоянное пребывание на территории США (Green Card по форме I-551) или физическое лицо, не являющееся гражданином (резидентом) США и при этом пребывающее (ранее пребывавшее) не территории США более 183 дней в течение одного года, и
- менее 50% дохода организация получает от текущей нефинансовой деятельности (торговли) или

- фиксирует менее чем 50% своих активов как активы, которые могли быть использованы для поддержания текущей активной деятельности (торговли)
3. Любое юридическое лицо, в отношении которого Банком запрашивается информация о Клиенте, с целью определения его налогового статуса, в случае, когда такой Клиент отказывается предоставлять запрашиваемую информацию в Банк, либо не предоставляет Банку согласия на передачу информации иностранному налоговому органу.

Если иное не установлено федеральными законами Российской Федерации к категории клиента - иностранного налогоплательщика не относятся 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 подпунктах "а" и "б" пункта 1 статьи 2 Закона).

II. Критерии для физических лиц:

1. Физическое лицо является гражданином США;
2. Физическое лицо является налоговым резидентом США;
3. Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание на территории США;
4. Физическое лицо, не является гражданином (резидентом) США, при условии пребывания на территории США более 183 дней в течение одного года.

Если иное не установлено федеральными законами Российской Федерации к категории клиента - иностранного налогоплательщика не относятся физические лица, являющиеся гражданами 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;*

Способы получения информации от клиентов, являющихся иностранными налогоплательщиками в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 N 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"

С целью получения Банком информации, необходимой для исполнения требований Закона, Банком устанавливаются следующие способы получения информации в отношении клиентов, являющихся иностранными налогоплательщиками:

- Письменные запросы в адрес клиента, отправляемые:
 - по системе дистанционного банковского обслуживания (при наличии заключенного договора между клиентом и Банком);
 - по адресу электронной почты, указанному клиентом при его идентификации;
 - Почтой России;
 - по факсу.
- Устные опросы клиента с фиксированием полученной информации путем:
 - осуществление выезда сотрудника Банка на место регистрации или место нахождения клиента;
 - осуществление выезда клиента или его Представителя по адресу места нахождения Банка;
- Заполнение клиентом форм, разработанных иностранным налоговым органом (например, формы W-8, W-9, разработанные налоговой службой США);
- Заполнение клиентом форм, разработанных Банком;
- Получение информации, доступной Банку на законных основаниях (например, информация, размещенная в СМИ и т.п.)