

**Критерии отнесения клиентов-иностранных налогоплательщиков и способы получения информации в целях законодательства США о налогообложении иностранных счетов (далее - FATCA)**

16.06.2014 АО Банк «Национальный стандарт» присоединился к программе Налоговой службы США FATCA. Банку был присвоен идентификационный номер GIIN (Global Intermediary Identification Number): 9GKGV6.00000.LE.643.

В целях исполнения требования, установленного ст. 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), и в связи с необходимостью исполнения обязательств в части соблюдения требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» («Foreign Account Tax Compliance Act» / FATCA), принятых на себя Банком в результате регистрации в Налоговой службе США («Internal Revenue Service»), Банк обязан принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди клиентов Банка, в том числе потенциальных, имеющих намерение заключить с Банком как организацией финансового рынка договоры, предусматривающие оказание им финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – «иностранные налогоплательщики»).

**Критерии отнесения клиентов физических лиц и индивидуальных предпринимателей к категории клиента - иностранного налогоплательщика[[1]](#footnote-1)**

1. Лицо является гражданином иностранного государства (наличие документа, удостоверяющего личность, свидетельствующего о наличии у него гражданства иностранного государства).

2. Лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве.

**Критерии отнесения клиентов физических лиц и индивидуальных предпринимателей к категории клиентов – налогоплательщиков США**

1. Лицо является гражданином США (наличие паспорта гражданина США).
2. Лицо имеет вид на жительство в США (наличие Green Card).
3. Место рождения – США, либо один из родителей является гражданином США (наличие свидетельства о рождении в США).
4. Лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания в США», т.е. находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством США для признания налогоплательщиком США[[2]](#footnote-2). Налогоплательщиками США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствующие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

**Дополнительные критерии признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории клиента - налогоплательщика США:**

1. Лицо указывает адрес регистрации/проживания/почтовый на территории США.
2. Лицо оформляет доверенность на распоряжение счетом представителю, проживающему на территории США.
3. Лицо предоставляет право подписи третьему лицу с адресом в иностранном государстве.
4. Лицо предоставляет постоянно действующие инструкции по переводу денежных средств на счет, открытый в США или получение Банком переводов, поступающих из США на регулярной основе.
5. Наличие иных обстоятельств, свидетельствующих о принадлежности лица к налогоплательщикам США:

- телефонный номер, зарегистрированный в США;

- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, и иной корреспонденции лицо указывает абонентский ящик (P.O. Box) или адрес до востребования, находящийся в США.

**Критерии отнесения клиентов юридических лиц к категории клиента – налогоплательщика США[[3]](#footnote-3)**

1. Юридическое лицо указывает США в качестве страны своей регистрации / учреждения или налогового резиденства.
2. Юридическое лицо указывает США в качестве страны своего налогового резидентства.
3. Юридическое лицо имеет почтовый адрес или фактический адрес в США (включая абонентский адрес или адрес «до востребования»).
4. В состав собственников / бенефициарных владельцев / контролирующих лиц организации входят физические или юридические лица, являющиеся налогоплательщиками США[[4]](#footnote-4).
5. Юридическое лицо является налогоплательщиком США, если более 10% его акций (долей участия) принадлежит:

- физическому лицу, которое признается налогоплательщиком США на основании критериев отнесения физических лиц к категории налогоплательщиков США; или

- юридическому лицу, зарегистрированному/учрежденному на территории США, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов, если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такой организации за предшествующий год составляют «пассивные доходы», и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход.

**Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности юридического лица к категории налогоплательщиков США**

1. У юридического лица есть действующая доверенность на имя представителя с адресом регистрации/проживания/почтовым/«до востребования» в США.
2. Право подписи от имени юридического лица предоставлено лицу с адресом регистрации/проживания/почтовым/«до востребования» в США.
3. Юридическое лицо дает постоянно действующие инструкции (поручения) по перечислению денежных средств на счет, открытый в США.
4. Организация попадает под определение финансового института для целей FATCA:

- Банковская организация (depository institution)

- Депозитарная организация (custodial institution)

- Инвестиционная компания (investment company)

- Холдинговая компания (Holding company)

- Казначейская компания (Treasury Center)

- Страховая компания (Insurance institution)

**Способы получения от клиентов необходимой информации целях FATCA**

В целях выявления критериев отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика Банк проводит анкетирование физических и юридических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание Банком. Анкеты клиента размещаются на сайте Банка [www.ns-bank.ru](http://www.ns-bank.ru).

В случае выявления у клиента в анкете одного или нескольких критериев отнесения Банком клиента к категории клиента-налогоплательщика США клиенту предлагается заполнить налоговую форму W-9 или W-8. Формы W-9 и W-8 представляют собой способ документального подтверждения или опровержения правомерности отнесения клиента к категории клиента-налогоплательщика США. Клиент, относящийся к категории налогоплательщика США, заполняет согласие на передачу информации о нем в Налоговую службу США (IRS).

Согласие клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган 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.

Срок для предоставления клиентом по запросу Банка информации, идентифицирующей его в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган (если применимо) составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса.

В случае получения заполненных анкет и согласия на передачу информации, подтверждающих, что клиент является налогоплательщиком США, Банк признает данное лицо клиентом- налогоплательщиком США и в дальнейшем действует в его отношении в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и FATCA.

**Последствия непредставления клиентом документов, подтверждающих или опровергающих статус клиента – налогоплательщика США и согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в IRS или налоговым агентам, уполномоченным налоговым органом США на удержание налогов и сборов**

В случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов – налогоплательщиков США, но при этом он не предоставил запрашиваемую информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Банк вправе в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ:

- отказать клиенту в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг (далее - решение об отказе от совершения операций);

Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Банком операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, включая прекращение операций по зачислению денежных средств на банковский счет (вклад), открытый клиенту - иностранному налогоплательщику.

- расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

1. В соответствии с требованиями Федерального закона № 173-ФЗ не подлежит сбору и передаче информация о клиентах:

1) физических лицах - гражданах 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. [↑](#footnote-ref-1)
2. Физическое лицо признается налоговым резидентом США по основанию «долгосрочного пребывания в США», если оно находилось 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.

В расчёт включаются:

- все дни, в течение которых Клиент находился в США в течение текущего года, и

- 1/3 дней, в течение которых Клиент находился в США в течение первого года, предшествующего текущему году, и

- 1/6 дней, в течение которых Клиент находился в США в течение второго года, предшествующего текущему году. [↑](#footnote-ref-2)
3. В соответствии с требованиями Федерального закона № 173-ФЗ не подлежит сбору и передаче информация о клиентах - юридических лицах, созданных 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:

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). [↑](#footnote-ref-3)
4. **Критерии отнесения физических лиц к категории налогоплательщиков США** (достаточно одного признака):

- гражданство США, вид на жительство на территории США (форма I-551 - «Green Card»), разрешение на постоянное пребывание на территории США; долгосрочное пребывание на территории США в течение последних трех лет (долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения на территории США составляет не менее 31 дня в течение текущего календарного года и/или не менее 183 дней в течение последних 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, 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); при этом налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q»;

- место рождения в США, Пуэрто-Рико, Виргинских о-вах, о-ве Гуам;

- адрес (домашний или почтовый, включая адрес «до востребования» или абонентский ящик) в США;

- номер телефона (факса), зарегистрированный в США;

- постоянно действующие инструкции (поручения) по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;

- доверенность, выданная лицу с адресом в США;

- право подписи предоставлено лицу с адресом в США. [↑](#footnote-ref-4)