

Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации

1. Критерии отнесения клиентов - физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, к категории клиента - иностранного налогоплательщика

Критерии отнесения клиентов - физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – физические лица), к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации разработаны ОАО Банк «Кузнецкий» 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» (далее – Федеральный закон №173-ФЗ).

Критерии отнесения клиентов - физических лиц к категории клиента - иностранного налогоплательщика (далее – Критерии), определенные ОАО Банк «Кузнецкий» на основании Федерального закона №173-ФЗ, учитывают законодательство США «О налогообложении иностранных счетов» (далее - FATCA), применяются Банком с 01 июля 2014 года и распространяются на все подпадающие под действие закона FATCA продукты и услуги Банка в пользу физических лиц.

В соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ **не признаются иностранными налогоплательщиками** физические лица - граждане РФ, за исключением физических лиц:

- а) имеющих одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства (кроме гражданства государства - члена Таможенного союза);
- б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

В соответствии с законодательством FATCA физические лица **признаются налоговыми резидентами США**, если присутствует один из следующих критериев:

- физическое лицо является гражданином США;
- физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card));
- физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания»: физическое лицо признается налоговым резидентом США, если физическое лицо 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, при этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также 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.

Пример: Вы провели на территории США в текущем году 130 дней (за текущий год принимаем 2013 г.), в 2012 г. – 120 дней, в 2011 г. – 120 дней. Подсчет будет произведен следующим образом: $(130 + 120 \cdot 1/3 + 120 \cdot 1/6) = 190$. Так как общее количество дней превышает в сумме 183,

и в текущем году Вы провели в США более 31 дня, то в 2013 г. Вы будете признаны налоговым резидентом США.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

2. Критерии отнесения клиентов - юридических лиц к категории клиента - иностранного налогоплательщика

Критерии отнесения клиентов - юридических лиц, к категории клиента - иностранного налогоплательщика (далее – Критерии) и способы получения от них необходимой информации разработаны ОАО Банк «Кузнецкий» 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» (далее – Федеральный закон №173-ФЗ).

Критерии отнесения клиентов – юридических лиц к категории клиента – иностранного налогоплательщика (далее – Критерии), определенные на основании Федерального закона № 173-ФЗ, учитывают законодательство США «О налогообложении иностранных счетов» (далее - FATCA), применяются Банком с 01 января 2015 года и распространяются на все продукты и услуги Банка в пользу юридического лица.

В соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ **не признаются иностранными налогоплательщиками** юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и/или гражданами РФ, в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства – члена Таможенного союза (за исключением физических лиц:

- имеющих одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);
- имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

В соответствии с законодательством FATCA юридическое лицо **может быть признано налоговым резидентом США**, в случае если на клиента – иностранного налогоплательщика распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а именно – FATCA, и выполняется один из следующих дополнительных критериев:

- страной регистрации/ учреждения юридического лица являются США, при этом юридическое лицо не относится ни к одной из категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (перечень приведен в Пояснениях к заполнению Анкеты);
- в состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли юридического лица, входит одно из следующих лиц (определение термина «Контролирующее лицо», а также порядок определения доли косвенного владения приведен в Пояснениях к заполнению Анкеты):
 - физическое лицо, которое является гражданином США;

- физическое лицо, которое имеет разрешение на постоянное местопребывание в США (карточка постоянного жителя, форма I-551 «Green Card»);
 - физическое лицо, которое соответствует критерию «долгосрочное пребывание» (порядок расчета срока пребывания приведен в Пояснениях к Анкете);
 - юридические лица, зарегистрированные/ учрежденные на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (перечень приведен в Пояснениях к Анкете).
- Контролирующие лица определяются на дату проведения идентификации.

3. Способы получения от клиентов необходимой информации в целях FATCA

В целях идентификации клиентов:

- физических лиц - начиная с 01 июля 2014 года,
- юридических лиц - начиная с 1 января 2015 года

клиенты заполняют Анкету и представляют дополнительные документы по запросу работника Банка. Анкета содержит критерии отнесения клиентов – к категории клиента - иностранного налогоплательщика и является способом получения от данных клиентов необходимой информации.

В целях подтверждения или опровержения предположений о том, что клиент относится к категории клиента - иностранного налогоплательщика, Банк имеет право направить клиенту письменный запрос, согласно которому клиент должен документально подтвердить или опровергнуть связь с США, а также собственноручно заполнить и подписать Анкету.

Срок для предоставления клиентом по запросу Банка информации, идентифицирующей его в качестве клиента – иностранного налогоплательщика, составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня направления Банком клиенту соответствующего запроса.

4. Указанные критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика **и способы получения от данных клиентов необходимой информации** могут быть изменены по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.

5. Действия Банка в случае непредоставления клиентом документов, подтверждающих или опровергающих статус клиента – иностранного налогоплательщика.

В случае если клиент не предоставил в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком соответствующего запроса документы, подтверждающие или опровергающие его статус клиента – иностранного налогоплательщика, Банк вправе в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ:

- отказать клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;
- отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению такого клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг;
- расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.