

Критерии отнесения Клиентов – физических лиц к категории Налогоплательщиков США

1. 1 Физическое лицо **не может быть отнесено** к категории Клиента - иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданства иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза), вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.

1. 2 Физическое лицо **может быть отнесено** к категории Клиента - иностранного налогоплательщика в следующих случаях:

- наличие гражданства иностранного государства;
- лица, имеющие одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза¹);
- лица, имеющие вид на жительство в иностранном государстве;
- наличие налогового резидентства в иностранном государстве.

1. 3 Критерии отнесения Клиентов – физических лиц к категории Налогоплательщиков США.

- Физическое лицо является гражданином США.
- Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»))).
- Для целей выявления Налогоплательщиков США дополнительные критерии по усмотрению Банка включают в себя:
 - место рождения в США;
 - адрес (места жительства или почтовый адрес) в США;
 - номер телефона (факса), зарегистрированный в США;
 - поручение на постоянное перечисление денежных средств на счет, открытый в США;
 - периодические зачисления денежных средств со счетов, открытых в США;
 - доверенность, выданная Клиентом лицу с адресом (места жительства/местонахождения) в США;
 - право подписи предоставлено Клиентом лицу с адресом места жительства в США.

1. 4 Дополнительные критерии которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента к категории Налогоплательщика США, могут быть установлены на основе сведений, представленных Клиентом при заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, а также при обновлении сведений о Клиенте после заполнения им Опросного листа для физического лица. При обращении в Банк Клиента через представителя/доверенное лицо Клиента Опросный лист заполняется как самим Клиентом, так и его представителем/доверенным лицом.

¹ Республика Беларусь, Республика Казахстан, Республика Армения, Кыргызская Республика

Критерии отнесения Клиентов – юридических лиц к категории Налогоплательщиков США

1. 1 Юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, **не может быть отнесено** к категории Налогоплательщиков США, если более 90 процентов акций (долей) его уставного капитала 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 пункте 1.2).

1. 2 Юридическое лицо **может быть отнесено** к категории Клиента – Налогоплательщика США в следующих случаях:

- создано в соответствии с законодательством США;
- создано / учреждено / имеет постоянное местонахождение на территории США;
- для юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, наличие прямого или косвенного контроля со стороны граждан США и / или Налогоплательщиков США 10 и более процентов акций (долей) уставного капитала.

1.3. Критерии отнесения Клиентов – юридических лиц к категории Налогоплательщиков США.

1.3.1. Юридическое лицо **относится** к категории Клиента – Налогоплательщика США в том случае, если:

1.3.1.1. Страной регистрации / учреждения юридического лица является США.

1.3.1.2. Наличие налогового резидентства в США.

1.3.1.3. Десять и более процентов акций (долей) уставного капитала юридического лица прямо или косвенно принадлежит:

- физическому лицу, которое является Налогоплательщиком США на основании критериев, изложенных в пунктах 1.3 - 1.4;
- юридическому лицу, зарегистрированному / учрежденному на территории США;
- иностранному государству – США.

1.4. Дополнительные критерии, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента к категории Налогоплательщиков США, могут быть установлены на основе сведений, представленных Клиентом в целях идентификации и обслуживания при заполнении им Опросного листа для юридического лица (не являющегося ОФР) или Опросного листа для ОФР.

Способы получения информации для целей отнесения Клиентов к категории Налогоплательщиков США

1. 1 В целях выявления Налогоплательщиков США при заключении договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, Клиенты должны заполнить Опросные листы либо Клиенты - налоговые резиденты США предоставляют налоговые сертификаты по форме W8-BEN / W8-BEN-E / W9 / W-8ECI / W-8EXP / W-8IMY , разработанные налоговой службой США:

- форма W8-BEN – предоставляется физическими лицами, не являющимися резидентами США, которые имеют право на льготы по уплате налогов либо полное освобождение от уплаты налогов США;
- форма W8-BEN-E – предоставляется юридическими лицами, не являющимися резидентами США, которые имеют право на льготы по уплате налогов либо полное освобождение от уплаты налогов США;
- форма W9 – предоставляется физическими и юридическими лицами, являющимися резидентами / Налогоплательщиками США. Для федеральных целей США резидентами США в числе прочих лиц являются физические лица - граждане США или иностранцы, постоянно проживающие в США, товарищества, корпорации, компании или ассоциации, учрежденные или организованные в США или в соответствии с законодательством США.
- Форму W-8IMY - предоставляется юридическими лицами, которые являются посредниками по сделке;
- формы W-8ECI / W-8EXP – предоставляются организациями, освобожденными от выполнения требований FATCA, связанных с уплатой налогов в США.

Актуальные формы W8-BEN / W8-BEN-E / W9 / W-8ECI / W-8EXP / W-8IMY размещаются на официальном сайте налоговой службы США в сети Интернет по электронному адресу <https://www.irs.gov/>. Если Клиент - резидент США предпочитает заполнить данную форму вместо Опросного листа, ему необходимо самостоятельно скачать ее и предоставить заполненной в Банк вместе с нотариально заверенным переводом.

1.2 Клиентам (за исключением ОФР) имеющим с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг направляются (передаются) письма-запросы о предоставлении информации, при необходимости, а именно:

- при наличии у Клиента признаков Налогоплательщика США (место государственной регистрации юридического лица и наименование регистрирующего органа в иностранном государстве, гражданство иностранного государства, вид на жительство в иностранном государстве физического лица (в т.ч. бенефициара, руководителя, представителя);
- при получении от иностранного налогового органа запроса о предоставлении информации о Клиенте – Налогоплательщике США.

Всем ОФР-Клиентам ранее заключившим с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, направляются (передаются) письма-запросы о предоставлении информации.

1.3 Письма-запросы передаются Клиентам одним из следующих способов:

- передача запроса на бумажном носителе лично в руки – через сотрудника Банка, обслуживающего данного Клиента, с отметкой о получении данного запроса на экземпляре Банка;
- направление запроса в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания с фиксированием даты направления Клиенту / получения Клиентом запроса;
- направление запроса с использованием услуг Почты России заказным письмом.

1.4 Срок для предоставления Клиентом по запросам Банка информации,

идентифицирующей его в качестве Клиента - Налогоплательщика США, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня направления Клиенту соответствующего запроса.

1.5 В случае если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к Налогоплательщикам США, но при этом он не предоставил в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком соответствующего письма-запроса документы, подтверждающие или опровергающие его статус Клиента - Налогоплательщика США и/или согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган (в случае принадлежности Клиента к категории Клиента - Налогоплательщика США), Банк вправе в соответствии с Законом № 173-ФЗ:

- отказаться от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению такого Клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг;
- расторгнуть в одностороннем порядке заключенный с Клиентом договор банковского счета (вклада) или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом Клиента - Налогоплательщика США о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения, и не ранее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

1.6 Согласие Клиента - Налогоплательщика США на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Уполномоченные органы.