

Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика

Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика (далее – Критерии) и способы получения от них необходимой информации (далее – Способы) разработаны в Банке «Снежинский» ОАО (далее – «Банк») 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).

Критерии и способы, определенные в Банке на основании указанного выше Федерального закона, учитывают применимое законодательство США о налогообложении иностранных счетов (далее – FATCA).

В целях Федерального закона не относятся к категории клиента - иностранного налогоплательщика следующие лица:

- 1) физические лица - граждане РФ, за исключением физических лиц:
 - a. имеющих одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства (кроме гражданства государства - члена Таможенного союза¹);
 - b. имеющих вид на жительство в иностранном государстве;
- 2) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, более 90 % акций (долей) уставного капитала которых прямо/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, указанных в подпунктах «а» и «б»).

Требования по соблюдению иностранного законодательства устанавливаются по отношению к налоговым резидентам следующих стран:

- США.

I. Критерии для физических лиц и индивидуальных предпринимателей

В соответствии с FATCA физические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- 1) Физическое лицо является гражданином США;
- 2) Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card));
- 3) Местом рождения, либо местом регистрации / проживания (корреспонденции) физического лица является США.

Наличие у клиента - физического лица одного из нижеперечисленных документов является основанием для его отнесения к категории клиентов – налогоплательщиков США:

- паспорт гражданина США;

- Green Card;

- документ, подтверждающий регистрацию в налоговом органе США в качестве налогового резидента США.

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

II. Критерии для юридических лиц

В соответствии с FATCA юридические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- 1) Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США

¹ Таможенный союз – единое экономическое пространство России, Белоруссии и Казахстана (по состоянию на 17.09.14)

- 2) Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США и при этом юридическое лицо не является финансовым институтом для целей FATCA, в состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:
 - a. физические лица, которые являются налоговыми резидентами США;
 - b. юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США.

В отношении клиентов, являющихся финансовыми институтами в целях FATCA, Банк устанавливает FATCA-статус таких клиентов и номер регистрации в Налоговом управлении США (the Global Intermediary Identification Number, GIIN).

III. Способы получения Банком информации

При необходимости получения от клиентов – иностранных налогоплательщиков необходимой информации БАНК использует следующие способы:

1. Письменные и устные вопросы/запросы клиенту;
2. Заполнение клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к иностранным налогоплательщикам (в том числе формы W-8/ W-9);
3. Анализ доступной информации о клиенте;
4. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

IV. Последствия непредставления клиентом документов, подтверждающих или опровергающих статус клиента - иностранного налогоплательщика, и согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

В случае непредставления клиентом (потенциальным клиентом) в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком соответствующего запроса документы, подтверждающие или опровергающие его статус клиента - иностранного налогоплательщика и согласия (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган (в случае принадлежности клиента в категории клиента - иностранного налогоплательщика), Банк вправе:

- 1) отказать клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;
- 2) отказать от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению такого клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг;
- 3) расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.