

Критерии отнесения Клиентов к категории иностранных налогоплательщиков и способы получения от них необходимой информации.

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» АКБ «АлтайБизнес-Банк» (ОАО) (далее – Банк) определены критерии отнесения Клиентов к категории Клиента - иностранного налогоплательщика – лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act» и способы получения от них необходимой информации.

Клиент-иностраный налогоплательщик – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Сотрудники Банка принимают обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди Клиентов¹ лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов².

В период заключения соответствующих договоров сотрудники банка путем анкетирования получают от клиента, представителя клиента документы и сведения, позволяющие выявить клиентов - иностранных налогоплательщиков.

Срок для предоставления клиентом по запросам Организации информации идентифицирующей его в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, а так же согласия/отказа от предоставления согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган не может быть менее 15 рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса.

В случае если у сотрудников Банка имеется обоснованное документальное подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков, но при этом клиент не предоставил запрашиваемую информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а так же если в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия/отказа от предоставления согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган, Банк вправе принять решение об отказе от совершения операции, осуществляемой в пользу или по поручению указанного клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг далее – решение об отказе от совершения операций и/или в случаях, предусмотренных Законом расторгнуть договор в одностороннем порядке, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня следующего за днем принятия решения.

¹ Клиент – лицо, заключающий (заключивший) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

² Клиент – иностранный налогоплательщик - лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act».

Не подлежит сбору и передаче информация о Клиентах, если иное не установлено федеральными законами:

1) физических лиц – граждан Российской Федерации, за исключением физических лиц:

а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза: Белоруссия, Казахстан);

б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве;

2) 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, указанных в подпунктах «а» и «б» п. 1)).

Критерии отнесения Клиента – физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) к категории Клиента – иностранного налогоплательщика:

1) физическое лицо имеет гражданство США;

2) физическое лицо имеет разрешение на постоянное или долгосрочное³ пребывание в США (в т.ч. Green Card);

3) физическое лицо имеет место рождения на территории США;

4) физическое лицо имеет адрес проживания/почтовый адрес на территории США;

5) физическое лицо имеет телефонный номер, зарегистрированный в США;

6) наличие постоянного поручения о переводе средств на счета институтов в США;

7) доверенность/право подписи предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США;

8) адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования».

Данные критерии не являются для Банка исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется исходя из анализа полученных сведений от Клиента.

В целях отнесения физического лица к категории Клиента – иностранного налогоплательщика, сотрудник Банка выявляет наличие вышеуказанных критериев с помощью Опросного листа в соответствии с Приложением 1, который заполняется Клиентом в день обращения в Банк.

Если выявляется, как минимум, один признак, то Банк запрашивает у Клиента – физического лица дополнительную информацию в зависимости от критериев отнесения Клиента – физического лица к категории Клиента – иностранного налогоплательщика.

³ 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.

В случае если Клиент является налогоплательщиком иностранного государства, то он обязан предоставить в Банк документы, подтверждающие статус иностранного налогоплательщика (форма W-9).⁴

Критерии (признаки) отнесения Клиента – юридического лица к категории Клиента – иностранного налогоплательщика:

- 1) США – как страна учреждения/регистрации;
- 2) США – как страна постоянного местонахождения организации⁵;
- 3) Налоговый статус США (только для квалифицированного посредника между иностранным налоговым органом и иностранным налогоплательщиком (QI));
- 4) Наличие налогоплательщиков США среди бенефициарных⁶ владельцев юридического лица.

В целях отнесения юридического лица к категории Клиента – иностранного налогоплательщика, сотрудник Банка выявляет наличие вышеуказанных критериев, исходя из анализа полученных сведений от Клиента.

В случае если первоначальная классификация юридического лица не привела в результате к отнесению Клиента – юридического лица к категории Клиента – иностранного налогоплательщика, сотрудник Банка запрашивает у Клиента – юридического лица дополнительную информацию с помощью Опросного листа в соответствии с Приложением 2.

В целях отнесения Клиента – юридического лица к категории Клиента – иностранного налогоплательщика Клиент предоставляет в Банк подтверждающую или опровергающую информацию о статусе иностранного налогоплательщика (либо форму W-9, либо налоговый сертификат W-8).

4 W-9 – официальная декларация американского налогоплательщика о его ИНН и соблюдении им при проведении операций через финансовую организацию требований американского налогового законодательства (форма W-9 размещена на сайте Налоговой службы США: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>)

5 Документом, подтверждающим статус лица как имеющего постоянное местонахождение в иностранном государстве в целях налогообложения, является соответствующая справка (подтверждение, выписка), составленная налоговыми или финансовыми властями иностранного государства.

6 Бенефициарный владелец в целях Закона США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)» (в отличие от понятия в целях Федерального закона РФ от 07.08.2001 N 115-ФЗ) - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно, в т.ч. через третьих лиц владеет юридическим лицом (имеет преобладающее участие в иностранной корпорации/ партнёрстве/простом или сложном трасте (доверительном управлении) более 10 %; в инвестиционной компании / трасте гранта - любое право собственности (от 0%)).

Приложение 1
ОПРОСНЫЙ ЛИСТ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

ФИО _____
паспорт _____

(серия, номер, кем и когда выдан, к/п)

Банк просит предоставить информацию о наличии у Вас следующих данных:

Имеется ли у Вас Гражданство США	ДА	НЕТ
Разрешение на постоянное или долгосрочное ⁷ пребывание в США (в т.ч. Green Card)	ДА	НЕТ
Место рождения на территории США	ДА	НЕТ
Адрес проживания/почтовый адрес на территории США	ДА	НЕТ
Телефонный номер, зарегистрированный в США	ДА	НЕТ
Наличие постоянного поручения о переводе средств на счета институтов в США	ДА	НЕТ
Доверенность/право подписи предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США	ДА	НЕТ
Адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования»	ДА	НЕТ
Являюсь налогоплательщиком⁸ иностранным	ДА	НЕТ

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной.

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, я обязуюсь предоставить в Банк обновленную информацию не позднее 15 дней с момента их изменения.

«___» _____ 20__

(ФИО и подпись Клиента)

Раздел заполняется в случае наличия одного и более признаков (критериев) отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика

В течение 15 рабочих дней обязуюсь предоставить в Банк документы, подтверждающие / опровергающие статус иностранного налогоплательщика

(подпись Клиента)

Я даю согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган.

(подпись Клиента)

Я не даю согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган⁹

(подпись Клиента)

⁷ 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.

⁸ Иностранного налогоплательщика - лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act»;

⁹ В случае отказа на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган Банк вправе отказать в заключении договора банковского счета, принять решение об отказе от совершения операций, и (или) расторгнуть в одностороннем порядке договор банковского счета.

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной.

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, я обязуюсь предоставить в Банк обновленную информацию не позднее 30 дней с момента их изменения.

«____» _____ 20 _____
(ФИО и подпись Клиента)

Приложение 2 ОПРОСНЫЙ ЛИСТ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

наименование организации, ИНН

Банк просит Вас предоставить следующие данные:

1.	США - страна учреждения /регистрации организации	ДА	НЕТ
2.	США - страна постоянного местонахождения организации	ДА	НЕТ
3.	Налоговый статус США (для квалифицированного посредника между иностранным налоговым органом и иностранным налогоплательщиком)	ДА	НЕТ
4.	10 и более процентов акций (долей) уставного капитала организации (в инвестиционных компаниях – от 0%) прямо или косвенно контролируются:		
4.1	Иностранное государство - США	ДА	НЕТ
4.2	Иностранное налогоплательщиком ¹⁰	ДА	НЕТ

В случае указания в п.4.2 – «ДА», Вам необходимо заполнить следующие сведения в отношении бенефициарного владельца:
ФИО, паспорт _____

Гражданство США	ДА	НЕТ
Разрешение на постоянное или долгосрочное ¹¹ пребывание в США (в т.ч. Green Card)	ДА	НЕТ
Место рождения на территории США	ДА	НЕТ
Адрес проживания/почтовый адрес на территории США	ДА	НЕТ
Телефонный номер, зарегистрированный в США	ДА	НЕТ
Наличие постоянного поручения о переводе средств на счета институтов в США	ДА	НЕТ
Доверенность/право подписи предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США	ДА	НЕТ
Адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования»	ДА	НЕТ
Бенефициарный владелец является иностранным налогоплательщиком	ДА	НЕТ

Подтверждаем, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной, а также понимаем, что несем ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством.

¹⁰ Иностранное налогоплательщик - лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act»;

¹¹ 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.

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, обязуемся предоставить в Банк обновленную информацию не позднее 30 дней с момента изменения сведений.

«__» _____ 20_____
(ФИО и подпись Клиента)

Раздел заполняется в случае, если Клиент и/или бенефициарный владелец является иностранным налогоплательщиком и/или имеет признаки (критерии) отнесения Клиента и/или бенефициарного владельца к категории иностранного налогоплательщика

В течение 15 рабочих дней обязуемся предоставить в Банк документы, подтверждающие/опровергающие статус иностранного налогоплательщика (подпись Клиента)
Предоставляем согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган. (подпись Клиента)
Отказываемся от предоставления согласия на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган¹² (подпись Клиента)

Заполняется сотрудником Банка:

Дата получения документов от клиента «__» _____ 20__ г.		
Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика	ДА	НЕТ

«__» _____ 20__ г. _____ (ФИО и подпись Сотрудника Банка)
Дата принятия решения

¹² В случае отказа на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган Банк вправе отказать в заключении договора банковского счета, принять решение об отказе.

Приложение 3

Для физических лиц, в т.ч. занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, и индивидуальных предпринимателей

СОГЛАСИЕ КЛИЕНТА, СООТВЕТСТВУЮЩЕГО КРИТЕРИЯМ ОТНЕСЕНИЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННОГО НАЛОГПЛАТЕЛЬЩИКА, НА ПЕРЕДАЧУ ИНФОРМАЦИИ В ИНОСТРАННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ОРГАН

Я, _____

Зарегистрированный (-ая) по адресу: _____

Документ, удостоверяющий личность (наименование, серия, №, кем и когда выдан):

В соответствии со статьей 2 Федерального закона от 28.06.2014 года № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс РФ об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее - «Федеральный закон») настоящим **ДАЮ СВОЕ СОГЛАСИЕ**

Акционерному Коммерческому Банку АКБ «АлтайБизнес-Банк» (Открытое акционерное общество) – (далее-Банк) ИНН 2209004508

На передачу в иностранный налоговый орган информации обо мне, моих счетах, открытых в Банке, и финансовых операциях по ним по запросам о предоставлении информации иностранного налогового органа в соответствии с требованиями Федерального закона.

Настоящее согласие 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.

Настоящее согласие действует со дня его подписания до дня отзыва в письменном виде.

« ____ » _____ 20 ____ г.

Приложение 4

Для юридических лиц

СОГЛАСИЕ КЛИЕНТА, СООТВЕТСТВУЮЩЕГО КРИТЕРИЯМ ОТНЕСЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА, НА ПЕРЕДАЧУ ИНФОРМАЦИИ В ИНОСТРАННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ОРГАН

Я, _____

Адрес местонахождения: _____

ОГРН (Регистрационный номер) _____ дата присвоения _____,

_____ (орган, осуществивший регистрацию)

ИНН (КИО) _____,

В лице _____

(должность, ФИО)

Документ, удостоверяющий личность (наименование, серия, №, кем и когда выдан):

Действующий (-ая) на основании _____

В соответствии со статьей 2 Федерального закона от 28.06.2014 года № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс РФ об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее- «Федеральный закон») настоящим **ДАЮ СВОЕ СОГЛАСИЕ**

Акционерному Коммерческому Банку АКБ «АлтайБизнс-Банк» (Открытое акционерное общество) – (далее-Банк) ИНН 2209004508

На передачу в иностранный налоговый орган информации обо мне, моих счетах, открытых в Банке, и финансовых операциях по ним по запросам о предоставлении информации иностранного налогового органа в соответствии с требованиями Федерального закона.

Настоящее согласие 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.

Настоящее согласие действует со дня его подписания до дня отзыва в письменном виде.

(должность)

(подпись)

(Ф.И.О.)

« _____ » _____ 20 ____ г.