

## **Критерии отнесения Клиентов к категории иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации**

Промышленным сельскохозяйственным банком (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк»), в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014г. № 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», предусматривающего обязанность организаций финансового рынка, принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с организацией финансового рынка договор оказания финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в частности Закон США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA), (далее – «Клиент – иностранный налогоплательщик»), определены критерии отнесения Клиентов к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков и способы получения от них необходимой информации.

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:

- физическое лицо имеет гражданство США;
- физическое лицо имеет место рождения на территории США;
- физическое лицо имеет разрешение на постоянное или долгосрочное<sup>1</sup> пребывание в США (Green Card);
- физическое лицо имеет постоянный адрес проживания или почтовый адрес на территории США;
- физическое лицо имеет контактный телефонный номер, зарегистрированный в США (независимо от того, является ли такой номер единственным телефонным номером физического лица);
- физическое лицо предоставило в Банк инструкции о переводе средств со счета в Банке на счет (счета) в финансовых институтах США или, если, инструкции физического лица регулярно направляются в Банк с адреса в США;
- физическое лицо указало адрес с пометкой «In care of address» (Вниманию) или «Hold mail address» (До востребования) в качестве единственного адреса для связи с ним;

---

<sup>1</sup> 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 года непосредственно предшествующих текущему.

- физическое лицо выдало доверенность или предоставило право подписи лицу, имеющему адрес в США.

Перечисленные критерии не являются для Банка исчерпывающими. Иные критерии, свидетельствующие о наличии у физического лица статуса Клиента – иностранного налогоплательщика, могут быть выявлены исходя из анализа сведений, полученных от физического лица.

В целях подтверждения наличия/отсутствия статуса иностранного налогоплательщика физическое лицо предоставляет в Банк:

Физическое лицо является налогоплательщиком США	Форму W-9 <sup>2</sup>
Физическое лицо не является налогоплательщиком США	Форму W-8BEN <sup>3</sup> или Форму DS 4083 <sup>4</sup> с письменным объяснением причин отказа от гражданства США или причин неполучения гражданства США при рождении или Иные документы, подтверждающие, что он не является налогоплательщиком США.

2. Критерии отнесения Клиента – юридического лица к категории Клиента - иностранного налогоплательщика:

- Юридическое лицо учреждено/зарегистрировано в США;
- Юридическое лицо имеет налогоплательщиков США среди бенефициарных владельцев<sup>5</sup> юридического лица;
- Юридическое лицо имеет адрес места нахождения или почтовый адрес в США;
- Юридическое лицо имеет контактный телефонный номер, зарегистрированный в США (независимо от того, является ли такой номер единственным телефонным номером юридического лица);
- Юридическое лицо предоставило в Банк инструкции о переводе средств со счета в Банке на счет (счета) в финансовых институтах США или, если, инструкции юридического лица регулярно направляются в Банк с адреса в США;
- Юридическое лицо указало адрес с пометкой «In care of address» (Вниманию) или «Hold mail address» (До востребования) в качестве единственного адреса для связи;
- Юридическое лицо выдало доверенность или предоставило право подписи лицу, имеющему адрес в США.

<sup>2</sup> Форма официальной заявки американского налогоплательщика о его идентификационном номере налогоплательщика (TIN) и соблюдении им при проведении операций по счету(ам) в финансовой организации требований американского налогового законодательства (размещена на сайте Налоговой службы США: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>);

<sup>3</sup> Форма официального свидетельства иностранного выгодоприобретателя, предоставляемого налоговому агенту или плательщику до уплаты налога (размещена на сайте Государственного департамента США: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>);

<sup>4</sup> Форма официального отказа от гражданства США (размещена на сайте Государственного департамента США: <http://www.state.gov/documents/organization/81609.pdf>)

<sup>5</sup> В целях Закона США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA) бенефициарный владелец - физическое или юридическое лицо – налогоплательщик США, которое прямо или косвенно, в т.ч. через третьих лиц, владеет юридическим лицом (имеет преобладающее, более 10%, участие в иностранной корпорации/партнерстве), в случае доверительного управления (траст) в любом соотношении.

Отнесение клиента к категории Клиента – иностранного налогоплательщика, осуществляется Банком на основании Анкеты клиента – физического лица, Анкеты клиента – индивидуального предпринимателя, Анкеты клиента – юридического заполняемых клиентом в день обращения в Банк.

При выявлении одного и более критериев Клиента – иностранного налогоплательщика, клиент представляет дополнительную информацию в зависимости от критериев отнесения клиента к категории Клиента – иностранного налогоплательщика.

Получение дополнительной информации осуществляется на основании запроса. 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 не может быть менее пятнадцати рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса

В случае непредставления заключающим договор клиентом, в отношении которого у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления 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 отказать клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

В случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Банк вправе расторгнуть заключенный с ним договор банковского счета (вклада) или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

В случае поступления денежных средств на банковский счет (вклад), открытый клиенту - иностранному налогоплательщику, после принятия Банком решения об отказе от совершения операций Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу клиента - иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.