

Критерии отнесения клиентов к категории клиента – налогоплательщика США

В целях выполнения 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» и Положения о порядке исполнения норм закона США «О налогообложении иностранных счетов», Банком разработаны Критерии отнесения Клиентов Банка к категории иностранного налогоплательщика (Персоны США и Финансовые институты):

Иностранный налогоплательщик (Персона США и Финансовый институт)	Признаки, используемые для выявления иностранного налогоплательщика (Персона США и Финансовый институт)
Граждане США	<ul style="list-style-type: none"> - собственно граждане США (получившие гражданство по рождению или в порядке натурализации), независимо от наличия у них гражданства другого государства; - лица, не имеющие официально оформленного гражданства США, но родившиеся в США, Пуэрто-Рико, о-в Гуам, Виргинские о-ва; - лица, не имеющие официально оформленного гражданства США, но один (или оба) из родителей которых проживал в США более 5 лет после достижения родителем возраста 14 лет; - номер телефона зарегистрирован в США; - наличие поручения о переводе средств на счета финансовых институтов в США; - право подписи предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США; - гражданин США на ответственной (контрольной) позиции.
Постоянные резиденты США	<ul style="list-style-type: none"> - лица, имеющие вид на жительство в США; - лица, которые пребывали в США в течение более 31 дня в текущем году и более 183 дней в совокупности в течение трех предшествующих лет.
Американские юридические лица	<ul style="list-style-type: none"> - американские юридические лица, у которых США страна учреждения и (или) регистрации; - американские юридические лица, у которых США страна резидентства; <p>американские юридические лица, у которых налоговый статус США;</p> <p><u>за исключением следующих лиц:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - корпорации, акции которых регулярно торгуются на одном или более рынке ценных бумаг, а также члены их аффилированных групп; - структуры, организованные в соответствии с законами США и полностью принадлежащие его резидентам; - зарубежные центральные банки; - правительства зарубежных стран, агентства или государственные органы.
Иностранные юридические лица, если 10 и более процентов долей в их уставном капитале (акций, доходов в товариществе, бенефициарного интереса в трасте) прямо или косвенно принадлежат одному или более американскому участнику (то есть гражданину США, постоянному резиденту США или американскому юридическому лицу)	<p>При определении косвенного участия в уставном капитале иностранного юридического лица принимается во внимание реальный объем владения американской компанией долями в иностранной компании, рассчитанный пропорционально доли владения через третьего и последующих собственников.</p>

Одновременно Банк доводит до Вашего сведения, что с 30 июня 2014 года клиенты Банка обязаны представлять сведения (в виде приложения к анкете) по утвержденной форме Банка, с целью определения отношения (возможного отношения) клиента к категории Иностранного налогоплательщика, при наличии

критериев отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика, а также документы предусмотренные законодательством РФ и внутренними документами Банка, необходимые для установления и идентификации бенефициарных владельцев организации, непосредственно или косвенно (через третьих лиц) имеющих (контролирующих) долю в уставном капитале этой организации в размере не менее 10%, а так же при необходимости, согласие на передачу информации иностранному налоговому органу по утвержденной форме Банка.

Вышеуказанные документы и сведения предоставляются при обновлении и изменении идентификационных сведений, а в случае совершения операций с нерезидентами РФ или оформлении паспорта сделки - одновременно с предоставлением документов, предусмотренных валютным законодательством РФ для проведения валютного контроля.

Кроме того, если вышеуказанные документы ранее не были предоставлены, Банк вправе обратиться к клиенту с письменным запросом о предоставлении необходимых документов.

Обращаем Ваше внимание, что в случае непредоставления в Банк документов, необходимых для выполнения требований ФЗ №173-ФЗ, настоящим законом Банку предоставлено право отказать в совершении операций по банковскому счету, а в случае поступления денежных средств на банковский счет Клиента, осуществить возврат денежных средств на счет плательщиков в банках-отправителях.

В случае принятия Банком решения отказать Клиенту в совершении операции по банковскому счету, Банк вправе расторгнуть заключенный с Клиентом договор банковского счета, предварительно уведомив об этом Клиента в установленный законом срок.

На основании вышеизложенного, просим Вас соблюдать установленные требования ФЗ № 173-ФЗ и вытекающие из них требования Банка. Это позволит Вам проводить платежи в обычном режиме и не испытывать трудности с расчетами.