

Критерии (признаки) отнесения клиентов к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков и способы получения от них необходимой информации.

В целях исполнения требований Федерального закона РФ от 28.06.2014г. № 173-ФЗ, положений действующего законодательства РФ и нормативных актов Российской Федерации (в частности Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018г) ПАО Банк «Кузнецкий» определил критерии отнесения клиентов Банка к категории иностранных налогоплательщиков – налоговых резидентов иностранного государства (далее «Критерии»).

Налоговый резидент иностранного государства - лицо, являющееся налоговым резидентом иностранного государства (иностранного государства) или территории (территорий), или в отношении которого есть основания полагать, что оно является налоговым резидентом иностранного государства (иностранного государства) или территории (территорий).

Банком предусмотрены следующие критерии отнесения клиентов к категории клиентов, обладающих признаками резидентства США и/или налогового резидентства отчетной юрисдикции CRS:

1. Критерии отнесения клиентов - физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой (далее – физическое лицо), к категории клиента - иностранного налогоплательщика США (подпадающие под действие закона FATCA).

В соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ **не признаются иностранными налогоплательщиками** физические лица - граждане РФ, за исключением физических лиц:

а) имеющих одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства (кроме гражданства государства - члена Таможенного союза);

б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

В соответствии с законодательством FATCA физические лица **признаются налоговыми резидентами США**, если присутствует один из следующих критериев:

- физическое лицо является гражданином США;
- физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card));
- физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания»: физическое лицо признается налоговым резидентом США, если 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, при этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:
 - коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
 - коэффициент предшествующего года равен 1/3;
 - коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

*Пример: Вы провели на территории США в текущем году 130 дней (за текущий год принимаем 2013 г.), в 2012 г. – 120 дней, в 2011 г. – 120 дней. Подсчет будет произведен следующим образом: (130 + 120*1/3 + 120*1/6)=190. Так как общее количество дней превышает в сумме 183, и в текущем году Вы провели в США более 31 дня, то в 2013 г. Вы будете признаны налоговым резидентом США.*

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

Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Банком на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данными признаками являются:

- регистрация в налоговых органах США;
- место рождения США;
- номер телефона в США (код страны +1);
- любые постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счета США (повторяющиеся платежи клиента в пользу получателя средств в США);
- любая доверенность или право подписи, выданные/делегированные лицу с адресом в США;

2. Критерии отнесения клиентов – юридических лиц к категории клиента – иностранного налогоплательщика США.

В соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ не признаются иностранными налогоплательщиками юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или 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:

- имеющих одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);
- имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

В соответствии с законодательством FATCA юридическое лицо может быть признано налоговым резидентом США, в случае если на клиента – иностранного налогоплательщика распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а именно – FATCA, и выполняется один из следующих дополнительных критериев:

- страной регистрации/ учреждения юридического лица являются США, при этом юридическое лицо не относится ни к одной из категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (перечень приведен в Пояснениях к заполнению Анкеты);

- в состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли юридического лица, входит одно из следующих лиц (определение термина «Контролирующее лицо», а также порядок определения доли косвенного владения приведен в Пояснениях к заполнению Анкеты):

- физическое лицо, которое является гражданином США;
- физическое лицо, которое имеет разрешение на постоянное местопребывание в США (карточка постоянного жителя, форма I-551 «Green Card»);
- физическое лицо, которое соответствует критерию «долгосрочное пребывание» (порядок расчета срока пребывания приведен в Пояснениях к Анкете);
- юридические лица, зарегистрированные/ учрежденные на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (перечень приведен в Пояснениях к Анкете).

Контролирующие лица определяются на дату проведения идентификации.

3. Признаки принадлежности к иностранному государству для целей определения налогового резидентства клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего.

3.1. К признакам принадлежности к иностранному государству клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего, для физических лиц относятся:

- идентификация соответствующего лица как налогового резидента иностранного государства;
- адрес фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;
- номер (номера) телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в Российской Федерации;
- постоянное поручение на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве;
- доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;
- адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствии иного адреса в отношении данного клиента, выгодоприобретателя или лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента).

3.2. К признакам принадлежности к иностранному государству клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего, для юридических лиц (структур без образования юридического лица) относятся:

- место инкорпорации (учреждения) иностранное государство;
- адрес (в том числе адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры) в иностранном государстве;
- адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве.

Вышеуказанные критерии не дают исчерпывающих оснований для отнесения физических или юридических лиц к категории клиентов, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов. Поэтому подтверждение/

опровержение критериев определяются исходя из анализа сведений, полученных от клиентов посредством форм, разработанных Банком.

4. Обязанности и права Банка и его клиентов в связи с автоматическим обменом информацией.

4.1. Клиенты в соответствии с пунктом 2 статьи 142.4 Налогового Кодекса РФ обязаны представлять в Банк информацию в отношении самих себя, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, запрашиваемую Банком для целей выявления налогового резидентства.

4.2. В случае непредставления клиентом документов, подтверждающих или опровергающих статус клиента – иностранного налогоплательщика в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком соответствующего запроса Банк вправе в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ:

- отказать клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;
- отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению такого клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг;
- расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

4.3. В случае выявления в отношении клиента, его выгодоприобретателей, или лиц, прямо или косвенно его контролирующих, любого из признаков связи с иностранным государством Банк обязан считать такого клиента налоговым резидентом соответствующего иностранного государства. Если выявлены признаки принадлежности клиента к нескольким иностранным государствам, то Банк обязан считать такого клиента налоговым резидентом всех соответствующих иностранных государств.

4.4. Несмотря на выявленные признаки связи с иностранным государством Банк вправе не считать клиента налоговым резидентом иностранного государства, если клиент предоставил в Банк форму для идентификации налогового резидентства, в которой указал, что он не является налоговым резидентом иностранного государства, и представил документы, удостоверяющие личность или налоговое резидентство, свидетельствующее об отсутствии у него статуса налогового резидента иностранного государства.

5. Способы получения от клиентов необходимой информации в целях FATCA/CRS

5.1. ПАО Банк «Кузнецкий» вправе использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика, такие как:

- заполнение клиентом Анкеты (форм самосертификации), подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика, письменные и/или устные формы опроса клиента.

Клиенты заполняют Анкету (формы) и представляют дополнительные документы по запросу работника Банка. Анкета (форма) содержит критерии отнесения клиентов – к категории клиента - иностранного налогоплательщика и является способом получения от данных клиентов необходимой информации.

В целях подтверждения или опровержения предположений о том, что клиент относится к категории клиента - иностранного налогоплательщика, Банк имеет право направить клиенту письменный запрос, согласно которому клиент должен документально подтвердить или опровергнуть связь с США и/или налогового резидентства отчетной юрисдикции CRS, а также собственноручно заполнить и подписать Анкету (форму).

Срок для предоставления клиентом по запросу Банка информации, идентифицирующей его в качестве клиента – иностранного налогоплательщика, составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня направления Банком клиенту соответствующего запроса;

- анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых регистрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
- иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

5.2. Указанные критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика **и способы получения от данных клиентов необходимой информации** могут быть изменены по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.