

Критерии отнесения клиентов к категории клиент – иностранный налогоплательщик и способы получения от них необходимой информации
(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 нарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»)

1. Понятия

- 1.1. Клиент – иностранный налогоплательщик – это лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов – закон США от 18.03.2010г. о налогообложении иностранных счетов (Foreign Accounts Tax Compliance Act, FATCA).
- 1.2. Критерии отнесения клиентов к категории клиент – иностранный налогоплательщик – это перечень признаков, свидетельствующих о принадлежности клиентов к лицам, на которые распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов – закон США от 18.03.2010г. FATCA, а также состав необходимой информации, позволяющей идентифицировать клиента иностранного налогоплательщика или опровергнуть его принадлежность к указанной категории лиц.

2. Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика

- 2.1. Критерии отнесения клиентов к категории клиент – иностранный налогоплательщик для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, в т.ч. физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой:
 - 2.1.1. Наличие гражданства США;
 - 2.1.2. Наличие разрешения на постоянное (в т.ч. Green Card) или долгосрочное пребывание (нахождения 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 предшествующие года) на территории США;
 - 2.1.3. Место рождения на территории США;
 - 2.1.4. Адрес проживания/почтовый адрес на территории США;
 - 2.1.5. Наличие постоянного поручения о переводе денежных средств на счета на территории США;
 - 2.1.6. Наличие тесных личных и экономических связей на территории США:
 - наличие недвижимого имущества, пригодного для проживания на территории США;
 - наличие стабильного дохода, поступающего из США;
- 2.2. Критерии отнесения клиентов к категории клиент – иностранный налогоплательщик для юридических лиц:
 - 2.2.1. Нахождения под юрисдикцией США:
 - юридическое лицо создано и/или находится на территории США;
 - постоянное представительство юридического лица находится на территории США (место нахождения офиса, производства, исполнительного органа);
 - юридическое лицо создано в соответствии с законодательством США.
 - 2.2.2. Бенефициары юридического лица являются налогоплательщиками США:
 - конечные бенефициары и/или учредители юридического лица, являющиеся налогоплательщиками США, владеют долей в капитале в размере более 10 %;
 - 2.2.3. Наличие поручения на совершение платежей в адрес на территории США или переводе средств на счета на территории США.

3. Способы получения информации

- 3.1. Способы получения информации, необходимой для отнесения клиентов к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков:
 - 3.1.1. Письменные и устные вопросы/запросы;
 - 3.1.2. Анкетирование;
 - 3.1.3. Предоставления пакета документов;
 - 3.1.4. Предоставления дополнительной информации, документов.
- 3.2. Клиентам предлагается заполнить анкету и предоставить пакет документов.
- 3.3. В случае выявления у клиента признаков, позволяющих отнести его к клиентам – иностранным налогоплательщикам по критериям, предусмотренным п. 2.1. и п. 2.2., у клиента может быть истребованы дополнительная информация, документы, в целях опровержения или подтверждения его статуса как клиента – иностранного налогоплательщика.
- 3.4. Запрошенная дополнительная информация, документы должны быть предоставлены клиентом не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней в виде оригиналов и/или надлежащим образом заверенных копий.