

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ.

В целях выполнения требований пункта 3 статьи 2 Федерального закона от 28.06.2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) определены критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика - лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов. Критерии устанавливаются в соответствии с Законом США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов» Foreign Account Tax Compliance Act» (FATCA).

1. Критериями отнесения клиента - физического к категории клиентов - налогоплательщиков США являются:

- гражданство США;
- факт постоянного проживания на территории США физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (Green Card)¹;
- физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания»²;
- регистрация в налоговых органах США;
- место рождения в документе, удостоверяющем личность и не являющемся паспортом США, указано как США;
- адрес места жительства, указываемый Клиентом, находится в США;
- почтовый адрес указан в США (включая почтовый ящик);
- единственным получателем переводов на регулярной основе является клиент одного из банков США;
- доверенность на открытие счета (вклада) и/или совершение банковских операций выдана на имя физического лица, являющегося гражданином США или зарегистрированного (или проживающего постоянно) в США;
- номер телефона включает в себя международный телефонный код США (код страны +1);
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования» и предоставлен любой верифицированный адрес на территории США для получения или хранения корреспонденции.

2. Критериями отнесения клиента - юридического лица к категории клиентов - налогоплательщиков США являются:

- адрес места нахождения юридического лица – США;
- почтовый адрес указан в США (включая почтовый ящик);
- доверенность выдана лицу, зарегистрированному (или проживающему постоянно) в США;
- номер телефона включает в себя международный телефонный код США (код страны +1);
- одним из учредителей, обладающих долей более 10% в юридическом лице - резиденте Российской Федерации, является:
 - а) гражданин США;
 - б) гражданин РФ, имеющий второе гражданство США;
 - в) гражданин РФ, имеющий вид на жительство в США.

Вышеуказанные критерии не дают исчерпывающих оснований для отнесения физических или юридических лиц, к категории клиентов, на которых

¹ Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

² 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.

распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов. Поэтому подтверждение/опровержение критериев определяются исходя из анализа полученных сведений от клиента, способы получения которых указаны в Приложении 2 к Приказу.

В соответствии с пунктом 2 статьи 2 Федерального закона от 28.06.2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» не подлежит сбору и передаче предусмотренная настоящим Федеральным законом информация о клиентах:

- 1) физических лицах - гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:
 - а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);
 - 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" пункта 1 настоящей части).