

Критерии ОАО КБ «ПФС-БАНК» отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика.

Настоящий документ принят в целях установления особенностей выявления среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется требования американского законодательства FATCA и Федерального закона №173-ФЗ от 28.06.2014 г.

Настоящий документ разработан в соответствии с требованиями следующих законодательных актов РФ и США:

- Гражданский кодекс Российской Федерации (далее – ГК РФ);
- Федеральный закон от 28.06.2014 года №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) от 18.03.2010 (Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (с разъяснениями).

В случае принятия новых или изменения действующих законодательных и нормативно правовых актов, а также принятия новых или изменения, действующих вышестоящих по уровню внутренних нормативных документов Банка, настоящий документ до внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, им не противоречащей.

Настоящий документ применим в отношении Клиентов физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, обращающихся в Банк для заключения с Банком договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, после 01.07.2014 года.

Во исполнение 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» (далее – Закон) ОАО КБ «ПФС-БАНК» (далее – Банк) принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - клиент-иностранного налогоплательщик).

Критерии отнесения клиентов к категории клиента- иностранного налогоплательщика в целях законодательства США:

1. Физические лица и индивидуальные предприниматели признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:
 - 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 «Существенного пребывания», а именно: физическое лицо признается налоговым резидентом США, если оно 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 – 1/6.

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

1.1. В случае если физическое лицо имеет следующие признаки, указывающие на США, в целях исключения отнесения физического лица к категории налогоплательщика США по указанным признакам, в Банк необходимо предоставить заполненную форму W-8BEN:

- место рождения в США;
- адрес резидента США;
- почтовый адрес в США (включая п/я);
- телефонный номер США;
- постоянно действующие инструкции по платежам сумм в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи, выданное лицу с адресом в США.

1.2. Физические лица - граждане РФ, за исключением физических лиц: имеющих одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства (кроме гражданства государства - члена Таможенного союза) и имеющих вид на жительство в иностранном государстве не относятся к категории клиента-иностранного налогоплательщика.

1.3. Клиенты - физические лица, совершающие разовые операции без открытия счета (в том числе валютнообменные операции вне зависимости от суммы, переводы без открытия счета вне зависимости от суммы, предоставление денежных средств для увеличения остатка электронных денежных средств, учитываемого для операций с предоплаченными картами на сумму до 15 тысяч рублей) и клиенты при открытии и использовании сейфовой ячейки, не подлежат идентификации в рамках FATCA.

1. Юридические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

1.1. 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:

- Американская корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
- Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;
- Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) НК США;
- Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;
- Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), их любое политическое отделение данных или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;

- Американский банк в соответствии с определением секции 581 Налогового Кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть 2 бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию);
 - Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;
 - Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового Кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам;
 - Американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;
 - Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
 - Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли или деривативами (включая такие инструменты, как фьючерсы, форварды и опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
 - Американские брокеры (которые имеют соответствующую лицензию);
 - Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 403(b) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США).
- 1.2. В состав контролирующих лиц (бенефициаров) организации, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в организации, входит одно из следующих лиц:
- физические лица, которые являются налоговыми резидентами США в соответствии с пунктом 1;
 - юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США.
- 1.3. В случае, если юридическое лицо имеет почтовый адрес в США и/или другие признаки, указывающие на США, в целях исключения отнесения юридического лица к категории налогоплательщика США по указанным признакам, в Банк необходимо предоставить заполненную форму W-8BEN-E.
- 1.4. Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, более 90 % акций (долей) уставного капитала которых прямо/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, указанных в подпункте 1.2., не относятся к категории клиента-иностранный налогоплательщик).
- 1.5. В отношении клиентов, являющихся финансовыми институтами в целях FATCA, Банку необходимо установить FATCA-статус таких клиентов и номер регистрации в Налоговом управлении США (the Global Intermediary Identification Number, GIIN). У Банка необходимо запросить заполненную форму W-8BEN-E.

2. Способы получения Банком информации:

В целях выявления критериев отнесения клиентов к категории клиента-иностранного налогоплательщика в целях законодательства США о налогообложении иностранных счетов Банк проводит анкетирование клиентов, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание Банком. Идентификация осуществляется путем получения от клиентов (контрагентов) заполненных опросных листов, разработанных ОАО КБ «ПФС-БАНК» в целях выявления налоговых резидентов США, и специальных форм W-8/W-9, W-8BEN-E (<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>, <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>, <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>) предусмотренных налоговым законодательством США.

В целях подтверждения или опровержения предположений о том, что клиент относится к категории клиента-иностранного налогоплательщика, Банк вправе направлять клиенту письменный запрос с приложением опросного листа и налоговой формы для заполнения на передачу информации в Налоговое управление США (the Internal Revenue Service, IRS). Согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган подлежит заполнению клиентом, относящимся к категории клиента-иностранного налогоплательщика. 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 (если применимо) составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня направления Банком клиенту соответствующего запроса. Согласие клиента-иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

3. Последствия непредоставления клиентом документов, подтверждающих или опровергающих статус клиента-иностранного налогоплательщика, и согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

В случае если (потенциальный) клиент не предоставил в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком соответствующего запроса документы, подтверждающие или опровергающие его статус клиента-иностранного налогоплательщика и согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган (в случае принадлежности клиента в категории клиента-иностранного налогоплательщика), Банк вправе в соответствии с Законом:

- отказать клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;
- отказаться от совершения 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 ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

Опросный лист по идентификации клиента – физических лиц и индивидуальных предпринимателей

№ п/п	Наименование	Личные данные
1	Фамилия, имя и отчество (при наличии):	
2	Дата рождения:	
3	Реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер, кем и когда выдан):	
4	Адрес места жительства (регистрации):	
5	Являетесь ли Вы налоговым резидентом США?	
5.1.	<input type="checkbox"/> Нет, я не являюсь налоговым резидентом США, т.к. не выполняется ни одно из условий¹. <i>Если, Вы ответили нет, пожалуйста ответьте на следующие вопросы²:</i>	
	Является ли местом Вашего рождения территория США и вы отказались от гражданства США? (предоставить копию свидетельства об утрате гражданства США по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США).	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
	Есть ли у Вас адрес проживания и/или почтовый адрес в США, номер контактного телефона в США?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
	Оформляли ли Вы поручение на постоянное перечисление средств на счет или адрес в США?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
	<input type="checkbox"/> Да, я являюсь налоговым резидентом США. <i>Если, Вы ответили да, пожалуйста ответьте на следующие вопросы:</i>	
	SSN/ITIN (номер социального страхования/ идентификационный номер налогоплательщика – физического лица):	SSN _____ ITIN _____
	Фамилия, имя и (если имеется) отчество на английском языке в соответствии с документами, удостоверяющими личность, выданными официальными органами США:	
	Адрес на английском языке (страна, почтовый индекс, город, улица, дом, квартира):	
	Я даю согласие ОАО КБ «ПФС-БАНК» на предоставление Банком Налоговой Службе США данных обо мне, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности. Дата (подпись/ расшифровка) (день, месяц, год):	
5.2.	Укажите, есть ли у Вас, помимо гражданства РФ, гражданство какого-либо иностранного государства (кроме гражданства государства – члена Таможенного союза)	<input type="checkbox"/> Да (укажите название государства, предоставьте копию паспорта) _____ <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Не применимо, я не являюсь гражданином РФ
6	Пожалуйста, подтвердите и распишитесь: Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной. Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с применимым законодательством. В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы самосертификации, я предоставлю обновленную информацию Банку не позднее 30 дней с момента изменения сведений.	

Заполняется сотрудником Банка

Дата получения документов от Клиента «___» ____ .20__ г.

_____ / _____ /
должность

_____ / _____ /
подпись

_____ / _____ /
Ф.И.О.

Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика

Да

Нет

¹ Физические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- Физическое лицо является гражданином США;

- Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card));

- 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 год.

² В случае если физическое лицо имеет место рождения США/адрес проживания США/телефонный номер США, в целях исключения отнесения физического лица к категории налогоплательщика США по указанным признакам, необходимо предоставить заполненную форму W-8BEN

Опросный лист по идентификации клиента – юридического лица

(Наименование организации, ИНН)

№ п/п	Наименование	Личные данные	
1	США - страна учреждения /регистрации организации	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
2	США - страна постоянного местонахождения организации	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
3	Налоговый статус США (для квалифицированного посредника между иностранным налоговым органом и иностранным налогоплательщиком)	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
4	10 и более процентов акций (долей) уставного капитала организации (в инвестиционных компаниях - от 0%) прямо или косвенно контролируются:	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
4.1	Иностраным государством - США	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
4.2	Иностраным налогоплательщиком	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
4.3.	<u>Если, в пункте 4.2 Вы ответили да, пожалуйста заполните следующие сведения в отношении бенефициарного владельца:</u>		
	Фамилия, имя и отчество (при наличии):		
	Реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер, кем и когда выдан):		
5	Гражданство США ¹	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
6	Разрешение на постоянное или долгосрочное пребывание в США (в т.ч. GreenCard)	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
8	Место рождения на территории США	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
9	Место рождения на территории США	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
10	Адрес проживания/почтовый адрес на территории США	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
11	Телефонный номер, зарегистрированный в США	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
12	Наличие постоянного поручения о переводе средств на счета институтов в США	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
13	Доверенность/право подписи предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
14	Адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования»	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
15	Бенефициарный владелец является иностранным налогоплательщиком	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
16	Подтверждаем, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной, а также понимаем, что несем ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством. В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, обязуемся предоставить в Банк обновленную информацию не позднее 30 дней с момента изменения сведений. (дата, ФИО, подпись)		
17	Раздел заполняется в случае, если Клиент и/или бенефициарный владелец является иностранным налогоплательщиком и/или имеет признаки (критерии) отнесения Клиента и/или бенефициарного владельца к категории иностранного налогоплательщика		
18	В течение 15 рабочих дней обязуемся предоставить в Банк документы, подтверждающие/опровергающие статус иностранного налогоплательщика (подпись клиента)		
19	Предоставляем согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган. (подпись клиента)	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
		_____ / _____ / ФИО	_____ / _____ / подпись

Заполняется сотрудником Банка

Дата получения документов от Клиента «___» _____ 20__ г.

_____ / _____ /
должность

_____ / _____ /
подпись

_____ / _____ /
Ф.И.О.

Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика

Да

Нет

¹ 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.