

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ

В целях соблюдения п. 3 ст. 2 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» АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» (далее - Банк) определил Критерии отнесения Клиентов¹ к категории лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - Клиент - иностранный налогоплательщик), а также способы получения информации для целей отнесения Клиентов Банка к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков.

Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди Клиентов лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

1. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

1.1. Критерии отнесения Клиента – физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) к категории Клиента - иностранного налогоплательщика:

- физическое лицо имеет гражданство США;
- физическое лицо имеет разрешение на постоянное (в т.ч. Green Card) или долгосрочное пребывание² в США.

Данные критерии могут не являться для Банка исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется исходя из анализа полученных сведений от Клиента.

Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента к категории иностранных налогоплательщиков могут быть установлены Банком на основе сведений, предоставленных Клиентом в целях идентификации и обслуживания, данные признаки включают в себя:

- место рождения на территории США;
- адрес проживания/почтовый адрес на территории США;
- телефонный номер, зарегистрированный в США;
- наличие постоянного поручения о переводе средств на счета в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;

¹ Клиент - лицо, заключающее (заключившее) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

² Применительно к США долгосрочным считается пребывание, если срок 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 два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории иностранного государства в текущем году, а также в 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.

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

- право подписи, предоставленное лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

ВАЖНО! Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не может быть отнесено к категории Клиента — иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства — члена Таможенного союза), вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.

1.2. Критерии (признаки) отнесения Клиента – **юридического лица** к категории Клиента иностранного налогоплательщика:

- США – как страна учреждения/регистрации;
- налоговое резидентство в США;
- контролирующими лицами юридического лица являются физические лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в пункте 1.1.

Данные критерии могут не являться для Банка исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется исходя из анализа полученных сведений от Клиента.

Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента к категории иностранных налогоплательщиков могут быть установлены Банком на основе сведений, предоставленных Клиентом в целях идентификации и обслуживания, данные признаки включают в себя:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер, зарегистрированный в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи, предоставленное лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

ВАЖНО! Юридическое лицо (за исключением организаций финансового рынка ИЛИ иностранных финансовых институтов, как определено в законодательстве иностранного государства о налогообложении иностранных счетов) не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков, если более 90 процентов акций (долей участия) в его уставном капитале 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, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство иного государства (за исключением гражданства государства-члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве или проживающих постоянно (долгосрочно пребывающих) в иностранном государстве.

2. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

Банк может использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения Клиента к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе, такие как:

1. Письменные и устные вопросы/запросы Клиенту;
2. Заполнение Клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика;

3. Анализ доступной информации о Клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
4. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.