Приложение № 1 к Положению об особенностях обслуживания в Азия-Инвест Банк (АО) лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (иностранных налогоплательщиков)

Критерии

отнесения Клиентов к категории Клиентов – иностранных налогоплательщиков

и способы получения от них необходимой информации

1. Критерии отнесения Клиентов - индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой и физических лиц к категории – иностранного налогоплательщика:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Критерии | Признак |
|  | Физическое лицо – Гражданин РФ, имеющий одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза) | - наличие одновременно с паспортом гражданина Российской Федерации паспорта иностранного государства (за исключением паспорта государства - члена Таможенного союза). |
|  | Физическое лицо – гражданин иностранного государства (за исключением государства – члена Таможенного союза); | - паспорт иностранного гражданина- либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина |
|  | Физическое лицо – Гражданин РФ, имеющий вид на жительство в иностранном государстве или соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. находилось на территории иностранного государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания его налогоплательщиком – налоговым резидентом иностранного государства |  и/или- наличие вида на жительство в иностранном государстве.- наличие документа, подтверждающего признание его налогоплательщиком - налоговым резидентом иностранного государства |
|  | Физическое лицо - лицо без гражданства, если оно постоянно проживает на территории иностранного государства | - документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;- наличие разрешения на временное проживание;- наличие вида на жительство;- иные документы, предусмотренные федеральным законом или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства. |

1. Критерии отнесения Клиентов - индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой и физических лиц к категории – иностранного налогоплательщика США:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Критерии | Признак |
|  | Физическое лицо – Гражданин РФ, имеющий одновременно с гражданством РФ гражданство США | - наличие одновременно с паспортом гражданина Российской Федерации паспорта гражданина США. |
|  | Физическое лицо – гражданин США; | - паспорт гражданина США;- либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность гражданина США |
|  | Физическое лицо – Гражданин РФ, имеющий вид на жительство в США илисоответствует критериям «долгосрочного пребывания в США», т.е. находилось на территории США не менее срока, установленного законодательством США для признания его налогоплательщиком - налоговым резидентом США | - наличие вида на жительство в США (карточка постоянного жителя США форма «Green Card»)- долгосрочным пребыванием в США считается пребывание, если срок нахождения на территории США составляет 31 день и более в году и более 183 дней в совокупности в течение трех предшествующих лет[[1]](#footnote-1); |

* 1. Дополнительные критерии, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента к категории налогоплательщика США могут включать в себя следующие данные:
* место рождения в США, а также в Пуэрто - Рико, на острове Гуам, Виргинских островах;
* адрес регистрации (домашний или почтовый адрес в США, включая почтовый ящик);
* номер телефона зарегистрирован в США (+101…);
* наличие постоянного поручения о переводе денежных средств на счета, открытые в США;
* право подписи предоставлено физическому лицу с адресом в США;
* доверенность, выданная гражданину США, либо 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».
1. Критерии отнесения Клиентов - юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Критерии | Признак |
| 1. | Юридическое лицо создано в соответствии с законодательством иностранного государства | Страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство и имеющее местонахождение за пределами территории Российской Федерации. |
| 2. | Юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерации | Страной регистрации/учреждения юридического лица является Российская регистрация, в котором 10 и более процентов акций (долей) уставного капитала прямо или косвенно контролируются иностранным государством, иностранными юридическими лицами и/или иностранными гражданами или Гражданами РФ, имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза). |
| 3. | Бенефициары – налогоплательщики США | Конечные бенефициары и/или учредители юридического лица, являются налогоплательщиками США. |

1. Критерии отнесения Клиентов - юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков США

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Критерий | Признак |
| 1. | Юридическое лицо создано в соответствии с законодательством США | Страной регистрации/учреждения юридического лица является США; |
| 2. | Юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерации | - Страной регистрации/учреждения юридического лица является Российская регистрация, в котором 10 и более процентов акций (долей) уставного капитала прямо или косвенно контролируются юридическими лицами – резидентами США и/или гражданами США или Гражданами РФ, имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство США |
| 3. | Бенефициары – иностранные налогоплательщики | Конечные бенефициары и/или учредители юридического лица, являются иностранными налогоплательщиками. |

1. Способы получения информации (документов)

от Клиентов – иностранных налогоплательщиков

* 1. Способом получения информации от Клиента – иностранного налогоплательщика являются:
* сбор сведений и документов при открытии счета;
* обновление сведений при очередной (не реже одного раза в год) идентификации Клиента – иностранного налогоплательщика;
* письменные и устные запросы Банка о предоставлении иных форм документов, предусмотренных законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов;
* заполнение Анкет и ведение досье Клиента - иностранного налогоплательщика;
* анализ доступной информации о Клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
* заполнение Клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика.

В отношении налогоплательщиков США заполняются налоговые формы W-8/ W-9

* иные способы, разумные и достаточные в соответствии ситуации.
	1. В отношении Клиентов – финансовых организаций с целью исполнения требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» » (Foreign Account Tax Compliance Act -. FATCA), Банк может проводить дополнительную идентификацию Клиентов – организаций финансового рынка, направляя в их адрес запросы о предоставлении сведений по участию в FATCA, по форме, установленной Приложением № 4 настоящего Положения.
	2. Способом направления запроса Клиенту – иностранному налогоплательщику о предоставлении информации может быть по электронной почте, по системе дистанционного обслуживания «Интернет - Банкинг», почтовым отправлением по адресу фактического нахождения и/или путем вручения Клиенту лично под роспись.
	3. Способы получения от Клиентов - иностранных налогоплательщиков могут быть изменены Банком по предписанию Центрального Банка Российской Федерации в сроки, им установленные.
1. ***за исключением*** *официальных лиц, пребывающих в США на основании виз категорий A и G, учителей и тренеров, пребывающих в США на основании виз категорий J и Q, студентов, пребывающих в США на основании виз категорий F, J, M, Q; профессиональных спортсменов, находящихся в США для участия в благотворительных спортивных мероприятиях.* [↑](#footnote-ref-1)