

Критерии отнесения физических и юридических лиц к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков и способы получения от них необходимой информации

ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк) в соответствии с Федеральным законом 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 173-ФЗ) принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических и юридических лиц (все вместе далее – клиенты), заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – клиент – иностранный налогоплательщик), включая главу 4 налогового кодекса США от 18.03.2010 «О выполнении налоговых требований по зарубежным счетам» (Foreign Account Tax Compliance Act, далее – FATCA¹).

Банк осуществил регистрацию в Службе внутренних доходов США (Internal Revenue Service) в статусе финансового института, соблюдающего требования FATCA (Participating Foreign Financial Institution), индивидуальный идентификационный номер (GIIN) – TQQXV5.99999.SL.643.

Критерии отнесения физических лиц к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков:

1. В соответствии с FATCA признаками принадлежности лица к США являются:
 - наличие гражданства или резидентства (наличие вида на жительство («зеленой карты»)) США (независимо от наличия иного гражданства, в том числе гражданства России);
 - место рождения в США;
 - фактический адрес проживания или наличие почтового адреса (в т.ч. абонентского почтового ящика) в США;
 - наличие одного из действующих телефонных номеров (или единственного), зарегистрированного в США;
 - наличие действующих инструкций на осуществление регулярного перевода средств на счет, открытый в США;
 - наличие доверенности или иного документа, удостоверяющего право подписи на имя лица, имеющего адрес в США;
 - наличие адреса «для передачи почтовых отправлений» или адреса «до востребования» в США.

2. В соответствии с Законом 173-ФЗ физическое лицо может быть отнесено к категории клиента-иностранного налогоплательщика, если:
 - клиент является гражданином иностранного государства (США) или имеет второе гражданство иностранного государства (США);
 - клиент имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (США), в т.ч. карточку постоянного жителя США (форма I-551 (зеленая карта (green card))).

3. Клиент не относится к категории клиента-иностранного налогоплательщика в том случае, если он является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве (США) (за исключением гражданства государства-члена Таможенного союза²), вида на жительство в иностранном государстве (США) (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве (США)).

¹ FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) – принятая 18 марта 2010 года глава 4 налогового кодекса США «О выполнении налоговых требований по зарубежным счетам», направлена на предотвращение уклонения американскими налогоплательщиками (юридическими и физическими лицами) от налогообложения в США их доходов от инвестирования, полученных через финансовые институты за пределами США, включая офшорные структуры.

² Казахстан и Белоруссия

Критерии отнесения юридических лиц к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков:

1. В соответствии с FATCA признаками принадлежности лица к США являются:
 - США являются страной регистрации/учреждения;
 - фактический или почтовый адрес на территории США;
 - многократное платежное поручение на осуществление переводов со счета, открытого за пределами США, на счет, открытый в США;
 - действующий телефонный номер США (единственный или в дополнение к телефонному номеру за пределами США);
 - наличие доверенности или иного документа, удостоверяющего право подписи на имя лица, имеющего адрес в США;
 - единственный адрес организации - адрес «для передачи почтовых отправлений» или адрес «до востребования» на территории США.

 2. В соответствии с Законом 173-ФЗ юридическое лицо может быть отнесено к категории клиента-иностранного налогоплательщика, если:
 - страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство (США);
 - наличие налогового резидентства в иностранном государстве (США);
 - контролируемые лицами организации являются лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками (налогоплательщиками США);
 - дополнительные признаки, которые свидетельствуют о принадлежности лица к категории клиента-иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США), полученные на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

 3. Юридическое лицо не относится к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков, если более 90% акций (долей участия) в его уставном капитале прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией (РФ) и (или) гражданами РФ (в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства – члена Таможенного союза²).
- К данной категории не относятся физические лица, имеющие наряду с гражданством РФ гражданство иностранного государства (США) (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза²) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве (США).

Способы получения от клиентов необходимой информации:

1. В целях выявления критериев отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика Банк проводит анкетирование клиентов, находящихся и принимаемых на обслуживание, по установленным Банком формам.

2. В целях подтверждения или опровержения предположений о том, что клиент относится к категории клиента-иностранного налогоплательщика, Банк может направить клиенту письменный запрос с приложением соответствующих документов для заполнения.
Запрос может быть направлен Банком следующими способами:
 - заказным письмом посредством почтовой связи в адрес клиента;
 - по электронным каналам связи (электронная почта/факс, указанные клиентом);
 - путем передачи запроса через подразделение Банка, непосредственно обслуживающее и взаимодействующее с клиентом для вручения клиенту при личном обращении в Банк.

3. Производится анализ имеющейся информации о клиенте.

4. Иные способы, обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах, включая письменные и устные вопросы клиенту.

В случае если клиент является налогоплательщиком США, то он обязан предоставить в Банк документы, подтверждающие такой статус (вид на жительство в США или паспорт гражданина США и форму W-9³ с обязательным указанием TIN⁴).

В случае если клиент в соответствии с Законом 173-ФЗ относится к категории «Организация финансового рынка», клиент обязан предоставить идентификационный номер, подтверждающий взаимодействие с иностранным налоговым органом.

В целях опровержения статуса налогоплательщика США, клиент должен предоставить в Банк одну из форм серии W-8) и иную информацию и документы, опровергающие такой статус.

Срок для предоставления клиентом информации по запросу Банка составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня запроса.

В случае если клиент не предоставил в течение установленного срока документы по запросу Банка, в соответствии с Законом 173-ФЗ и 3312-У Банк вправе:

- отказать клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;
- отказать 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 позднее дня, следующего за днем принятия решения.

³ Форма W-9 – официальная декларация налогоплательщика США о его ИНН и соблюдении им при проведении операций через финансовую организацию требований налогового законодательства США (размещена на сайте Службы внутренних доходов США - <http://www.irs.gov>)

⁴ TIN (**Taxpayer Identification Number**) – идентификационный номер, используемый для целей налогообложения в США, который присваивается налогоплательщикам США, подразделяется на следующие типы: номер социального страхования (SSN), идентификационный номер работодателя (EIN), идентификационный номер налогоплательщика-физического лица (ITIN), идентификационный номер налогоплательщика для детей, удочерение или усыновление которых оформляется в США (ATIN), идентификационный номер составителя налоговой декларации (PTIN).