Критерии отнесения клиентов ООО «Унифондбанк» к категории иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США) в целях Федерального закона № 173-ФЗ от 28.06.2014 и способы получения от них необходимой информации

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» ООО «Унифондбанк» утверждены критерии отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США).

1. Критерии отнесения клиентов Банка — физических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, к категории иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США).

1.1. Физическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, является гражданином США.

1.2. Физическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»)).

1.3. Физическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, соответствует критерию «долгосрочное пребывание на территории США»:

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 на протяжении последних 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 в два предшествующих года, 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 и коэффициент позапрошлого года - 1/6.

Критерий долгосрочного пребывания на территории США не распространяется на следующие категории физических лиц:

— временное присутствующие на территории США в качестве представителя иностранного правительства или лица, связанного с иностранным правительством, на основании виз категорий «A» или «G»;
— учитель или ученик, временно находящиеся на территории США по визам категорий «J» или «Q»;
— студент, временно находящийся на территории США по визам категорий «F», «J», «M» или «Q»;
— профессиональный спортсмен или тренер, временно находящийся на территории США для участия в благотворительных спортивных мероприятиях.

1.4. Физическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, имеет место рождения США.

1.5. Косвенные (дополнительные) критерии, которые могут свидетельствовать о принадлежности физического лица, индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой к категории иностранных налогоплательщиков

(налогоплательщиков США), могут быть установлены Банком на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания:

- наличие почтового адреса в США;
- адрес фактического проживания, номер телефона, зарегистрированный в США;
- наличие долгосрочного платежного поручения для перевода средств на счет в банке в США;
- наличие доверенности или права подписи, предоставленное лицу, место жительства, которого находится в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, а также иной корреспонденции, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

1.6. Физическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой не относится к категории иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США) в том случае, если 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).

2. Критерии отнесения клиентов Банка — юридических лиц и структуры без образования юридического лица к категории иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США).

2.1. Место регистрации/учреждения в США.

2.2. Наличие налогового резидентства в США.

2.3. Наличие в составе контролирующих лиц клиента физических лиц, являющихся гражданами США, либо имеющих разрешение на постоянное пребывание на территории США, либо долгосрочно пребывающих на территории США, или юридических лиц, являющихся налоговыми резидентами США, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% акций или долей в уставном капитале клиента – юридического лица.

2.4. Косвенные (дополнительные) критерии, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США), могут быть установлены Банком на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания:

- наличие почтового адреса в США;
- наличие номера телефона, зарегистрированного в США;
- наличие доверенности, выданной лицу с адресом в США;
- право подписи, выданное 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».

2.5. Юридическое лицо не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США), если создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90% акций (долей) уставного капитала которого прямо/косвенно контролируются Российской Федерации и (или) гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза.

3. Перечисленные критерии не являются полным подтверждением, что клиент Банка является иностранным налогоплательщиком (налогоплательщиком США), но наличие одного из этих критериев предполагает более пристальное изучение предоставленной им информации и документов.

4. Способы получения информации об отнесении клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США).

ООО «Унифондбанк» может использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения клиентов к категории иностранного налогоплательщика, в том числе такие как:

- письменные запросы о предоставлении сведений или документов, подтверждающих (опровергающие) возможность отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США);
- анкетирование по формам Банка (Формы самосертификации), налоговые формы США (W-8, W-9);
- анализ имеющихся идентификационных сведений о клиентах;
- иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.