

Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации

1. Критерии отнесения физических лиц к категории клиентов-иностранного налогоплательщиков:

1.1. Банк с целью отнесения клиента - физического лица к категории иностранного налогоплательщика в целях соблюдения требований Федерального закона № 173-ФЗ использует следующие основные критерии:

- клиент не является гражданином Российской Федерации;
- клиент имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);
- клиент имеет вид на жительство в иностранном государстве.

1.2. В случае, если на клиента – физического лица иностранного налогоплательщика распространяется законодательство Соединенных Штатов Америки (США) Банк использует следующие дополнительные критерии:

- клиент является гражданином США;
- клиент имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя, «Green Card» (Форма I-551));
- долгосрочное пребывание на территории США (31 день в текущем году или 183 дня на протяжении последних 3 лет). 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);
- место рождения в США;
- фактический адрес проживания или наличие почтового адреса (в т.ч. абонентского почтового ящика);
- наличие одного из действующих телефонных номеров (или единственного), зарегистрированного в США;
- наличие доверенности или иного документа, удостоверяющего право подписи на имя лица, имеющего адрес места жительства (регистрации) в США/ адрес места пребывания в США/почтовый адрес в США;
- наличие периодических платежных поручений для перевода средств на счет в США.

1.3. 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 союза), вида на жительство в иностранном государстве (США) (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве (США)).

1.4. Налоговыми резидентами США не признаются следующие категории физических лиц (и соответственно не требуют идентификация):

- работники дипломатических, консульских и международных организаций, а также члены их семей, временно присутствующие в США на основании виз категорий «А» и «G»;
- учителя или стажеры, временно находящиеся на территории США на основании виз категорий «J» или «Q»;
- студенты, временно находящийся на территории США на основании виз категорий «F», «J», «M» или «Q»;
- профессиональные спортсмены или тренеры, временно находящийся на территории США для участия в благотворительных спортивных мероприятиях.

2. Критерии отнесения юридических лиц к категории клиентов иностранных налогоплательщиков:

2.1. Банк с целью отнесения клиента – юридического лица к категории иностранного налогоплательщика в целях соблюдения требований Федерального закона № 173-ФЗ использует

следующие основные критерии:

- страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство;
- наличие налогового резидентства в иностранном государстве;
- контролируемые лицами организации (имеющими не менее 10% акций (долей) уставного капитала) являются лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками.

2.2. В случае, если на клиента – иностранного налогоплательщика распространяется законодательство Соединенных Штатов Америки (США) Банк использует следующие дополнительные критерии:

- страной регистрации/учреждения юридического лица является США;
- 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.

2.3. 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 союза). К данной категории не относятся физические лица, имеющие наряду с гражданством РФ гражданство иностранного государства (США) (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве (США).

3. Способы получения от клиентов необходимой информации

3.1. В целях выявления критериев отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика Банк:

- проводит анкетирование клиентов, находящихся и принимаемых на обслуживание, по установленным Банком формам, в том числе путем включения дополнительных вопросов в стандартные анкеты клиентов, используемые для идентификации в рамках процедур ПОД/ФТ;
- проводит анализ имеющейся информации о клиенте (документов, предоставленных клиентом на любом этапе сотрудничества с Банком);
- проводит анализ операций по счетам клиентов;
- использует иные способы, обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах, включая письменные и устные вопросы клиенту.

3.2. Банк проверяет предоставленную клиентом информацию на наличие противоречий и в целях подтверждения или опровержения предположений о том, что клиент относится к категории клиента - иностранного налогоплательщика, 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, указанная клиентом);
- путем передачи запроса через подразделение Банка, непосредственно обслуживающее и взаимодействующее с клиентом для вручения клиенту при личном обращении в Банк.

3.3. 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 запрашиваемые документы, в соответствии с Федеральным законом 173-ФЗ и Указание № 3312-У, Банк вправе:

- 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.