

**Публичное акционерное общество
«Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
(ПАО БАНК «СИАБ»)**



УТВЕРЖДЕНЫ
решением Правления ПАО БАНК «СИАБ»
Протокол от «29» ноября 2016г.
№ 95

**КРИТЕРИИ
иностранного налогоплательщика**

**Санкт-Петербург
2016 год**

Оглавление:

Номер раздела	Наименование раздела:	Стр.
1	Общие положения	1
2	Критерии отнесения клиентов к категории иностранного налогоплательщика	4
3	Способы получения информации	6

1. Общие положения

1.1. Настоящие Критерии являются внутренним нормативным документом ПАО БАНК «СИАБ» (далее - Банк), определяющим порядок отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них информации.

Настоящие Критерии вступают в действие с даты утверждения и является обязательным для соблюдения всеми подразделениями, участвующими в соответствующем бизнес-процессе. Со дня начала действия настоящих Критериев утрачивают действие «Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации Публичного Акционерного Общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ПАО БАНК «СИАБ»)», утвержденные 11.09.2014.

При изменениях законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов (далее – законодательство РФ), законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, настоящие Критерии подлежат актуализации, а до момента внесения в них изменений - применяются в части, не противоречащей законодательству РФ.

Изменения в настоящие Критерии вносятся по инициативе Руководителя рабочей группы.

1.2. Положение разработано в соответствии с действующим законодательством РФ, в частности использованы:

Федеральный закон 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».

Применяемые нормативные документы используются с учетом последующих изменений и дополнений.

1.3. Банк определяет порядок действий сотрудников при исполнении должностных обязанностей во внутренних нормативных документах, утвержденных уполномоченным органом управления Банка. Настоящие критерии разработаны во взаимосвязи с иными внутренними нормативными документами Банка, в том числе:

«Положением о клиентах - иностранных налогоплательщиках».

1.4. Используемые термины и определения:

клиент - иностранный налогоплательщик – физическое (в т.ч. индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся в установленном порядке частной практикой) или юридическое лицо, заключающий (заключивший) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов. Перечень государств, имеющих законодательство о налогообложении иностранных счетов, приведен в Приложении 1 к настоящему Положению;

контролирующее лицо – в компании – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);

- в партнерстве – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;
- в трасте - лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей траста.

Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли траста, если такое лицо имеет право получать прямо, косвенно или через номинального получателя обязательные выплаты из траста (mandatory distributions), т.е. выплаты, размер которых определяется на основании договора траста, а также дискреционные выплаты из траста, т.е. выплаты, совершенные по усмотрению управляющего (discretionary distributions).

В отношении трастов 10% доля будет определяться как:

- в отношении дискреционных выплат – если справедливая рыночная стоимость (fair market value) выплаты (денег или имущества) превышает 10% стоимости

либо всех выплат, совершенных в текущем году, либо стоимости активов, принадлежащих трасту на конец года, в котором совершена выплата;

- в отношении обязательных выплат – если размер выплаты превышает 10% стоимости активов траста.

Косвенное владение юридическим лицом определяется по следующим правилам:

- для случаев косвенного владения акциями (долями), т.е. если акциями (долями) иностранной компании владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доли в данной другой компании (партнерстве или трасте);

- для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте, т.е. если долей в партнерстве или трасте владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доли в данной другой компании (партнерстве или трасте);

- для случаев косвенного владения посредством опционов, т.е. если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично второму буллиту, опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или трасте), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной компании (партнерства/траста), в доле, указанной в опционе;

- при определении доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо принимать во внимание все факты и обстоятельства, имеющие значение. При этом любые инструменты, которые созданы для сокрытия (искусственного снижения) доли владения, должны игнорироваться;

- для определения доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют связанные лица (включая супругов, членов семьи владельца акций).

1.5 Настоящие Критерии подлежат размещению на официальном сайте Банка по адресу <http://www.siab.ru> не позднее пятнадцати календарных дней после дня их утверждения.

2. Критерии отнесения клиентов к категории иностранного налогоплательщика

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

2.1.1. клиент – физическое лицо не является гражданином Российской Федерации;

2.1.2. клиент – физическое лицо имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);

2.1.3. клиент – физическое лицо имеет вид на жительство в иностранном государстве;

2.1.4. клиент – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства;

2.1.5. клиент – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, у которого не менее 10 % акций (долей) уставного капитала прямо или косвенно контролируются лицами, отличными от нижеперечисленных:

- Российская Федерация;
- граждане Российской Федерации, в том числе имеющие одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах 3.1.2. и 3.1.3. настоящего раздела).

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

В отношении физических лиц:

2.2.1. Клиент является гражданином США;

2.2.2. Клиент имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя, «Green Card»);

2.2.3. Клиент соответствует критерию «Долгосрочное пребывание», т.е. находился на территории США не менее 31 дня в течение текущего года и не менее 183 дней в течение трех 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 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, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

2.2.4. Местом рождения Клиента является территория США;

2.2.5. Адрес проживания и/или почтовый адрес, номер контактного телефона и/или факса Клиента находится на территории США;

2.2.6. Клиент предоставлял поручение на осуществление периодических платежей в течение какого-либо срока на перевод денежных средств на банковский счет в США;

2.2.7. Клиент оформлял доверенность на распоряжение своими счетами лицу с адресом места жительства (регистрации) в США/ адресом места пребывания в США/ почтовым адресом в США.

2.2.8. В зависимости от наличествующего признака связи с США от клиента требуется получить следующую информацию:

Признаки	Необходимая информация
Удостоверение резидента или гражданина США	Форма W-9 и согласие на предоставление информации
Место рождения в США	Форма W-9 и согласие на предоставление информации или Форма W-8BEN и паспорт другой страны (не США) или другой документ государственного образца, свидетельствующий об иностранном гражданстве Также для установления статуса иностранца нужно получить Копию сертификата о потере гражданства США, или Форму I-407, или объяснение причин отказа от гражданства США или причина, по которой клиент не получил гражданство США при рождении
Адрес в США или почтовый адрес в США, телефонный номер в США	Форма W-9 и согласие на предоставление информации или Форма W-8BEN и паспорт другой страны (не США) или другой документ государственного образца, свидетельствующий об иностранном гражданстве
Долгосрочное платежное поручение для перевода денег в США	Форма W-9 и согласие на предоставление информации или Форма W-8BEN и документальное подтверждение иностранного статуса
Доверенность или право подписи, предоставленное лицу с американским адресом	Форма W-9 и согласие на предоставление информации или Форма W-8BEN и документальное

В отношении юридических лиц:

2.2.9. Страной регистрации/учреждения юридического лица является США, за исключением:

- американской корпорации, акции которой регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
- американской компании или корпорации, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;
- американской организации, освобожденной от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионных фондов, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) 5 НК США;
- государственных учреждений или агентств США и его дочерних организаций;
- любого штата США, Округа Колумбия, подконтрольных США территорий (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), их любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;
- американского банка в соответствии с определением секции 581 Налогового Кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию);
- американского инвестиционного фонда недвижимости, определенного в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;
- американской регулируемой инвестиционной компании, соответствующей определению секции 851 Налогового Кодекса США или любой компании, зарегистрированной в Комиссии по ценным бумагам и биржам;
- американского инвестиционного фонда (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;
- американского траста, освобожденного от налогообложения согласно секции 664 (с) (положение данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
- американского дилера ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды X опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
- американских брокеров (которые имеют соответствующую лицензию);
- американского траста, освобожденного от налогообложения согласно секции 403(b) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США).

2.2.9. В состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица входит любое из следующих лиц:

- физические лица, соответствующие любому из критериев, указанных в п.п. 2.2.1-2.2.7;
- юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США.

3. Способы получения информации

3.1. Способом получения информации от клиента является:

- заполнение клиентом формы самоидентификации, а также прочих форм, предусмотренных законодательством РФ, законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов и внутренними документами Банка;
- анализ Банком документов, предоставленных клиентом на любом этапе сотрудничества с /Банком;
- анализ Банком операций по счетам клиентов.

3.2. В случае, когда Банку становится известно, что в ранее предоставленной клиентом информации в части соответствия критериям отнесения клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика, произошли изменения, а также в случае возникновения сомнений в ее достоверности и точности, Банк имеет право осуществить повторный запрос информации.

3.3. Если иное не установлено законодательством РФ, не подлежит сбору и передаче предусмотренная настоящим положением информация о клиентах:

- физических лицах – гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц, имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государств – членов Таможенного союза) и/или имеющих вид на жительство в иностранном государстве;

- юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируется 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 одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государств – членов Таможенного союза) и/или имеющих вид на жительство в иностранном государстве).