

**Порядок отнесения клиентов к категории «иностранного налогоплательщика»**

**МБО «ОРГБАНК» (ООО)**

(редакция I)

УТВЕРЖДЕНО

И. о. Председателя Правления  
МБО «ОРГБАНК» (ООО)

\_\_\_\_\_ (Фаткин А.В.)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

М.П.

Москва

**ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ**  
**Порядка отнесения клиентов к категории «иностранный налогоплательщик» в**  
**МБО ОРГБАНК (ООО)**  
**(Редакция I)**

**СОГЛАСОВАНО:**

<b>Руководитель СВК</b>	_____	<b>К.В. Мочалов</b>
<b>Юридическая служба</b>	_____	<b>Ю.А.Скворцова</b>
<b>Директор ДКБ</b>	_____	<b>Е.Н. Грабарева</b>
<b>Директор ДОФЛ</b>	_____	<b>С.С. Ситниченко</b>
<b>Заместитель директора ДЦБ</b>	_____	<b>Э.Р. Воронин</b>
<b>Начальник отдела по ПОД/ФТ</b>	_____	<b>И.А. Крестовский</b>

**Содержание:**

Вводная часть.....	4
1. Критерии отнесения клиентов Банка к категории налогоплательщиков США .....	4
2. Способы получения информации с целью отнесения Клиентов к категории налогоплательщиков США .....	6
Приложение 1. Порядок определения контролирующих лиц и доли косвенного владения юридическим лицом. ....	7
Приложение 2. Анкета физического лица в целях выполнения требований Федерального закона от 28.06.2014г. №173-ФЗ .....	8

## Вводная часть

Настоящий Порядок отнесения клиентов к категории «иностранный налогоплательщик» (далее – Порядок) разработан на основании требований п. 3 статьи 2 Федерального закона от 28.06.2014 N 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 Федеральный Закон), а также в целях выполнения МБО «ОРГБАНК» (ООО) (далее Банк) требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, далее - FATCA).

В случаях возникновения противоречий законодательства Российской Федерации и законодательства США, Банк руководствуется в первую очередь законами Российской Федерации.

В соответствии со статьёй 1 Федерального Закона Банк обязан проводить работу по выявлению финансовых операций среди лиц, заключивших (заключающих) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (далее договор банковского обслуживания), на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов на день вступления в силу настоящего Федерального Закона и настоящего Порядка. На день вступления в силу Федерального Закона Банк являлся и является участником программы FATCA. В связи с вышеизложенным настоящий Порядок касается выявления лиц, на которых распространяется законодательство в области FATCA.

## 1. Критерии отнесения клиентов Банка к категории налогоплательщиков США

1.1. Под клиентами Банка понимаются физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели и физические лица, занимающиеся частной практикой, (далее физические лица) или юридические лица, находящиеся на обслуживании в Банке либо заключающие с Банком договор о банковском обслуживании.

### 1.2. Критерии отнесения клиентов Банка — физических лиц к категории налогоплательщиков США

- Физическое лицо является гражданином США;
- Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»));
- Физическое лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания в США», т.е. физическое лицо находилось на территории США не менее срока, установленного законодательством США для признания налогоплательщиком — налоговым резидентом США.

1.2.1. В США долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории иностранного государства в текущем году, а также в 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.

Таким образом, с целью расчёта количества дней пребывания для выявления факта долгосрочного пребывания может быть использована следующая формула:

$$K = Дг1 + 1/3 * Дг2 + 1/6 * Дг3,$$

где

К – количество дней пребывания в целях признания факта пребывания в США долгосрочным;

Дг1 – количество дней пребывания в текущем календарном году;

Дг2 – количество дней пребывания в предшествующем году;

Дг3 – количество дней пребывания

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q».

1.2.2. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории налогоплательщиков США, могут быть установлены сотрудниками подразделений Банка по работе с клиентами на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации.

1.2.3. Для целей выявления налогоплательщиков США дополнительные признаки включают в себя

- место рождения в США;
- адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
- номер телефона, зарегистрированный в США (код +1);
- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления писем указано «для передачи» или «до востребования».

1.2.4 Физическое лицо не может быть отнесено Банком к категории клиента — налогоплательщика США в том случае, если физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданства США, вида на жительство в США (разрешения на постоянное пребывание в США) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в США.

### **1.3. Критерии отнесения клиентов — юридических лиц к категории налогоплательщиков США:**

- Страной регистрации/учреждения юридического лица является США;
- Наличие налогового резидентства в США;
- Контролирующими лицами<sup>1</sup> организации являются физические лица, которые признаются налогоплательщиками США на основании критериев, изложенных в п. 1.2 настоящего Порядка;

1.3.1. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории налогоплательщиков США, могут быть установлены сотрудником подразделения Банка по работе с клиентами на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации.

1.3.2. Для целей выявления налогоплательщиков США дополнительные признаки включают в себя:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер, зарегистрированный в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;

<sup>1</sup> Порядок определения контролирующих лиц, а также порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом приводятся в Приложении 1 к настоящему Порядку.

- право подписи, выданное лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

1.3.3. Юридическое лицо не может быть отнесено к категории налогоплательщиков США, если более 90 процентов акций (долей участия) в его уставном капитале прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации, за исключением физических лиц, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство США или имеющих вид на жительство в США или проживающих постоянно (долгосрочно пребывающих) в США.

## **2. Способы получения информации с целью отнесения Клиентов к категории налогоплательщиков США**

2.1. Банк может использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории налогоплательщика США, в том числе, такие как:

- ✓ Письменные и устные вопросы/запросы клиенту (Приложение 2 к настоящему Порядку);
- ✓ Заполнение клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории налогоплательщика США (например, налоговых форм W- 8/W-9, предусмотренных требованиями налогового законодательства США);
- ✓ Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
- ✓ Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

2.2. Банк обязан хранить оригиналы или копии документов, удостоверяющих личность Клиента, полученных в процессе идентификации Клиентов, а также иные документы, полученные от Клиентов в соответствии с п. 2.1 настоящего Порядка, в течение 6 лет с момента про ведения процедуры идентификации клиента, но не менее срока, указанного в банковских Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

2.3. При выявлении налогоплательщика США в момент заключения договора на банковское обслуживание сотрудник подразделения Банка по работе с Клиентами, не проводя дальнейших никаких действий по заключению договора, сообщает о данном факте сотрудникам по отдела по ПОД/ФТ для дальнейшего принятия решения о возможности заключения договора.

2.4. При выявлении налогоплательщиков США среди уже имеющих клиентов Банка сотрудники подразделений Банка по работе с Клиентами незамедлительно сообщают о данном факте в отдел по ПОД/ФТ.

2.5. При выявлении возможных налогоплательщиков США только по дополнительным признакам, согласно п. 1.2.2., 1.2.3., 1.3.1. и 1.3.2, сотрудники подразделений Банка по работе с Клиентами незамедлительно сообщают о данном факте в отдел по ПОД/ФТ.

## **Приложение 1. Порядок определения контролирующих лиц и доли косвенного владения юридическим лицом.**

1.1. Контролирующее / Косвенно владеющее лицо в отношении юридического лица определяется следующим образом:

- в отношении акционерных обществ — лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данного общества (по количеству голосов или стоимости);
- в отношении некоммерческого партнерства — лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;
- в отношении обществ с ограниченной ответственностью — лицо, прямо или косвенно, в т.ч. через третьих лиц, владеющее более 10% долей уставного капитала.

1.2 В целях выполнения настоящего Порядка необходимо с момента вступления его в силу выявлять контролирующих лиц с долей владения / контроля, указанной в п. 1.1 настоящего Приложения к Порядку.

## Приложение 2. Анкета физического лица в целях выполнения требований Федерального закона от 28.06.2014г. №173-ФЗ

<b>1. Общие сведения</b>	
1.1. Фамилия	
1.2. Имя	
1.3. Отчество (при наличии)	
1.4. Серия и номер документа, удостоверяющего личность и дата рождения	
<b>2. Прочие информационные сведения о физическом лице в целях выполнения требований Федерального закона от 28.06.2014г. №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» и в рамках исполнения требований Закона США «О налоговой дисциплине в отношении иностранных счетов»(FATCA).</b>	
2.1. Место рождения (страна)	
2.2. Если Вы указали страну рождения - США, то отказывались ли Вы от гражданства США или есть ли у вас иные основания отсутствия гражданства США?	<input type="checkbox"/> да, и предоставьте один из следующих документов: <input type="checkbox"/> свидетельство об утрате гражданства США по форме DS 4083* Бюро консульских дел Государственного департамента США или <input type="checkbox"/> письменные объяснения в отношении отсутствия гражданства в США* (например, указание причины, по которой не было получено гражданство США по рождению)  <input type="checkbox"/> нет, факта отказа не было
2.3. Имеется ли у Вас Гражданство США (если да, то необходимо предоставить форму W-9*)	<input type="radio"/> Да <input type="radio"/> Нет
2.4. Наличие вида на жительство в США (например – «грин-карта» США)	<input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да*
2.5. Сведения о наличии статуса налогового резидента США (укажите номер ИНН (при наличии))	<input type="checkbox"/> имеется статус налогового резидента США (прилагается форма W-9, если форма W-9 не была предоставлена при ответе на вопрос 2.3) <input type="checkbox"/> не являюсь налоговым резидентом США
2.6. Находились ли Вы на территории США в период последних трёх календарных лет	<input type="checkbox"/> да _____ дней в текущем году _____ дней в предшествующем году _____ дней в позапрошлом году <input type="checkbox"/> нет
2.7. Намерены ли Вы осуществлять перевод средств на счета получателей в США	<input type="checkbox"/> да* <input type="checkbox"/> нет  * Если Вы ответили «Да», просим указать, с чем будут связаны такие переводы: <input type="checkbox"/> бизнес <input type="checkbox"/> переводы родственникам <input type="checkbox"/> покупка недвижимости, ценных бумаг, иного имущества <input type="checkbox"/> перевод денежных средств в доверительное управление <input type="checkbox"/> иное (укажите) _____
2.8. Намерены ли Вы выдать доверенность на управление счетом (совершение операций по счету) физическому лицу, имеющему постоянный адрес в США	<input type="checkbox"/> да* <input type="checkbox"/> нет



### 3. Возможность передачи информации в иностранный налоговый орган<sup>2</sup>.

Настоящим я, \_\_\_\_\_, подтверждаю, что

(выбрать вариант):

Являюсь гражданином РФ, и не имею одновременно с гражданством РФ гражданство США или вида на жительство в США (например, Грин-карту).

Являюсь налогоплательщиком США

Даю свое Согласие на **трансграничную передачу** налоговому органу США данных о моем счете/счетов в Банке, остатках по счету/счетам, и информации об операциях по счету/счетам и на удержание налоговым органом США иностранных налогов и сборов в порядке и объеме, не противоречащем законодательству РФ.

Отказываюсь дать Согласие на **трансграничную передачу** налоговому органу США данных о моем счете/счетов в Банке, остатках по счету/счетам, и информации об операциях по счету/счетам и на удержание налоговым органом США иностранных налогов и сборов в порядке и объеме, не противоречащем законодательству РФ.

Подписывая настоящую Анкету, я заверяю и гарантирую МБО «ОРГБАНК» (ООО) (далее – Банк) на дату подписания, что:

- обязуюсь уведомить Банк об изменении любого факта или подтверждения, указанного в данной Анкете, в течение 30 дней с даты их изменения;
- даю согласие Банку на обработку своих вышеназванных персональных данных в соответствии с требованиями ФЗ от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- информация, указанная в данной Анкете, является полной и достоверной, я подтверждаю право Банка на её проверку.

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О.

\_\_\_\_\_  
дата заполнения

\_\_\_\_\_  
Сотрудник банка по работе с клиентами (должность)

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О.

\_\_\_\_\_  
дата принятия

\* Указанные документы должны быть предоставлены Вами в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня заполнения Настоящей Анкеты.

В соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ от 28.06.2014г. Банк вправе отказать клиенту, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – клиент - иностранный налогоплательщик), в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг в случае непредставления информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента – иностранного налогоплательщика и (или) в случае непредставления клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение 15 рабочих дней со дня направления Банком запроса Согласия (отказа от предоставления Согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

В случае если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов – налогоплательщиков США, но при этом он не предоставил информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления клиентом налогоплательщиком США в течение 15 рабочих дней со дня направления Банком запроса Согласия (отказа от предоставления Согласия) на передачу информации в налоговый орган США, Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг.

В случае непредоставления клиентом – налогоплательщиком США в течение 15 рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - налогоплательщика США, и (или) в случае непредоставления клиентом – налогоплательщиком США Согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Банк вправе расторгнуть заключенный с ним договор банковского счета (вклада) или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента – налогоплательщика США не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

В случае поступления денежных средств на банковский счет (вклад), открытый клиенту - иностранному налогоплательщику, после принятия Банком решения об отказе от совершения операций Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу клиента - иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.

<sup>2</sup> В соответствии с п. 6 статьи 2 Федерального закона № 173-ФЗ от 28.06.2014г. Согласие клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, Федеральную Службу по Финансовому Мониторингу и Федеральную Налоговую Службу.