Критерии отнесения клиентов «Банка Заречье» (АО) к категории иностранных налогоплательщиков и способы получения от них необходимой информации в целях исполнения требований Федерального закона от 28.06. 2014 г. №173-ФЗ

1. Критерии отнесения клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей к категории иностранных налогоплательщиков (при наличии хотя бы одного из перечисленных условий):

- гражданство США;
- место рождения в США (в том числе на принадлежащих США территориях);
- наличие разрешения на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя по форме I-551 («Green Card»));
- адрес регистрации, фактического проживания или почтовый адрес лица (доверенного лица) в США;
- номер телефона в США;
- наличие постоянного поручения о регулярном переводе средств на счета, открытые в финансовых институтах, расположенных в США;
- соответствие критериям долгосрочного пребывания в США (клиент находился на территории США не менее срока, установленного законодательством США для признания данного клиента налоговым резидентом США), кроме лиц, исключаемых в соответствии с Законом США о налогообложении иностранных счетов (FATCA);
- иные признаки, выявленные Банком в результате анализа документов клиента.

2. Критерии отнесения клиентов – юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков (при наличии хотя бы одного из перечисленных условий):

- регистрация (учреждение) на территории США (кроме юридических лиц, исключаемых в соответствии с Законом США о налогообложении иностранных счетов (FATCA));
- юридическое лицо зарегистрировано (учреждено) не на территории США и при этом в состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в нем, входит одно из следующих лиц:
 - физические лица, которые имеют признаки налогоплательщика США (в соответствии с п. 1.);
 - юридические лица, которые зарегистрированы (учреждены) на территории США (кроме юридических лиц, исключаемых в соответствии с Законом США о налогообложении иностранных счетов (FATCA));
- иные признаки, выявленные Банком в результате анализа документов клиента.

3. Сбор информации, позволяющей выявить клиентов, относимых к категории иностранных налогоплательщиков, проводится Банком:

- для клиентов – физических лиц путем устного опроса и внесения полученных данных в анкеты клиентов, используемых для идентификации в рамках процедур ПОД/ФТ;
- для клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей путем заполнения клиентом формы «Вопросник для индивидуального предпринимателя/ юридического лица», являющейся приложением к Правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Банка;
- иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

Сбор информации также осуществляется посредством предоставления клиентом Банку необходимых документов в зависимости от принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков. Банк оставляет за собой право запросить у клиента дополнительные документы в случае необходимости. Сотрудники Банка не оказывают консультации клиентам при определении налогового статуса.