

ПОЛОЖЕНИЕ

№	
Наименование	Критерии отнесения клиентов Креди Агриколь КИБ АО к категории клиента - иностранного налогоплательщика
Описание	Положение устанавливает критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации
Утверждено	Приказом Президента Креди Агриколь КИБ АО от 18 декабря 2023 года
Распространение действия	Публичное положение
Основные нормативные документы	<p>Федеральный закон Российской Федерации от 28 июня 2014 г. 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»</p> <p>Постановление Правительства Российской Федерации от 26 ноября .2015 г. N 1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами»</p> <p>Постановление Правительства Российской Федерации от 23 июля 2015 г. N 742 «Об утверждении правил направления Федеральной службой по финансовому мониторингу организации финансового рынка решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган и формы решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган»</p> <p>Указание Банка России от 07 июля 2014 г. N 3312-У «Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов»</p>
Отменяет и Заменяет	Положение, утвержденное Приказом Президента Креди Агриколь КИБ АО от 26 февраля 2016 года
Используемые языки	Русский

1. Общие положения.

1.1 Настоящее положение разработано в целях соблюдения Кредитной Агриколь КИБ АО (далее – «Банк») требований Федерального закона Российской Федерации от 28 июня 2014 г. 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 N 173 -ФЗ), а также в связи с вступлением в силу 1 июля 2014 года Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA). Положение устанавливает порядок принятия решения и критерии отнесения Банком Клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации.

1.2 Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди Клиентов лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

1.3 Для целей настоящего документа следующие термины и определения имеют значение:

Законодательство - законы и иные нормативно-правовые акты Российской Федерации и/или её субъектов и органов местного самоуправления, законы и иные нормативно-правовые акты иностранных государств и их административно-территориальных образований, соглашения, заключенные между Государственными органами, или соглашения, заключенные Банком, его аффилированными лицами или третьими лицами с Государственными органами, их агентами и представителями, в том числе Закон США о соблюдении требований налогового законодательства в отношении зарубежных счетов (Foreign Accounts Tax Compliance Act (FATCA) и любые соглашения, заключенные для целей его исполнения или во избежание негативных последствий его несоблюдения.

Государственные органы - органы государственной власти Российской Федерации, и/или её субъектов, органы местного самоуправления, органы государственной власти иностранных государств и их административно-территориальных образований, органы международных и/или наднациональных союзов и/или организаций, а также любые лица (в частности агенты, и представители), уполномоченные вышеуказанными субъектами на осуществление соответствующих функций (данный термин включает Службу Внутренних Доходов США (US Internal Revenue Service)).

Договор об оказании финансовых услуг - договор банковского счета (вклада) или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

Клиент - физическое или юридическое лицо, или иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом в соответствии с правом страны, где эта организация учреждена (далее – «лица»), заключающие (заключившие) с Банком Договор об оказании финансовых услуг.

Бенефициарный владелец - лицо, которое, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 10 процентов) в уставном капитале Клиента.

Организация финансового рынка - кредитная организация или страховщик, осуществляющий деятельность по добровольному страхованию жизни, или профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, или управляющий по договору доверительного управления имуществом, или негосударственный пенсионный фонд, или акционерный инвестиционный фонд, или управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, или клиринговая организация.

1.4 Следующие лица не относятся к категории клиента – иностранного налогоплательщика:

- 1) Физические лица – граждане российской Федерации, за исключением физических лиц:
 - а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (кроме гражданства государства – члена Таможенного союза);
 - б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве.
- 2) Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90% акций (долей) уставного капитала которых прямо / косвенно контролируются РФ и (или) гражданами РФ, в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных выше).

2. Критерии отнесения Клиентов Банка к категории иностранного налогоплательщика.

В соответствии с требованиями законодательства США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act) (далее – «FATCA»), Клиент Банка может быть отнесен к категории иностранного налогоплательщика, если отвечает критериям, указанным ниже:

1. Критерий отнесения Клиента – физического лица, индивидуального предпринимателя к категории иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США):
 - 1) Гражданство или разрешение на постоянное пребывание (документально подтвержденное, например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 “Green Card”)) – США или соответствие критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве». Применительно к США долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения на территории США составляет 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 установленных 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 и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа “F”, “J”, “M” или “Q”.

- 2) Место рождения – США.
- 3) Адрес места жительства / регистрации / почтовый адрес (или почтовый ящик) в США.
- 4) Адрес «в пользу» или адрес «до востребования», находящийся в США.
- 5) Доверенности или право подписи, предоставленное лицу, имеющему адрес в США.
- 6) Номер телефона включает в себя международный телефонный код США.

- 7) Наличие постоянно действующих инструкций по перечислению денежных средств на счете, открытом в США.
2. Критерии отнесения Клиента – юридического лица к категории иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США):

1) Страна регистрации или налогового резидентства – США.

2) Адрес местонахождения или почтовый адрес - США.

3) Наличие физических или юридических лиц – резидентов США среди Бенефициарных владельцев данного юридического лица, если такое юридическое лицо является:

- пассивной компанией (пассивной является компания, более 50% совокупных доходов которой составляют «пассивные» доходы, а также более 50% от средневзвешенной величины активов компании на конец квартала составляют активы, приносящие «пассивный» доход).

Пассивным доходом признаются:

- дивиденды, проценты;
- доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула;
- рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);
- аннуитеты;
- прибыль от продажи и обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов;
- прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью организации;
- прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы);
- контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный или процентный своп, опционы и пр.);
- выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;
- суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

- компанией, основной деятельностью которой является религиозная, благотворительная, научная, культурная или спортивная деятельность;

- компанией-профессиональной ассоциацией / торговой палатой / профсоюзом / лигой или организацией, созданной для продвижения социальных целей.

4) Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента к категории иностранных налогоплательщиков могут быть установлены на основе сведений, предоставленных Клиентом с целью идентификации, а именно:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер в США (код страны начинается с «001»);
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- 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». Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа “F”, “J”, “M” или “Q”.
3. В отношении клиентов, являющихся Организациями финансового рынка, Банк устанавливает, является ли такая организация сотрудничающей с налоговой службой США, путем запроса у такой организации необходимой информации в виде заполнения формы самосертификации, установленной стандартами налоговой службы США и размещенными на ее сайте <http://www.irs.gov/>. Организация финансового рынка признается сотрудничающей с налоговой службой США, если предоставила заполненную форму W-8BEN-E с указанием своего GIIN.
4. Перечисленные выше критерии не служат подтверждением того, что Клиент Банка является иностранным налогоплательщиком, но наличие одного из этих критериев предполагает более пристальное изучение предоставленных Клиентом документов и информации, направление Клиенту запроса с просьбой заполнить необходимые формы самосертификации, предоставить иную информацию, а также согласие на передачу информации в налоговую службу США и российские уполномоченные органы. Подтверждение статуса иностранного налогоплательщика либо отсутствие такового осуществляется путем предоставления документов, указанных в Разделе 3.

3. Перечень документов и сроки их предоставления.

Для целей выявления среди клиентов, заключающих (заключивших) с Банком Договор об оказании финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – «клиент - иностранный налогоплательщик»), Банк вправе запрашивать у Клиента необходимую в соответствии с требованиями Законодательства информацию, и раскрывать ее соответствующим Государственным органам и/или третьим лицам, которым такая информация должна быть предоставлена в соответствии с Законодательством. Раскрытие информации возможно только с письменного согласия клиента как оно указано в Приложениях к настоящему документу.

Для выявления признаков иностранного налогоплательщика, указанных в Разделе 2, Банк анализирует документы, имеющиеся в его распоряжении, раскрытые в соответствии с законодательством на сайтах клиентов, а также информацию из Единого государственного реестра юридических лиц, доступную в сети интернет на сайте Федеральной Налоговой Службы РФ.

В случае выявления признаков иностранного налогоплательщика, указанных в Разделе 2, с целью подтверждения или опровержения предположений о том, что Клиент относится к категории клиента – иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США), а также получения согласия Клиента на предоставление информации в налоговый орган США, Банк направляет Клиенту запрос по форме Приложений 1 или 4 с приложением соответствующей типу Клиента формы самосертификации. Одновременно с формой самосертификации Клиент-юридическое лицо, являющийся налогоплательщиком США, предоставляет Банку заполненную форму W-9. Клиент – юридическое лицо, не являющийся налогоплательщиком США, предоставляет Банку заполненную соответствующую его статусу форму W-8. Клиент – физическое лицо, являющийся налогоплательщиком США, предоставляет Банку заполненную соответствующую его статусу форму W-9, Клиент – физическое лицо, не являющийся налогоплательщиком США, предоставляет Банку заполненную соответствующую его статусу форму W-8BEN (формы размещены на сайте налоговой службы США: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>; <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>).

Для целей подтверждения отсутствия статуса иностранного налогоплательщика, в случае выявления признаков, упомянутых в Разделе 2, Банк вправе запросить дополнительные документы, подтверждающие изменение статуса.

После получения от Клиента документов Банк анализирует их и принимает решение о признании либо непризнании Клиента иностранным налогоплательщиком (налогоплательщиком США), о чем делается соответствующая пометка на форме самосертификации.

В случае признания Клиента иностранным налогоплательщиком, Банк информирует Федеральную налоговую службу РФ в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 26 ноября 2015 года N1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами» не позднее конца рабочего дня, следующего за днем получения согласия клиента-иностранного налогоплательщика, на передачу информации о нем в иностранный налоговый орган и одновременно в уполномоченные органы Российской Федерации. Моментом получения указанного согласия считается дата получения и принятия Банком документов, должным образом оформленных клиентом, включая форму самосертификации, и признание Клиента - клиентом-иностранном налогоплательщиком по итогам окончания Банком анализа предоставленных документов.

4. Особенности обслуживания иностранных налогоплательщиков.

Согласно требованиям Федерального Закона N 173-ФЗ и Указания Банка России от 07 июля 2014 г. N 3312-У «Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов» (далее – «Указание Банка России N 3312-У») Банк устанавливает следующие особенности обслуживания клиентов- иностранных налогоплательщиков:

4.1 Банк может осуществлять запрос документов у Клиента, идентифицирующих его в качестве клиента – иностранного налогоплательщика, а также согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган. Срок для предоставления документов и согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня запроса.

4.2. В случае если необходимые документы и согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган не предоставлены в срок, указанный в пункте 4.1 настоящего документа, Банк вправе:

- отказать Клиенту в заключении Договора об оказании финансовых услуг;
- отказать Клиенту в совершении операций, осуществляемых в его пользу или по его поручению по Договору об оказании финансовых услуг;
- в случае непредставления документов, указанных в п.4.1, и согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после принятия решения об отказе от совершения операций, расторгнуть заключенный с ним Договор об оказании финансовых услуг. В случае расторжения Договора на банковское обслуживание или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, Банк уведомляет клиента за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

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

5. Особенности взаимодействия с Организационными финансовыми рынками.

Подтверждением Организацией финансового рынка сотрудничества с налоговой службой США является опубликованная на официальном сайте Организации в сети Интернет форма самосертификации W-8BEN-E с указанием GIIN или заполненная форма самосертификации, официально предоставленная Банку. Если такая форма не была предоставлена Банку ранее или не раскрыта на официальном сайте Организации, Банк направляет запрос в Организацию финансового рынка, с просьбой предоставить форму самосертификации в соответствии со стандартами налоговой службы США, подтверждающий характер взаимодействия последней с налоговым органом США. Срок ответа на запрос составляет 30 (тридцать)

календарных дней со дня направления запроса. Если Банк в указанный срок не получит надлежащим образом заполненную форму самосертификации W-8BEN-E с указанием своего GIIN, либо если Организация финансового рынка отказывается от получения или вручения ей указанного запроса, Банк вправе принять решение о расторжении Договора об оказании финансовых услуг. В случае принятия такого решения Банк действует в соответствии с Указанием Банка России N 3312-У.