В связи со вступлением в силу с 01.07.2014 Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA) «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) осуществил регистрацию в Налоговом управлении США (Internal Revenue Service (IRS)) с присвоением номера регистрации LL1VSE.99999.SL.643 в качестве отдельной участвующей организации.

1. **Критерии отнесения Клиентов к категории иностранных налогоплательщиков**

**и способы получения от них необходимой информации**

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 г. № 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» Обществом с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» (далее – Банк) определены критерии отнесения Клиентов к категории Клиента – иностранного налогоплательщика – лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США от 18.03.2010 г. «О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act» и способы получения от них необходимой информации.

Не подлежат сбору и передаче информации о Клиентах, если иное не установлено федеральными законами:

**1) физических лиц** – граждан РФ, за исключением физических лиц:

а) имеющих одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена таможенного союза: Белоруссия, Казахстан);

б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве;

**2) юридических лицах,** созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или 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 в подпунктах «а» и «б» п.1)).

**Критерии отнесения Клиентов\* к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов\*\*.**

**1. В отношении клиента – физического лица:**

- наличие гражданства иностранного государства;

- наличие вида на жительство в иностранном государстве;

- наличие налогового резидентства в иностранном государстве;

- наличие иных признаков иностранного налогоплательщика в системах Банка.

**2. В отношении клиента – юридического лица:**

- место регистрация в соответствии с иностранным законодательством;

- наличие контроля со стороны иностранных граждан и/или иностранных налоговых резидентов;

- наличие иных признаков иностранного налогоплательщика в системах Банка.

**Критерии (признаки) отнесения Клиента – физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) к категории Клиента– налогоплательщика США:**

1) физическое лицо имеет гражданство США;

2) физическое лицо имеет разрешение на постоянное или долгосрочное\*\*\* пребывание на территории США (карточка постоянного жителя, форма 1-151 Green Card);

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*) Клиент - лицо, заключающий (заключивший) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг/

\*\*) Клиент – иностранных налогоплательщик – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США от 18.03.2010 г. «О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act».

\*\*\*) Физическое лицо находилось на территории США не менее 31 для в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3х лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M, Q.

3) физическое лицо имеет место рождения на территории США;

4) адрес проживания и/или почтовый адрес, номер контактного телефона и/или факса физического лица находится на территории США;

5) наличие постоянного поручения о переводе средств на счета институтов в США;

6) наличие доверенности/права подписи, предоставленное физическому лицу, с адресом места жительства в США, адресом места пребывания в США/ почтовым адресом в США.

Вышеуказанные критерии могут не являться для Банка исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется исходя из анализа полученных сведений от Клиента.

Если выявляется как минимум, один признак, то Банк запрашивает у Клиента – физического лица дополнительную информацию в зависимости от критериев отнесения Клиента – физического лица к категории Клиента – иностранного налогоплательщика.

В случае если Клиент является налогоплательщиком иностранного государства, то он обязан предоставить в Банк документы, подтверждающие статус иностранного налогоплательщика (форма W-9)\*.

В случае если Клиент не является налогоплательщиком иностранного государства при наличии указанных признаков, то он обязан предоставить в Банк документы (W-8BEN – налоговый сертификат) и/или информацию, подтверждающую, что он не является налогоплательщиком иностранного государства.

**Критерии (признаки) отнесения Клиента – юридического лица к категории Клиента – налогоплательщика США:**

1) США – как страна учреждения/регистрации;

2) США – страна постоянного местонахождения юридического лица;\*\*

3) наличие налогоплательщиков США среди бенефициарных владельцев юридического лица. \*\*\*

В целях отнесения Клиента – юридического лица к категории Клиента – налогоплательщика США Клиент предоставляет в Банк подтверждающую или опровергающую информацию о статусе иностранного налогоплательщика (либо форму W-9, либо налоговый сертификат W-8).

1. **Способы получения от клиентов – иностранных налогоплательщиков необходимой информации**

При необходимости получения от клиентов – иностранных налогоплательщиков необходимой информации  использует следующие способы (выбор способа получения информации может зависеть от ряда внешних и внутренних факторов, включая соответствие требованиям применимого законодательства, тип клиента, вид деятельности клиента, поведение клиента и т.д.)

1) Письменные и устные вопросы/запросы Банка Клиенту;

2) Заполнение Клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его

отнесения к иностранным налогоплательщикам;

3) Анализ Банком доступной информации о Клиенте;

4) Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*) W-9 – официальная декларация американского налогоплательщика о его ИНН и соблюдении им при проведении операций через финансовую организацию требований американского налогового законодательства (форма W-9 размещена на сайте Налоговой службы США: http^/www.irs/gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf)

\*\*) Документом, подтверждающим статус лица как имеющего постоянное местонахождение в иностранном государстве в целях налогообложения, является соответствующая справка (подтверждение, выписка), составленная налоговыми или финансовыми властями иностранного государства.

\*\*\*) Бенефициарный владелец в целях Закона США от 18.03.2010 г. «О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act». (в отличие от понятия в целях Федерального закона РФ от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ) – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно, в том числе через третьих лиц владеет юридическим лицом (имеет преобладающее участие в иностранной корпорации/партнерстве/простом или сложном трасте (доверительном управлении) более 10%; в инвестиционной компании/трасте гранта – любое право собственности )от 0%))