

«Утверждено»

Приказом Председателя Правления

*(наименование утверждающего документа и наименование
должностного лица в творительном падеже)*

от «08» февраля 2016г. № 4-ПВК

(дата и номер утверждающего документа)

**Порядок
выявления клиентов - иностранных налогоплательщиков**

**Акционерное общество
«Народный банк»**

(наименование банка)

г. Черкесск

2016г.

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок устанавливает особенности выявления Банком Клиентов, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, определяет критерии отнесения Клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика, а также определяет способы получения от них необходимой информации.

1.2. Настоящий Порядок разработан в целях соблюдения Банком требований Федерального Закона № 173-ФЗ от 28 июня 2014 г. «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 Закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, 26 U.S.C. §§ 1471-1474, § 6038D).

1.3. Действие настоящего Порядка распространяется на подразделения Банка, осуществляющие открытие счетов клиентам и проведения операций по данным счетам.

2. Нормативные ссылки

1. 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».
2. Указание Банка России от 07.07.2014 №3311-У «О порядке уведомления Центрального банка Российской Федерации организациями финансового рынка о факте регистрации в иностранном налоговом органе».
3. Указание Банка России от 07.07.2014 №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».
4. Закон США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, 26 U.S.C. §§ 1471-1474, §6038D).

3. Термины и определения

Банк - Акционерное общество «Народный банк».

Клиент - физическое или юридическое лицо, заключающее (заключившее) с Банком договор оказания финансовых услуг (депозитарный договор и/или договор о брокерском обслуживании, договор банковского вклада, договор банковского счета, включая расчетные, текущие счета, обезличенные металлические счета, счета для расчетов с использованием банковских карт).

Клиент – иностранный налогоплательщик - Клиент, на которого распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов (FATCA). Критерии отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков определены в п. 4 настоящего порядка.

FATCA - Закон США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, 26 U.S.C. §§ 1471-1474, § 6038D).

4. Критерии отнесения клиента к категории иностранных налогоплательщиков

4.1. Критерии для клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- 4.1.1. гражданство США;
- 4.1.2. разрешение на постоянное пребывание на территории США (вид на жительство - Green Card, или форма I-551)
- 4.1.3. долгосрочное пребывание на территории США (31 день в текущем году или 183 дня на протяжении последних 3 лет)
- 4.1.4. иные признаки на усмотрение Банка, например:
 - место рождения клиента - физического лица в США, наличие почтового адреса в США,

- адрес фактического проживания, номер телефона, зарегистрированный в США, наличие долгосрочного платежного поручения для перевода средств на счет в банке в США, наличие доверенности или права подписи, предоставленное лицу, место жительства которого находится в США,
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

4.2. Критерии для клиентов - юридических лиц:

4.2.1. место регистрации/учреждения в США;

4.2.2. налоговое резидентство в США;

4.2.3. наличие в составе бенефициаров (контролирующих лиц) Клиента физических лиц, являющихся гражданами США (п. 4.1. настоящего Порядка), или юридических лиц, являющихся налоговыми резидентами США, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% акций или долей в уставном капитале Клиента - юридического лица;

4.2.4. иные признаки на усмотрение Банка, например:

- наличие почтового адреса в США;
- наличие номера телефона, зарегистрированного в США;
- наличие доверенности, выданной лицу с адресом в США;
- право подписи, выданное лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

5. Способы получения Банком информации от Клиентов

5.1. При наличии в деле Клиента признаков, свидетельствующих о том, что клиент, возможно, является налогоплательщиком США, Банк использует следующие способы получения информации от клиента:

5.1.1. Письменные запросы Клиенту.

5.1.2. Заполнение Клиентом опросного листа для иностранных налогоплательщиков для иностранных налогоплательщиков (Приложение №1 для юридических лиц и Приложение №2 для индивидуальных предпринимателей и физических лиц).

5.1.3. Заполнение Клиентом формы, разработанной Налоговой службой США (Internal Revenue Service), подтверждающей или опровергающей возможность отнесения Клиента к категории налогоплательщиков США или иных форм, разработанных Банком для идентификации налогоплательщиков США. Форма W-9 заполняется физическими и юридическими лицами - резидентами США (Приложение №3), форма W-8BEN-E заполняется юридическими лицами - нерезидентами США (Приложение №4). Форма W-8BEN заполняется физическими лицами - нерезидентами США (Приложение №5).

5.1.4. Анализ доступной информации о Клиенте.

5.1.5. Иные действия, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.