

Публичное акционерное общество
«Западно-Сибирский коммерческий банк»

УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом ПАО «Запсибкомбанк»
От «5» ноября 2015г. №558

**Критерии
отнесения клиентов ПАО «Запсибкомбанк» к категории
клиента - иностранного налогоплательщика
и способы получения от них необходимой информации**

от «5» ноября 2015 г. № 20/1301

 **8-800-100-5005**
(звонок по РФ бесплатно)
www.zapsibkombank.ru

ПАО «Запсибкомбанк», Ген. лицензия ЦБ РФ №918 от 13.07.2015 г.

★ 25-летие Банка - 23.11.2015 г.

Тюмень, 2015г.



Запсибкомбанк

Главное - быть полезным

25
лет

1. Общие положения

Настоящие «Критерии отнесения клиентов ПАО «Запсибкомбанк» к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации» (далее - Критерии) разработаны ПАО «Запсибкомбанк» (далее – Банк) в целях соблюдения 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» (далее – Закон 173-ФЗ), а также в рамках Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)).

Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (далее - клиент), лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – клиент – иностранный налогоплательщик) (далее – Клиенты).

2. Критерии отнесения Клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика

Критериями отнесения Клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика являются:

- Клиент – физическое лицо не является гражданином Российской Федерации;
- Клиент – физическое лицо имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза: Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения, Кыргызской Республики);
- Клиент – физическое лицо имеет вид на жительство в иностранном государстве;

Клиент – юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 10 процентов акций (долей) уставного капитала которого прямо или косвенно контролируются иностранными гражданами, лицами, имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза: Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения, Кыргызской Республики) или вид на жительство в иностранном государстве, иностранным юридическим лицом или иностранным государством;

- Клиент – юридическое лицо создано в соответствии с законодательством государства, отличного от Российской Федерации.

2.1. Критерии отнесения клиента – физического лица к категории клиента-налогоплательщика США

Критериями отнесения Клиента – физического лица (под которым понимается физическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой), к категории клиента-налогоплательщика США являются:

- гражданство США; или

- факт постоянного пребывания в США (вид на жительство) (разрешение на постоянное пребывание, форма I-551 («Green Card»)); или
- физическое лицо отвечает критерию существенного присутствия (является налоговым резидентом США), т.е. физически находится в США не менее 31 дня в течение текущего календарного года, и не менее 183 дней в течение трехлетнего периода, который включает текущий год и два непосредственно предшествующих года, включая в расчет:
 - все дни, в течение которых клиент находился в США в течение текущего года, и
 - 1/3 дней, в течение которых клиент находился в США в течение первого года, предшествующего текущему году, и
 - 1/6 дней, в течение которых клиент находился в США в течение второго года, предшествующего текущему году.

С целью выявления клиента – физического лица относящегося к категории клиента-налогоплательщика США, во внимание принимаются также следующие признаки:

- место рождения в США;
- адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
- номера контактных телефонов для связи содержат код США (код Америки +1 (с мобильного телефона), 10-1 (с городского телефона));
- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств (наличие постоянного поручения о регулярном переводе средств) на счет, открытый в США;
- доверенность выдана лицу, зарегистрированному (или проживающему постоянно) в США (уполномоченный представитель или доверенное лицо клиента с адресом в США);
- право подписи предоставлено 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» (особая форма почтового адреса, в соответствии с которой почтовое отправление хранится в почтовом учреждении места назначения в течение определённого времени до момента его востребования адресатом).

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, стажеры, студенты, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q, прочие лица, определенные Законом США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)).

В случае соответствия как минимум, одному из перечисленных выше признаков истребуются дополнительные документы, подтверждающие/опровергающие указанные признаки.

При этом физическое лицо не может быть отнесено кредитной организацией к категории клиента-иностранного налогоплательщика США в том случае, если физическое лицо является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза: Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения, Кыргызской Республики), вида на жительство в иностранном государстве.

2.2. Критерии отнесения Клиента - юридического лица к категории клиента-налогоплательщика США

Критериями отнесения Клиента - юридического лица к категории клиента-налогоплательщика США являются:

- страна регистрации/учреждения юридического лица – США;
- наличие налогового резидентства США;
- контролирующими лицами, обладающими долей более 10 процентов в юридическом лице-резиденте Российской Федерации, является налогоплательщик США.

С целью выявления клиента-юридического лица, относящегося к категории клиента-налогоплательщика США, во внимание принимаются также следующие признаки:

- адрес места нахождения юридического лица – США;
- почтовый адрес указан в США (включая почтовый ящик);
- доверенность выдана лицу, зарегистрированному (или проживающему постоянно) в США (уполномоченный представитель или доверенное лицо клиента с адресом в США);
- номера контактных телефонов и факсов для связи содержат код США (код Америки +1 (с мобильного телефона), 10-1 (с городского телефона));
- 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» (особая форма почтового адреса, в соответствии с которой почтовое отправление хранится в почтовом учреждении места назначения в течение определённого времени до момента его востребования адресатом).

В случае соответствия как минимум, одному из перечисленных выше признаков истребуются дополнительные документы, подтверждающие/опровергающие указанные признаки.

При этом юридическое лицо не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков США, если более 90 процентов акций (долей участия) в его уставном капитале прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации (в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза: Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения, Кыргызской Республики), за исключением физических лиц, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство иного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза: Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения, Кыргызской Республики) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

3. Способы получения информации для целей отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика

Банк использует любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика, в том числе, такие как:

- письменные и устные вопросы/запросы Клиенту,

- анализ доступной информации о Клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств,
- предоставленные Клиентом копии документов, подтверждающих/опровергающих принадлежность Клиента к категории иностранного налогоплательщика.

На информационных стендах в офисах Банка размещаются объявления, содержащие уведомления Клиентов о необходимости сообщить сотруднику Банка, непосредственно проводящему процедуру идентификации Клиента, о своем отношении к категории иностранных налогоплательщиков.

Информационные письма (Приложение 1 и Приложение 2 к настоящим Критериям) заполняются Клиентами в случае соответствия идентификационных сведений настоящим Критериям отнесения Клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика, а также в случае если у сотрудника Банка, непосредственно проводящего процедуру идентификации Клиента, имеется документально подтвержденное предположение о том, что Клиент относится к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков.

В случае если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков, но при этом Клиент не предоставил запрашиваемую информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредставления клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган по форме Приложения 1 или Приложения 2 к настоящим Критериям, Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг (далее – решение об отказе от совершения операций), и (или) в случаях, предусмотренных Законом 173-ФЗ, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Банком операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, включая прекращение операций по зачислению денежных средств на банковский счет (вклад), открытый клиенту - иностранному налогоплательщику.

Принятое в соответствии с Законом 173-ФЗ Банком в отношении клиента - иностранного налогоплательщика решение об отказе от совершения операций с денежными средствами не распространяется на:

1) осуществление платежей, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса РФ:

- в первую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

- во вторую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

- в третью очередь по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной

системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов;

- в четвертую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

2) переводы денежных средств на банковский счет клиента - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, или выдачу денежных средств клиенту - иностранному налогоплательщику.

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.

В случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком 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 - иностранного налогоплательщика не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

В случае непредставления заключающим договор Клиентом, в отношении которого у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса кредитной организации согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Банк вправе отказать клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

Срок для предоставления клиентом по запросам Банка информации, идентифицирующей его в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган не может быть менее пятнадцати рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса.

Согласие клиента – иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Банк России, Росфинмониторинг, ФНС России.

Информационное письмо в ПАО «Запсибкомбанк»

(ФИО)

Сведения о наличии у физического лица статуса иностранного налогоплательщика (лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов)		
Сведения о наличии у физического лица статуса иностранного налогоплательщика	<input type="checkbox"/> Не являюсь иностранным налогоплательщиком	<input type="checkbox"/> Являюсь иностранным налогоплательщиком ¹
		<p>(укажите иностранное государство, налогоплательщиком которого являетесь)</p> <p><input type="checkbox"/> предоставляю¹ ПАО «Запсибкомбанк» согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган в объеме и порядке, установленном Федеральным законом 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», одновременно являющееся согласием на передачу такой информации в Банк России, Росфинмониторинг, ФНС России</p> <p><input type="checkbox"/> отказываюсь¹ от предоставления ПАО «Запсибкомбанк» согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган в объеме и порядке, установленном Федеральным законом 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», на передачу такой информации в Банк России, Росфинмониторинг, ФНС России</p>

¹В случае отношения к категории налогоплательщика США необходимо заполнить следующие сведения:

Наличие гражданства США _____ _____ _____	<input type="checkbox"/> Да* <input type="checkbox"/> Нет
* указать реквизиты паспорта	
Постоянное пребывание в США (вид на жительство) (разрешение на постоянное пребывание, форма I-551 («Green Card») _____ _____ _____	<input type="checkbox"/> Да** <input type="checkbox"/> Нет
**указать реквизиты документа	
Отвечает критерию существенного присутствия (является налоговым резидентом США) ²	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Место рождения в США	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Адрес регистрации, проживания (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) на территории США	<input type="checkbox"/> Да*** <input type="checkbox"/> Нет

Информационное письмо в ПАО «Запсибкомбанк»

(наименование Клиента)

Сведения о наличии у организации статуса иностранного налогоплательщика.		
Сведения о наличии у организации статуса иностранного налогоплательщика (заполняется организацией-нерезидентом)	<input type="checkbox"/> Не являюсь иностранным налогоплательщиком	<input type="checkbox"/> Являюсь иностранным налогоплательщиком (укажите иностранное государство, налогоплательщиком которого является компания) <input type="checkbox"/> предоставляем ПАО «Запсибкомбанк» согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган в объеме и порядке, установленном Федеральным законом 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», одновременно являющееся согласием на передачу такой информации в Банк России, Росфинмониторинг, ФНС России <input type="checkbox"/> отказываемся от предоставления ПАО «Запсибкомбанк» согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган в объеме и порядке, установленном Федеральным законом 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», на передачу такой информации в Банк России, Росфинмониторинг, ФНС России
Сведения о наличии у организации статуса иностранного налогоплательщика (заполняется организацией-резидентом) ¹	<input type="checkbox"/> Не являюсь иностранным налогоплательщиком	<input type="checkbox"/> Являюсь иностранным налогоплательщиком (укажите иностранное(ые) государство (а), налогоплательщиком (ами) которого (ых) являются лица, входящие в структуры собственности компании) <input type="checkbox"/> предоставляем ¹ ПАО «Запсибкомбанк» согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган в объеме и порядке, установленном Федеральным законом 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», одновременно являющееся согласием на передачу такой информации в Банк России, Росфинмониторинг, ФНС России <input type="checkbox"/> отказываемся ¹ от предоставления ПАО «Запсибкомбанк» согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган в объеме и порядке, установленном Федеральным законом 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», на передачу такой информации в Банк России, Росфинмониторинг, ФНС России

¹В случае отношения к категории налогоплательщика США необходимо заполнить следующие сведения в отношении бенефициарного владельца, владеющего долей в уставном капитале компании от 10%:

ФИО бенефициарного владельца

Наличие гражданства США	<input type="checkbox"/> Да* <input type="checkbox"/> Нет

* указать реквизиты паспорта	
Постоянное пребывание в США (вид на жительство) (разрешение на постоянное пребывание, форма I-551 («Green Card»)) _____ _____	<input type="checkbox"/> Да**
	<input type="checkbox"/> Нет
**указать реквизиты документа	
Отвечает критерию существенного присутствия (является налоговым резидентом США) ²	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Место рождения в США	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Адрес регистрации, проживания (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) на территории США _____ _____ _____	<input type="checkbox"/> Да***
	<input type="checkbox"/> Нет
***указать домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик на территории США	
Номера контактных телефонов для связи содержат код США	<input type="checkbox"/> Да**** <input type="checkbox"/> Нет
****указать номера контактных телефонов для связи в США	

² – Физическое лицо пребывало на территории США в течение более 31 дня в текущем году и более 183 дней в совокупности в течение трех предшествующих лет (вычисляется по формуле: количество дней нахождения в США в течение года + 1/3 x количество дней нахождения в США в течение предыдущего года + 1/6 x количество дней нахождения в США в течение позапрошлого года), за исключением следующих категорий лиц: учителя, стажеры, студенты, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q, прочие лица, определенные Законом США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)).

Подтверждаем, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной, а также понимаем, что несем ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством.

В случае изменения идентификационных сведений, представляемых в рамках данной формы, обязуемся предоставить в Банк обновленную информацию не позднее 30 дней с момента изменения сведений.

Руководитель Клиента:

_____/_____/_____

Подпись

ФИО

Должность

Дата заполнения Информационного письма в ПАО «Запсибкомбанк»: «__» _____ 20__ г.

М.П. (при наличии)