

Критерии отнесения клиентов ООО «Дойче Банк» к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способов получения от них необходимой для этого информации

1. Критерии отнесения Клиентов Банка к категории иностранного налогоплательщика

Настоящий документ разработан и утвержден ООО «Дойче Банк» (далее – Банк) на основании положений Федерального закона № 173-ФЗ от 28.06.2014г. «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) и в связи со вступлением в силу с 1 июля 2014 года Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA), и устанавливает порядок принятия решения и критерии отнесения юридических и физических лиц, заключающих (заключивших) договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (далее - Клиент), к категории иностранного налогоплательщика.

В рамках Закона не подлежит сбору и передаче, предусмотренная Законом информация о следующих клиентах:

- 1) Физические лица – граждане РФ, за исключением физических лиц:
 - а) имеющих одновременно с гражданством РФ 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 РФ, более 90% акций (долей) уставного капитала которых прямо/ косвенно контролируется РФ и (или) гражданами РФ, в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ и гражданство государства -члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах «а» и «б»).

Подтверждение статуса иностранного налогоплательщика или его отсутствие осуществляется путем предоставления Банку Клиентом Банка документов, таких как формы¹ W-9 или W-8 подтверждающих наличие/отсутствие статуса иностранного налогоплательщика.

Одновременно сообщается, что наличие одного или более из нижеприведенных критериев предполагает более пристальное изучение предоставленной клиентом информации и документов в Банк, а также возможное дополнительное обращение к клиенту за уточняющей информацией. Одновременно сообщается, что отсутствие критериев не подтверждает, что Клиент Банка не является иностранным налогоплательщиком.

- I. Критерии отнесения Клиента – физического лица, индивидуального предпринимателя к категории иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США):

¹ Перечень форм размещен на сайте Налоговой службы США по адресу: <http://apps.irs.gov/app/picklist/list/formsInstructions.html?value=w-8&criteria=formNumber>

- 1) Гражданство США или разрешение на постоянное пребывание в США² (документально подтвержденное, например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 «Green Card») 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 установленный 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.
- 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) Доверенность 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.

II. Критерии отнесения Клиента – юридического лица к категории иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США):

- 1) Страна регистрации или налогового резидентства – США (за исключением категории юридических лиц, не подпадающих под действие FATCA)
- 2) Адрес местонахождения или почтовый адрес – США;
- 3) Наличие американских налогоплательщиков (физических и/или юридических лиц) среди бенефициарных владельцев юридического лица, являющегося:
 - 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 – см. Раздел 4 настоящего Приложения);
 - компанией, основной деятельностью которой является религиозная, благотворительная, научная, культурная или спортивная деятельность;

² Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q»;

- 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, представленных Клиентом в целях идентификации:
- почтовый адрес в США;
 - телефонный номер 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».

В отношении клиентов, являющихся финансовыми институтами в целях FATCA, Банк устанавливает статус регистрации и номер регистрации в Налоговом управлении США (GIIN).

После подтверждения статуса иностранного налогоплательщика Банк запрашивает у Клиента Банка согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган, которое является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный Банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

После получения заполненной клиентом формы (W8 или W9) и по результатам проведенного Банком анализа, в случае подтверждения статуса клиента-иностранного налогоплательщика, Банк, на основании полученного согласия от клиента, вправе осуществлять передачу данных в иностранный налоговый орган (согласно требованиям FATCA) и в Центральный Банк Российской Федерации (согласно требованиям пункта 2 Статьи 3 173-ФЗ).

В случае получения заполненной формы W, не подтверждающей статус иностранного налогоплательщика, а также при отсутствии иных критериев отнесения клиентов к категории иностранного налогоплательщика, установленных настоящим Регламентом, Банк признает такого клиента как не подпадающего под категорию иностранного налогоплательщика и не осуществляет передачу его данных уполномоченному иностранному налоговому органу.

Срок для предоставления клиентом информации, идентифицирующей его в качестве клиента-иностранного налогоплательщика или подтверждающей отсутствие статуса клиента-иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня направления Банком клиенту соответствующего запроса.

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

Банк может использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения Клиентов к категории иностранного налогоплательщика или подтверждения отсутствия статуса клиента-иностранного налогоплательщика, в том числе, такие как:

- письменные и устные запросы Клиенту;
- заполнение Клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (налоговые формы W-8/W-9);
- анализ доступной информации о Клиенте, в том числе информации из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также иные источники информации, доступные Банку на законных основаниях.