

Уважаемые клиенты!

В целях исполнения требований Федерального закона 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» (далее — 173-ФЗ) Банк «Таатта» АО (далее Банк) разработал критерии отнесения клиентов (физических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, юридических лиц) к категории клиента — иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации.

В связи с вступлением в силу с 1 июля 2014 года Закона США о налогообложении иностранных счетов Банк осуществил регистрацию на сайте налоговой службы США (TheInternalRevenueService — IRS) в статусе Участвующего финансового института (ParticipatingForeignFinancialInstitutionnotcoveredbyan IGA), с присвоением индивидуального идентификационного номера GIIN (GlobalIntermediaryIdentificationNumber): **CNHQG.99999.SL.643**.

Способы получения информации в целях исполнения требований 173-ФЗ:

Банк проводит сбор информации, позволяющей выявить клиентов, относимых к иностранным налогоплательщикам, как определено в 173-ФЗ, путем анкетирования, в том числе путем включения дополнительных вопросов в стандартные Анкеты (в т.ч. Опросные листы, Сведения, необходимые для идентификации) клиентов, используемые для идентификации в рамках процедур противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Сбор информации также осуществляется посредством предоставления клиентом Банку документов, предусмотренных в Анкете, в зависимости от содержания ответов на вопросы Анкеты. Банк оставляет за собой право запросить у клиента дополнительные документы в случае такой необходимости. Сотрудники Банка не предоставляют консультации клиентам в процессе заполнения Анкеты.

Критерии отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков в целях исполнения требований № 173-ФЗ

В качестве клиентов – иностранных налогоплательщиков признаются:

- физическое лицо – гражданин иностранного государства* (за исключением государства – члена Таможенного союза);
- физическое лицо (индивидуальный предприниматель) - гражданин Российской Федерации, имеющий одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства* (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);
- физическое лицо (индивидуальный предприниматель) – гражданин Российской Федерации, имеющий вид на жительство в иностранном государстве*;
- юридическое лицо, 10 и более процентов акций (долей) уставного капитала которого прямо или косвенно контролируются иностранными гражданами или лицами, имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства* (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза).

** иностранное государство, предусматривающее налогообложение иностранных счетов*

Для целей выявления клиента-налогоплательщика США используются следующие критерии:

Для клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- Наличие гражданства США.
- Резидент США (в т.ч. обладатель грин-карты).
- Место рождения на территории США.
- Адрес проживания, регистрации на территории США.
- Почтовый адрес в США (включая п/я).
- Телефонный номер, зарегистрированный в США.

- Осуществление перечислений денежных средств на счета, открытые в кредитных организациях США, наличие поручения о переводе средств на счет (счета) в США.
- Клиент оформил доверенность на физическое лицо, имеющее гражданство США и (или) проживающее на территории США.
- Клиент указал о наличии у него источников дохода на территории США (возможные виды дохода: оплата услуг, дивиденды, проценты, пенсия, алименты, рента, авторский гонорар, награды, премии, гранты и др.).

Для клиентов – юридических лиц:

- США как страна учреждения/регистрации.
- США как страна резиденства.
- Телефонный(-е) номер (-а) организации зарегистрированы в США.
- Учредителем/акционером с долей в капитале 10 и более % является американский участник (гражданин США, постоянный резидент США, американское юридическое лицо).
- Бенефициарным владельцем клиента является американский участник (гражданин США, постоянный резидент США).