Приложение №13

Критерии отнесения клиентов к категории клиента-иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк»

I. Цели и задачи.

Настоящие Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации (далее – Критерии) разработаны ООО «Чайна Констракшн Банк» (далее – Банк) в целях исполнения требований законодательства Российской Федерации, в том числе 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».

До приема клиента на обслуживание Банк проводит идентификацию клиентов, которая в том числе направлена на выявление среди клиентов Банка клиентов-иностранных налогоплательщиков, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США «О налоговой отчетности по зарубежным счетам» (Foreign Account Tax Compliance Act)”.

II. Критерии отнесения клиентов Банка к категории клиента-иностранного налогоплательщика.

Банк устанавливает следующие критерии отнесения Клиентов-физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой, к категории клиента – иностранного налогоплательщика:

1. Гражданство или резидентство, в том числе на основании вида на жительство (Green card (грин кард)) США или критерия долгосрочного пребывания (существенного присутствия);
2. Место рождения на территории США;
3. Документ, удостоверяющий личность, выдан в соответствии с законодательством США;
4. Адрес проживания и/или регистрации на территории США (в том числе почтовый ящик в США);
5. Контактный номер телефона/факса содержит код США (код страны +1);
6. Наличие постоянно действующих инструкций о переводе денежных средств на счета финансовых институтов в США;

7. Адрес для передачи или хранения корреспонденции, являющийся единственным адресом Клиента, известным Банку – адрес на территории США;
8. Право подписи документов, содержащих распоряжение Клиента в отношении находящихся на счете (-ах) средств Клиента, предоставлено физическому лицу, проживающему на территории США;

Банк устанавливает следующие критерии отнесения Клиентов-юридических лиц к категории клиента-иностранного налогоплательщика:

1. Юридическое лицо зарегистрировано в соответствии с законодательством США, или имеет адрес в США;
2. Юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, или законодательством иных стран, отличных от США, и при этом 10 % и более уставного капитала или уставного фонда, имущества юридического лица прямо или косвенно контролируется гражданами, соответствующими критериям клиента-иностранного налогоплательщика или юридическими лицами, зарегистрированными в соответствии с законодательством США.

Окончательное решение об отнесении клиента к категории клиента-иностранного налогоплательщика принимается Банком на основании анализа всех документов и информации, полученных от Клиента.

III. Перечень необходимой информации, получаемой Банком от Клиентов, соответствующих критериям иностранного налогоплательщика.

1. Клиенты, отнесенные в соответствии с настоящими Критериями к иностранным налогоплательщикам и являющиеся американскими налогоплательщиками представляют в Банк заполненную форму W-9 (форма W-9 размещена на сайте Налоговой службы США: http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf).

2. Клиенты, местом рождения которых являются США, но не имеющие гражданства США, предоставляют копию свидетельства об утрате гражданства США по форме DS 4083, выданного Бюро консульских дел Государственного департамента США, или письменные объяснения в отношении отсутствия гражданства США (например, указание причины, по которой не было получено гражданство США по рождению).

3. Клиенты, отнесенные Банком в соответствии с настоящими Критериями к иностранным налогоплательщикам, но не являющиеся американскими налогоплательщиками, представляют в Банк заполненную форму W-8 (форма W-8 размещена на сайте Налоговой службы США: http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/), подтверждающую, что Клиент не является гражданином или резидентом США для целей налогообложения и документ, удостоверяющий личность, выданный государственным органом, подтверждающий гражданство государства, отличного от США.

Клиент, являющийся Финансовой организацией[1], предоставляет в Банк информацию о наличии номера, присвоенного ему Налоговой службой США (GIIN). В случае отсутствия такого номера в Банк предоставляется Отчет по форме Налоговой службы США.
Отчет по форме Налоговой службы США должен обновляться и предоставляться Финансовым институтом в Банк не реже одного раза в год (при условии, что Финансовый институт не имеет номера, присвоенного ему Налоговой службой США (GIIN)). В случае отказа Финансового института обновить Отчет по форме Налоговой службы США Банк предпринимает все возможные и доступные меры по закрытию счета данного Финансового института в соответствии с порядком, установленным законодательными актами Российской Федерации.

4. Согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган по форме Банка.

Для принятия на обслуживание Клиентов, отвечающих критериям иностранного налогоплательщика, Банк получает от них документы (информацию) и согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган до принятия на обслуживание. Непредставление Клиентами вышеуказанных документов (информации) и согласия является для Банка основанием для отказа от заключения договора на оказание финансовых услуг.

IV. Способы передачи запроса и получения информации от Клиентов, соответствующих критериям клиента-иностранного налогоплательщика.

Все сведения, предоставляемые Клиентами, должны быть ими документально подтверждены.

При выявлении Банком Клиента, отвечающего критериям, указанным в Главе I настоящих Критериев, Банк направляет Клиенту запрос о предоставлении информации, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган одним из следующих способов:
- через систему дистанционного банковского обслуживания Клиентам - юридическим лицам, в случае если с Клиентом заключен соответствующий договор;
- посредством вручения Клиенту-физическому лицу, а также представителю Клиента-юридического лица (в случае если с Клиентом не заключен договор о дистанционном банковском обслуживании) соответствующего запроса под роспись при личной явке в Банк;
- заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, в случае если запрос не был передан Клиенту одним из вышеуказанных способов.

[1] Под финансовой организацией в целях настоящих Критериев понимается кредитная организация, страховщик, осуществляющий деятельность по добровольному страхованию жизни, профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, управляющий по договору доверительного управления имуществом, негосударственным пенсионным фондом, акционерным инвестиционным фондом, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, клиринговая организация

Банк устанавливает следующие способы получения от Клиентов необходимой информации:

- по системе дистанционного банковского обслуживания - от Клиентов - юридических лиц, в случае если с Клиентом заключен соответствующий договор;
- при личной явке в Банк Клиента - физического лица, а также представителя Клиента-юридического лица (в случае если с Клиентом не заключен договор о дистанционном банковском обслуживании).

Согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган предоставляется в Банк на бумажном носителе Клиентом или представителем Клиента, действующим на основании доверенности.

Согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган подписывается Клиентом и заверяется печатью (при наличии).

Срок предоставления клиентом сведений по запросу Банка, в том числе информации, идентифицирующей его в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган указывается Банком в запросе и составляет не менее пятнадцати рабочих дней со дня направления Банком клиенту соответствующего запроса.