

О налогообложении иностранных счетов (FATCA/CRS)

Автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами в соответствии с законодательством Российской Федерации и Стандартом по автоматическому обмену информацией (Common Reporting Standard (CRS)).

В связи с принятием Федерального закона от 27.11.2017 №34О-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» лица, заключающие с банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, обязаны представлять в банк информацию, позволяющую установить их налоговое резидентство, в отношении самих себя, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих.

В случае непредставления лицом, заключающим с банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, информации, запрашиваемой в соответствии с настоящей главой, банк вправе отказать в заключении такого договора с этим лицом.

В случае непредставления клиентом, имеющим действующие договоры, предусматривающие оказание финансовых услуг, запрашиваемой банком информации, позволяющую установить их налоговое резидентство, банк вправе отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента, либо расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

Налогообложение иностранных счетов в соответствии с требованием законодательства FATCA

Банк является участвующим финансовым институтом (Participating FFI) в рамках Закона о налогообложении иностранных счетов США (FATCA). Банку присвоен индивидуальный идентификационный номер участника (GIIN — Global Intermediary Identification Number) — 89JTUG.99999.SL.643.

В соответствии с п.п. 3 ст. 2 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» в банке были утверждены следующие документы:

«Критерии отнесения клиентов к категории клиента — иностранного налогоплательщика» (см. Приложение 1)

«Определения и термины к форме самосертификации для целей соответствия Стандарту автоматического обмена информацией о финансовых счетах и законодательству Российской Федерации» (см. Приложение 2)

В соответствии с требованиями FATCA, банк обязуется выполнять требования по идентификации клиентов, сбору и передаче предусмотренной Федеральным законом от 28 июня 2014 г. №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» (Федеральный закон №173-ФЗ) информации о клиентах уполномоченным государственным органам Российской Федерации, а также иностранному налоговому органу, включая Internal Revenue Service of the United States (Федеральную налоговую службу США) и (или) иностранным налоговым агентам,

уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов.

В связи с этим, в соответствии со ст. 2 Федерального Закона №173-ФЗ ООО «АЛТЫНБАНК» рекомендует клиентам:

° физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, имеющим гражданство иностранного государства (не имеющим гражданство РФ) или не имеющим гражданства, или имеющим одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства — члена Таможенного союза) и (или) имеющим вид на жительство в иностранном государстве;

• юридическим лицам, зарегистрированным не в соответствии с законодательством Российской Федерации или зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 10% акций (долей) уставного капитала, которых прямо или косвенно контролируются иностранными гражданами (лицами с гражданством иностранного государства (без гражданства РФ) или без гражданства, или с двойным гражданством и (или) имеющим вид на жительство в иностранном государстве (за исключением лиц имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства — члена Таможенного союза);

* и не прошедшим процедуру идентификации на предмет отнесения их к категории иностранных налогоплательщиков, заполнить и представить в ООО «АЛТЫНБАНК» одну из нижеследующих анкет:

о для физических лиц и индивидуальных предпринимателей:

«АНКЕТА для целей идентификации признаков физического лица, индивидуального предпринимателя (его аналога) со статусом США» (см. Приложение 3)

«АНКЕТА для целей идентификации признаков юридического лица со статусом США для юридических лиц» (см. Приложение 4)

Если клиентом — физическим лицом или индивидуальным предпринимателем дан хотя бы один положительный ответ на вопросы в Анкете, а клиентом — юридическим лицом дан любой ответ на вопросы в Анкете, ему необходимо документально подтвердить или опровергнуть предположение об отнесении его к категории клиентов — иностранных налогоплательщиков, посредством предоставления в банк одной из форм в соответствии с требованиями FATCA (W-8BEN, W-8BEN-E, W-9, W-8IMY и W-8ECI), а также предоставить в банк подписанное Согласие банку на обработку персональных данных (открыть Согласие банку на обработку персональных данных).

Указанные формы находятся в открытом доступе на сайте www.irs.gov.

Выбор формы для заполнения зависит от статуса налогоплательщика, к которому относится клиент.

° W-8BEN (для физических лиц) или W-8BEN-E (для юридических лиц) заполняются в случае опровержения клиентом своего статуса принадлежности к США.

° W-8ECI заполняется в случае, если клиент заявляет, что его доход связан с торговлей или иной деятельностью на территории США.

° W-8IMY заполняется в случае, если клиент действует, как посредник.

• W-9 заполняется в случае подтверждения клиентом наличия признаков лица со статусом США.