

**КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ ПАО КБ «ВАКОБАНК» к категории
клиента - иностранного
налогоплательщика и способы получения информации в целях исполнения
требований федерального Закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ.**

ПАО КБ «ВАКОБАНК» зарегистрирован на портале налоговой службы США в целях исполнения требований США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) со статусом Participating FFI с присвоением глобального идентификационного номера участника (GII) GI731I.99999.SL.643

1. Критерии отнесения клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей к категории иностранных налогоплательщиков:

1.1. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином иностранного государства, в том числе имеет гражданство иностранного государства наряду с гражданством Российской Федерации (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);

1.2. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»)).

1.3. Признаки, которые могут свидетельствовать о наличии вышеуказанных критериев в отношении налогоплательщиков США:

- место рождения в США;
- адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
- номер телефона, зарегистрированный в США;
- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

- физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – налоговым резидентом иностранного государства.

Применительно к США долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения на территории США 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.

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

Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не может быть отнесено Банком к категории клиента – иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза), вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве).

2. Критерии отнесения клиентов юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков:

2.1. Страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство;

2.2. Наличие налогового резидентства в иностранном государстве;

2.3. Наличие иностранных контролирующих лиц, которым прямо или косвенно принадлежит пакет акций (долей) уставного капитала общества, признаваемый существенным соответствующим иностранным законодательством.

В частности, применительно к США иностранным налогоплательщиком признается юридическое лицо, в котором контролирующим лицам (существенным собственникам) прямо или косвенно принадлежит более 10% акций (долей) уставного капитала. При этом контролирующими лицами в том числе являются:

2.3.1. Физические лица, которые признаны иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в п.1 настоящих Критериев;

2.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков для целей выявления налогоплательщиков США:

– почтовый адрес в США;

– телефонный номер, зарегистрированный в США;

– 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

Банке, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

Юридическое лицо не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков, 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), за исключением физических лиц, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство иного государства (за исключением гражданства государства-члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве или проживающих постоянно (долгосрочно пребывающих) в иностранном государстве.

Не относятся к категории клиента - иностранного налогоплательщика в соответствии с настоящими Критериями Российская Федерация, субъекты Российской Федерации: республики, края, области, города федерального значения, автономная область, автономные округа, а также городские, сельские поселения и другие муниципальные образования в лице органов государственной власти или органов местного самоуправления.

3. Способы получения информации для целей отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков.

Способом получения ПАО КБ «ВАКОБАНК» информации является заполнение клиентом анкеты, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к иностранным налогоплательщикам.