

Выполнение Эс-Би-Ай Банк ООО требований FATCA

В связи с вступлением в силу с 1 июля 2014 года Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (далее — FATCA) Эс-Би-Ай Банк ООО осуществил регистрацию на сайте Службы внутренних доходов США (далее — IRS), получив статус участвующего финансового института (Participating Foreign Financial Institution (PFFI)). Эс-Би-Ай Банк ООО был присвоен глобальный идентификационный номер (GIIN) PZA85W.99999.SL.643, статус Participating FFI предполагает полное соответствие требованиям FATCA.

По ссылке разместить

Анкета Эс-Би-Ай Банк ООО по форме W-8BEN-E

FATCA призван ограничивать и предотвращать уклонение от уплаты налогов путем информирования IRS о финансовых счетах, открываемых налогоплательщиками США или юридическими образованиями, в которых налогоплательщик США имеет значительную долю собственности, в иностранных финансовых институтах. В Российской Федерации данные требования регулируются нормами Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ. В соответствии с требованиями пп. 3 ст. 2 173-ФЗ в Эс-Би-Ай Банк ООО утверждены:

Критерии отнесения клиента к категории налогоплательщика США (U.S.Indicia).

Способы получения от клиентов – налогоплательщиков США необходимой информации.

По ссылке «Критерии отнесения клиента к категории налогоплательщика США (U.S.Indicia)» должен раскрываться список:

1. Для физического лица (индивидуального предпринимателя) признаками налогового резидента U.S. являются:

- Лицо является гражданином США, имеет разрешения на постоянное пребывание в США, карточку постоянного жителя (форма I-551 "Green Card");
- Лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве» применительно к США;
- Место рождения в США;
- Адрес (регистрации, фактический или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
- Номер телефона зарегистрирован в США;
- Клиентом предоставлено поручение на осуществление регулярных переводов денежных средств на счет, открытый в США;
- Клиентом предоставлено право подписи лицу с адресом в США;
- Клиентом выдана доверенность лицу с адресом места жительства (регистрации) в США или адресом места пребывания в США, или почтовым адресом в США.

2. Для юридических лиц признаками налогового резидента U.S. является:

- Адрес регистрации и/или учреждения и/или почтовый адрес в США;
- Номер телефона зарегистрирован в США;
- Конечный собственник клиента с долей владения более 10% имеет гражданство США или страна его проживания США;
- Клиентом предоставлено поручение на осуществление регулярных переводов средств на
- счета в США;
- Клиентом предоставлено право подписи лицу с адресом в США;
- Клиентом выдана доверенность лицу с адресом места жительства (регистрации) в США или адресом места пребывания в США, или почтовым адресом в США.

По ссылке «Способы получения от клиентов – налогоплательщиков США необходимой информации» должен раскрываться список.

Эс-Би-Ай Банк использует любые, доступные на законных основаниях, способы установления и проверки информации о налоговом статусе клиента, включая, но не ограничиваясь, получением сведений по следующим формам самосертификации:

По каждой строке списка должны быть ссылка для скачивания формы

Анкета самосертификации клиента юридического лица, иностранных структур без образования юридического лица, организации финансового рынка (ОФР) в целях реализации FATCA.

Анкета самосертификации клиента/ выгодоприобретателя физического лица, индивидуального предпринимателя в целях реализации CRS и FATCA

Стандарт по автоматическому обмену финансовой информацией

Банк обязан идентифицировать клиентов, являющихся налоговыми резидентами иностранных государств (территорий), и представлять финансовую информацию о таких клиентах в Федеральную налоговую службу Российской Федерации (Глава 20.1. Налогового кодекса Российской Федерации). Клиенты обязаны представлять Банку информацию о налоговом резидентстве в отношении самих себя, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих (статья 142.4 Глава 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации).

Банк принимает надлежащие меры для получения информации об иностранном налоговом резидентстве клиентов, имеющих признаки принадлежности к иностранному государству, такие как:

- самоидентификация лица как налогового резидента иностранного государства;
- адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;
- номер (номера) телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в Российской Федерации;
- постоянное поручение на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве;
- доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;
- адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствии иного адреса клиента, выгодоприобретателя или лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента).

Эс-Би-Ай Банк использует любые, доступные на законных основаниях, способы установления и проверки информации о налоговом статусе клиента, включая, но не ограничиваясь, получением сведений по следующим формам самосертификации:

По каждой строке списка должны быть ссылка для скачивания формы

Анкета самосертификации клиента/выгодоприобретателя юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, организации финансового рынка (ОФР) в целях реализации CRS.

Анкета самосертификации клиента/выгодоприобретателя физического лица, индивидуального предпринимателя в целях реализации CRS и FATCA.