

Критерии отнесения клиентов Банка к категории налогоплательщиков США

(выписка из внутрибанковского документа)

В целях обеспечения возможности осуществления финансовых операций с участием АКБ “Кузбассхимбанк” (ПАО) лицами, на которых распространяется закон США “О налогообложении иностранных счетов” (FATCA), банк заключил соглашение о сотрудничестве с Налоговым управлением США (Internal Revenue Service). Отсутствие такого соглашения и невыполнение банком установленных им требований несет угрозу применения экономических санкций в отношении клиента, в частности возможное удержание 30 % от любого платежа из определенных источников в США в адрес клиента.

В рамках соглашения АКБ “Кузбассхимбанк” (ПАО) осуществляет сбор и предоставление Налоговому управлению США информации о налогоплательщике США и его счетах в АКБ “Кузбассхимбанк” (ПАО). Банк руководствуется следующими критериями отнесения клиентов Банка к категории налогоплательщиков США :

- 1) клиент – физическое лицо является гражданином США;
- 2) клиент – физическое лицо имеет вид на жительство в США;
- 3) клиент – физическое лицо, не являющийся гражданином Российской Федерации, находился на территории США в последние три года не менее срока, установленного законодательством США для признания клиента налогоплательщиком – налоговым резидентом США;
- 4) страной регистрации / учреждения клиента – юридического лица является США;
- 5) существенными собственниками (чья прямая или косвенная доля составляет не менее 10 %) клиента – юридического лица являются физические лица или юридические лица, признаваемые налогоплательщиками США на основании критериев 1) – 4).

Клиент – физическое лицо не может быть отнесен Банком к категории клиента – налогоплательщика США в том случае, если такой клиент является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданства или вида на жительство в США.

Клиент – юридическое лицо не может быть отнесен Банком к категории клиента – налогоплательщика США в том случае, если такой клиент создан в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90% акций (долей) уставного капитала которого прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией или гражданами Российской Федерации, и которые не имеют одновременно с гражданством Российской Федерации гражданства или вида на жительство в США.

В случае выявления одного из указанных выше критериев, банк запрашивает у клиента на бумажном носителе заполненную форму W-9 Налогового управления США, позволяющую подтвердить принадлежность клиента к категории налогоплательщиков США, или просит предоставить в банк документальное подтверждение, что клиент не подпадает под юрисдикцию США.