

Уважаемые клиенты!

ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (далее – Банк) сообщает, что с 30.06.2014 вступил в силу Федеральный закон 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» (далее – Федеральный закон от 28.06.2014 №173-ФЗ), направленный на осуществление финансовыми организациями Российской Федерации обмена информацией с иностранными налоговыми органами, в т.ч. в рамках Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)).

Банк на основании статьи 2 Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ обязан принять обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ к категории лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов относятся:

- 1) физические лица – иностранные граждане;
- 2) физические лица - граждане Российской Федерации, имеющие*:
 - а) одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);
 - б) вид на жительство в иностранном государстве;
- 3) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств;
- 4) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 10 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются:
 - юридическими лицами, созданными в соответствии с законодательством иностранного государства;
 - физическими лицами – иностранными гражданами; - физическими лицами, указанными в подпунктах "а" и "б" пункта 2 (т.е. имеющих двойное _____ гражданство (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза (Белоруссия, Казахстан) и вид на жительство в иностранном государстве).

** При наличии у клиентов, являющихся гражданами Российской Федерации, гражданства другого государства или вида на жительство другого государства необходимо представить в Банк документы, подтверждающие указанную информацию.*

Обращаем внимание граждан Российской Федерации, имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства или вид на жительство в иностранном государстве, что с 04.08.2014 года вступил в силу Федеральный закон от 04.06.2014 №142-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 30 Федерального закона "О гражданстве Российской Федерации" и отдельные законодательные акты Российской Федерации» в соответствии с которым российские граждане, имеющие вид на жительство в другой стране или гражданство другой страны, обязаны письменно уведомлять об этом Федеральную Миграционную Службу России.

Критерии клиентов – иностранных налогоплательщиков:

1. Физические лица и индивидуальные предприниматели

- физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином иностранного государства; - физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет разрешение на постоянное

пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве; - физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве».

2. Юридические лица

- страна регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство;
- наличие налогового резидентства в иностранном государстве;
- в состав бенефициарных владельцев (контролирующих лиц) организации входят физические и юридические лица, являющиеся иностранными налогоплательщиками.

Юридическое лицо является иностранным налогоплательщиком, если более 10 процентов его акций (долей участия) принадлежит:

- физическому лицу, которое признается иностранным налогоплательщиком на основании критериев, изложенных для иностранных налогоплательщиков – физических лиц;

- юридическому лицу, зарегистрированному (учрежденному) на территории иностранного государства, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов, если более 50 процентов (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такой организации за предшествующий год составляют «пассивные доходы» (к таким доходам относятся в частности: различные компенсации за личные услуги, дивиденды, проценты, алименты, пенсии, стипендии, роялти и т.п. (фиксированные, определенные, годовые, периодические доходы (Fixed, Determinable, Annual, Periodical Income (FDAP income))), и более 50 процентов (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход.

С целью налоговой классификации клиентов (на предмет отнесения клиентов к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков, в т.ч. определения налогового статуса клиента в отношении FATCA) Банком проводятся процедуры, направленные на получение от лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг дополнительных сведений (документов), раскрывающих информацию о своем налоговом статусе.

В этой связи, уведомляем Вас о том, что во исполнение требований Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ, в т.ч. требований FATCA, лицам, относящим себя к категории лиц – иностранных налогоплательщиков (в т.ч. подпадающим под требования FATCA), необходимо уведомить об этом Банк, заполнив заявление по установленной форме, и в течение 15 рабочих дней со дня обращения в Банк либо направления Банком в Ваш адрес запроса, представить необходимую информацию.

ЗАЯВЛЕНИЕ

(Наименование организации или ФИО физического лица)

Подтверждаю (подтверждает), что являюсь (является) иностранным налогоплательщиком государства (территории) _____

(указать наименование и код страны)

и выражаю (выражает) согласие отказ от предоставления согласия на передачу информации в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства в иностранный налоговый орган*.

(нужное отметить)

* Обращаем Ваше внимание, что согласие клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Форма идентификации клиентов в целях установления иностранных налогоплательщиков

Признаки отнесения клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика	
1. Принцип резидентства (характер пребывания на территории иностранного государства)	
Налоговый резидент иностранного государства, применяющего налоговые нормы	
Страна регистрации/учреждения (для юридических лиц)	
Гражданство (для физических лиц)	
Разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) (для физических лиц)	
Долгосрочное пребывание на территории иностранного государства (для физических лиц)**	
Налоговый нерезидент иностранного государства, применяющего налоговые нормы	
Страна регистрации/учреждения (для юридических лиц)	
Гражданство (для физических лиц)	
Разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) (для физических лиц)	
Срок пребывания на территории иностранного государства (для физических лиц)	
Наличие рабочих и бизнес виз	
2. Территориальный принцип (национальная принадлежность источника дохода)	
Место получения и извлечения дохода	
3. Международное двойное налогообложение	
Доход облагается более чем одним государством	
Наличие соглашения об избежании двойного налогообложения	
4. Виды налогов	
Федеральные	
Муниципальные	
Земельные	
Иные	
5. Выполнение налоговых требований иностранного государства	
Налоговая декларация	
Иные документы, подтверждающие выполнение налоговых требований	
Доходы освобождены от уплаты налогов (законных персональных вычетов в соответствии с налоговым законодательством (указать основание)	
6. Наличие бенефициарных владельцев (контролирующих лиц) (для юридических лиц)	
Более 10 процентов акций (долей участия) организации принадлежит физическому лицу, которое признается иностранным налогоплательщиком.	
Более 10 процентов акций (долей участия) организации принадлежит юридическому лицу, которое признается иностранным налогоплательщиком.	

** Срок нахождения на территории иностранного государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – резидентом иностранного государства.

С целью проведения действий в рамках работы по установлению физических лиц, подлежащих налогообложению США, и возможном направлении информации в налоговое управление США (Internal Revenue Service (IRS)) на основании Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)), необходимо детализировать следующие сведения:

Признаки используемые для выявления клиентов, относящихся к категории налогового резидента США (признаки подчинения юрисдикции США)	
Для физических лиц*	
1. Наличие гражданства США**	
2. Наличие статуса резидента США ***	
3. Место рождения на территории США	
4. Адрес регистрации на территории США	
5. Адрес проживания (пребывания) на территории США	
6. Почтовый адрес на территории США (включая почтовый ящик)	
7. Телефонный номер, зарегистрированный в США	
8. Наличие постоянно действующих поручений (инструкций) о переводе средств на счета финансовых институтов в США	
9. Наличие доверенности, выданной физическому лицу, проживающему на территории США	
10. Право подписи предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США	
Для юридических лиц****	
1. Государство США является страной учреждения/регистрации	
2. Государство США является страной резиденства	
3. 10 и более процентов долей в уставном капитале (акций, доходов в товариществе, бенефициарного интереса в трасте) организации прямо или косвенно принадлежит одному или более участнику (гражданину США, резиденту США, американскому юридическому лицу).	

* В зависимости от обнаруженных признаков подчинения юрисдикции США, необходимо представить дополнительную информацию (документы), подтверждающую (ие)/ опровергающую (ие) возможность отнесения лица к категории налогового резидента США.

В качестве документов (информации), указывающих на статус, подпадающий/не подпадающий под юрисдикцию США, могут быть представлены:

- налоговая форма, предусмотренная требованиями налогового законодательства США (форма **W-9** (для граждан США, резидентов США без гражданства и юридических лиц, зарегистрированных в США), с целью раскрытия идентификационного номера налогоплательщика (Taxpayer Identification Number (**TIN**)));

- налоговая форма, предусмотренная требованиями налогового законодательства США (форма **W-9**) в комплекте с документом об отказе от гражданства США (свидетельство утраты гражданства США (форма DS 4083) (при наличии рождения в США и отсутствия гражданства США) или в комплекте с документом, подтверждающим отказ от статуса резидента США (форма I-407) (при наличии текущего адреса проживания в США и отсутствия резиденства США), или в комплекте с иным документом, подтверждающим аннулирование гражданства США;

- сертификат удержания налогов **W-8BEN** (Сертификат иностранного статуса бенефициарного владельца в отношении удержания налогов США и отчетности (физические лица)) (для физических лиц, не являющихся гражданами и резидентами США) в комплекте с документами, подтверждающими отсутствие юрисдикции США (паспорт другого иностранного государства, свидетельство утраты гражданства США (форма DS 4083) и др.)

- сертификат удержания налогов **W-8BEN-E** (Сертификат статуса бенефициарного владельца в отношении удержания налогов США и отчетности (юридические лица)) (для юридических лиц, не являющихся резидентами США)

Формы документов **W-9** и **W-8** представлены на сайте Налогового управления США (IRS): [http:// www.irs.gov](http://www.irs.gov).

** Гражданами США в целях применения положений FATCA являются:

- собственно граждане США (получившие гражданство по рождению или в порядке натурализации), независимо от наличия у них гражданства другого государства; - лица, не имеющие официально оформленного гражданства США, но родившиеся в США;

- лица, не имеющие официально оформленного гражданства США, но один (или оба) из родителей которых проживал в США более 5 лет после достижения родителем возраста 14 лет.

*** Резидентами США являются:

- лица, имеющие вид на жительство (наличие карточки постоянного жителя США (форма I-551 «Green Card»);

- лица, которые долгосрочно пребывали в США.

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 США 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.

Резидентами США не признаются физические лица:

1. Временно присутствовавшие на территории США на основании:

- виз категорий «А» и «G» (официальные лица, прибывшие в США);

- виз категорий «F», «J», «M», или «Q» (студенты, прибывшие в США);

- виз категорий «L» и «Q» (учителя и тренеры, прибывшие в США).

2. Спортсмены, находившиеся в США для участия в благотворительных спортивных соревнованиях;

3. Лица, формально подпадающие под категорию резидентов США, но доказавшие сохранение тесной финансовой связи с другим государством в течение своего пребывания в США (пребывание в США менее 183 дней в течение одного календарного года, уплата налогов (подача налоговой декларации) в другой стране, нахождение в ином государстве постоянного места жительства, семьи, основных имущественных активов, бизнеса).

Указанные физические лица признаются налоговыми нерезидентами США в случае получения на территории США дохода, подлежащего налогообложению, такого как заработная плата, чаевые, стипендия, дивиденды и т.п. В этом случае оформляется налоговая декларация по форме 1040-NR или 1040-NR-EZ.

**** В контексте применения норм FATCA к американским юридическим лицам не относятся:

- корпорации, акции которых регулярно торгуются на одном или более рынках ценных бумаг, а также члены их аффилированных групп;
- индивидуальные пенсионные планы (IRA);
- трасты инвестиций в недвижимость (REIT), банки и регулируемые инвестиционные компании (RICs), общие трастовые фонды (CTF);
- банки;
- организации США, освобожденные от налогов, включая благотворительные организации и некоторые пенсионные фонды;
- США как публичное образование, органы его государственной власти, включая агентства, штаты США и округ Колумбия, а также их органы власти и созданные ими агентства.

Информация, указанная в настоящем заявлении, является достоверной. В случае изменения сведений, представленных в целях установления иностранных налогоплательщиков, новые сведения будут представлены Банку не позднее 30 дней с момента их изменения.

Дата «__» _____ г.

_____ Подпись