

Критерии (признаки) отнесения клиентов к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков, обладающих признаками лица со статусом США в соответствии с требованиями Законодательства FATCA¹ и способы получения от них необходимой информации.

Настоящим информируем о вступлении в силу Федерального Закона 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» (далее – «173 - ФЗ»).

В целях избежания финансовых потерь для своих клиентов ООО «ИКАНО Банк» заключил соглашение с Федеральной налоговой службой США и является полностью участвующим в FATCA финансовым институтом. Указанное соглашение предполагает выявление среди клиентов – физических лиц (индивидуальных предпринимателей), лиц обладающих признаками лица со статусом США и предоставление информации по тем клиентам, которые подтверждают такие признаками, а также по клиентам – физическим лицам (индивидуальным предпринимателям), которые отказались предоставлять информацию в соответствии с требованиями Законодательства FATCA (далее – «FATCA») и 173 - ФЗ и были классифицированы, как «отказники», в Федеральную налоговую службу США.

С 1 июля 2014 г. в целях выявления среди клиентов Банка – физических лиц (индивидуальных предпринимателей), обладающих признаками лица со статусом США проводится анкетирование клиентов и получение дополнительных документов от таких клиентов, у которых выявлены признаки лица со статусом США.

Банком предусмотрены следующие критерии (признаки) отнесения клиентов к категории клиентов², обладающих признаками лица со статусом США:

- Обладание статусом гражданина или резидента (владельца вида на жительство) США,
- США является местом рождения,
- Фактический или почтовый адрес проживания или почтовый адрес (в т.ч. абонентский почтовый ящик) находится на территории США,
- Один из действующих телефонных номеров (или единственный) является телефонным номером США,
- Имеется действующее дополнительное соглашение на осуществление регулярного перевода средств на счет, открытый в США,
- Выдана доверенность или иной документ, удостоверяющий право подписи, на имя лица, имеющего адрес в США,
- Обладание адресом «для передачи почтовых отправок» или адресом «до востребования» на территории США, в качестве единственного адреса и не являющегося фактическим адресом или адресом проживания.

Способом получения Банком информации является опрос Клиентов и заполнение Клиентами налогового сертификата по форме W8/W9, разработанного Налоговым органом США (IRS).

В случае если, физическое лицо обладает одним из признаков лица со статусом США, но желает опровергнуть такой признак, такое лицо должно предоставить в Банк заполненную форму W-8BEN 4 (W-8IMY/W-8ECI).

В случае если физическое лицо обладает одним из вышеуказанных признаков, такое лицо для целей подтверждения признака лица со статусом США, должно предоставить в Банк заполненную форму W-9³Обращаем внимание, что при возникновении вопросов касательно процедуры заполнения, форм W-9, W-8BEN/W-8IMY/ W-8ECI клиентам рекомендуется, по возможности, обсудить такие вопросы со своими (налоговыми) консультантами.

¹ FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act/ Закон "О налогообложении иностранных счетов"

² Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

³ Актуальная форма W8/W9 размещается на официальном сайте Налогового органа США <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>

Если Клиент предпочитает заполнить данную форму вместо FATCA - опросника, то ему необходимо самостоятельно скачать соответствующую форму и предоставить ее заполненной в Банк вместе с нотариально заверенным переводом.