

На основании Федерального закона от 28.06.2014 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 – «**Федеральный закон № 173-ФЗ**») и разъяснений Банка России (Письмо ЦБ РФ от 12.11.2015 г. № 12-4-5/2568)

**КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ С ЦЕЛЬЮ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИНАДЛЕЖНОСТИ ИХ К ЛИЦАМ СО СТАТУСОМ США В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 173-ФЗ И FATCA**

При обращении Клиента-физического лица в НКО для целей открытия персонифицированного электронного средства платежа физического лица (далее – «**ПЭСП ФЛ**») или неперсонифицированного электронного средства платежа физического лица (далее – «**НПЭСП ФЛ**»), новому Клиенту-физическому лицу необходимо пройти процедуру идентификации в соответствии с требованиями Федерального закона № 173-ФЗ и FATCA.

Исходя из требований Федерального закона от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – «**Федеральный закон № 161-ФЗ**»), внутренних документов НКО при возникновении обязанности НКО по формированию и представлению отчетности в Федеральную Налоговую службу США в отношении Клиентов-физических лиц, НКО оставляет за собой право не заключать, либо, в зависимости от обстоятельств, в течение 30 (тридцати) дней с даты выявления признаков принадлежности к лицам со статусом США расторгнуть существующие Соглашения с пользователем НКО с теми физическими лицами, по которым предусмотрено представление отчетности в Федеральную Налоговую службу США.

**Критерии для идентификации признаков иностранного налогоплательщика для физических лиц в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ:**

1. физическое лицо одновременно с гражданством Российской Федерации имеет гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства члена Таможенного союза);
2. физическое лицо имеет вид на жительство в иностранном государстве.

**Критерии для идентификации признаков лица со статусом США для физических лиц в соответствии с FATCA:**

1. наличие статуса гражданина или резидента США (в том числе вида на жительство в США);
2. наличие места рождения США;

3. наличие фактического адреса проживания или почтового адреса (в т.ч. абонентского почтового ящика) на территории США;
4. наличие одного из действующих телефонных номеров (или единственного номера), зарегистрированного в США;
5. наличие действующих инструкций на осуществление регулярного перевода средств на счет, открытый в США;
6. наличие выданной доверенности или иного документа, удостоверяющего право подписи, на имя лица, имеющего адрес в США;
7. наличие адреса «для передачи почтовых отправлений» (“in-care-of”) или адреса «до востребования» (“hold mail”) на территории США; наличие иных признаков налогоплательщика США в системе НКО и группы PayPal.

#### **КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ - ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ С ЦЕЛЬЮ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИНАДЛЕЖНОСТИ ИХ К ЛИЦАМ СО СТАТУСОМ США В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 173-ФЗ И FATCA**

При обращении Клиента-юридического лица в НКО для целей открытия банковского счета (далее – «**БС ЮЛ**»), новому Клиенту-юридическому лицу необходимо пройти процедуру идентификации в соответствии с требованиями Федерального Закона № 173-ФЗ и FATCA.

Исходя из требований Федерального закона № 161-ФЗ, а также внутренних документов НКО, НКО оставляет за собой право не заключать либо, в зависимости от обстоятельств, в течение 30 (тридцати) дней с даты выявления признаков принадлежности к лицам со статусом США расторгнуть существующие соглашения с клиентами НКО с теми юридическими лицами, по которым предусмотрено формирование и представление отчетности в Федеральную Налоговую службу США.

В случае, если процедура идентификации Клиентом-юридическим лицом подтвердила, что данный Клиент имеет статус «**Клиент-иностранный налогоплательщик**» и в случае если у такого Клиента имеется по меньшей мере один существенный собственник США, такому Клиенту будет отказано в открытии счета.

#### **Критерии для идентификации признаков иностранного налогоплательщика для юридических лиц в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ:**

1. юридическое лицо создано не в соответствии с законодательством Российской Федерации;
2. более 10 (десяти) процентов акций (долей) уставного капитала юридического лица контролируются прямо или косвенно не Российской Федерацией и (или) не гражданами Российской Федерации, за исключением граждан, имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного

государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза), а также имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

#### **Критерии для идентификации признаков лица со статусом США для юридических лиц в соответствии с FATCA:**

1. наличие фактического или почтового адреса на территории США;
2. наличие статуса налогового резидента США;
3. наличие многократного платежного поручения на осуществление переводов со счета, открытого за пределами США, на счет, открытый в США;
4. Наличие действующего телефонного номера в США, отсутствие телефонного номера за пределами США;
5. наличие действующего телефонного номера в США в дополнение к телефонному номеру за пределами США;
6. наличие выданной доверенности или иного документа, удостоверяющего право подписи, на имя лица, имеющего адрес в США;
7. наличие единственного адреса организации - адреса «для передачи почтовых отправлений» или адреса «до востребования» - на территории США;
8. наличие контроля (прямого или косвенного) со стороны граждан и/или налоговых резидентов США;
9. наличие иных признаков налогоплательщика США в системе НКО.

#### **СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОТ КЛИЕНТОВ, ОБЛАДАЮЩИХ ПРИЗНАКАМИ ЛИЦА СО СТАТУСОМ США**

НКО напрямую или через третьих лиц, которым предоставлено право проведения идентификации Клиентов, использует законные способы получения информации для выявления лиц, обладающих признаками лица со статусом США, включая следующие способы:

1. анкетирование, в том числе в рамках проведения идентификации Клиента;
2. анализ доступной информации о Клиенте;
3. иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.