

В целях соблюдения требований Федерального закона от 28.06.2014 г. № 173-ФЗ «Об осуществлении 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 Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, далее – «FATCA»), ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (далее – «Банк») разработал приведенные ниже критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от клиентов необходимой информации.

Банк принимает меры по выявлению среди клиентов лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – клиент – иностранный налогоплательщик).

I. Критерии отнесения клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика

Соответствие клиента хотя бы одному из приведенных ниже критериев, любая неопределенность в вопросе соответствия клиента хотя бы одному из критериев, а также отказ клиента от предоставления запрошенных форм самосертификации являются основанием для Банка предполагать, что клиент принадлежит к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков.

1. Банк определил следующие критерии отнесения **клиентов – физических лиц** к категории клиента – иностранного налогоплательщика:
 - Гражданство США
 - Однозначный показатель места рождения в США
 - Почтовый или домашний адрес (включая почтовый ящик США или адрес «до востребования» в США
 - Телефонный номер в США
 - Стандартные инструкции оплаты со счетов за пределами США на счета в США
 - Действующая доверенность или право подписи лицу с адресом, резидентством, почтой в США (фактический, почтовый, адрес для передачи)
 - Единственный адрес, который определил Банк «адрес для передачи» или «адрес до востребования»
2. определил следующие критерии отнесения **клиентов – юридических лиц** к категории клиента – иностранного налогоплательщика:
 - Инкорпорация США
 - Почтовый адрес (включая почтовый ящик США или адрес «до востребования» в США
 - Телефонный номер в США
 - Стандартные инструкции оплаты со счетов за пределами США на счета в США
 - Действующая доверенность или право подписи лицу с адресом, резидентством, почтой в США (фактический, почтовый, адрес для передачи)
 - Единственный адрес, который определил Банк «адрес для передачи» или «адрес до востребования»

II. Способы получения необходимой информации от клиентов

Банк может использовать любые доступные на законных основаниях способы получения и подтверждения информации о налоговом статусе клиента, включая, но не ограничиваясь, требованием заполнить следующую форму самосертификации:

- клиенты, являющиеся американскими налогоплательщиками, предоставляют в Банк заполненную форму W-9;
- клиенты, не являющиеся американскими налогоплательщиками, предоставляют в Банк заполненную форму W-8.

Формы W-8 и W-9 можно загрузить с официального сайта Службы внутренних доходов США (IRS):

<http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/FATCA-Related-Forms>

Заполненную форму и дополнительные документы (при необходимости) Клиент может передать сотруднику Банка по месту обслуживания.

На основании предоставленных документов Банком принимается решение относительно необходимости передачи информации о счетах в IRS и удержания 30% налога в рамках FATCA. Передаче в IRS подлежит информация о счетах американских налогоплательщиков (кроме случаев, установленных FATCA), некоторых типов организаций, владельцами которых являются американские граждане, финансовых институтов, которые не выполняют требования FATCA, а также клиентов, которые отказались предоставить необходимые документы по FATCA. В случае отказа от предоставления указанных форм, Банк будет вынужден воспользоваться правами, предоставленными действующим законодательством.

Направляя документы, клиент подтверждает, что в случае изменения предоставленной информации, обязуется в течение 30 дней уведомить об этом Банк. Банк так же будет на регулярной основе обращаться к клиентам в целях подтверждения актуальности предоставленной информации / документов.