

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) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее - «ИНГ Банк», «Банк») разработал приведенные ниже критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от клиентов необходимой информации.

ИНГ Банк принимает меры по выявлению среди клиентов лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - клиент - иностранный налогоплательщик). Далее в настоящем документе под указанными иностранными налогоплательщиками понимаются налогоплательщики США, так как, за исключением закона США FATCA, на момент принятия данного документа Банк не располагает сведениями о законодательстве других иностранных государств о налогообложении иностранных счетов.

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 ИНГ Банка предполагать, что клиент принадлежит к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков.

1. ИНГ Банк определил следующие критерии отнесения клиентов – физических лиц к категории клиента - иностранного налогоплательщика:
 - Клиент является гражданином США;
 - Клиент имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя, форма I-551 «Green Card»);
 - Клиент соответствует критерию «длительного пребывания» на территории США в соответствии с определением законодательства США;
 - Местом рождения клиента является территория США;
 - Адрес проживания и/или почтовый адрес, номер контактного телефона и/или факса клиента находится на территории США;
 - Клиент предоставлял поручение на осуществление регулярных переводов средств на счета в США;
 - Лицо, действующее от имени Клиента на основании доверенности или обладающее правом подписи, имеет адрес места жительства (регистрации) в США/ адрес места пребывания в США/ почтовый адрес в США.
2. ИНГ Банк определил следующие критерии отнесения клиентов – юридических лиц к категории клиента - иностранного налогоплательщика:
 - Страной регистрации/учреждения юридического лица являются США;
 - Физическое или юридическое лицо, являющееся налоговым резидентом США, прямо или косвенно владеет более 10% юридического лица;
 - Адрес фактического нахождения и/или почтовый адрес, номер контактного телефона и/или факса клиента находится на территории США;
 - Клиент предоставлял поручение на осуществление регулярных переводов средств на счета в США;
 - Лицо, действующее от имени Клиента на основании доверенности или обладающее правом подписи, имеет адрес места жительства (регистрации) в США/ адрес места пребывания в США/ почтовый адрес в США.

II. Способы получения необходимой информации от клиентов

ИНГ 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 ИНГ 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, ИНГ 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 ИНГ Банк. ИНГ Банк так же будет на регулярной основе обращаться к клиентам в целях подтверждения актуальности предоставленной информации / документов.