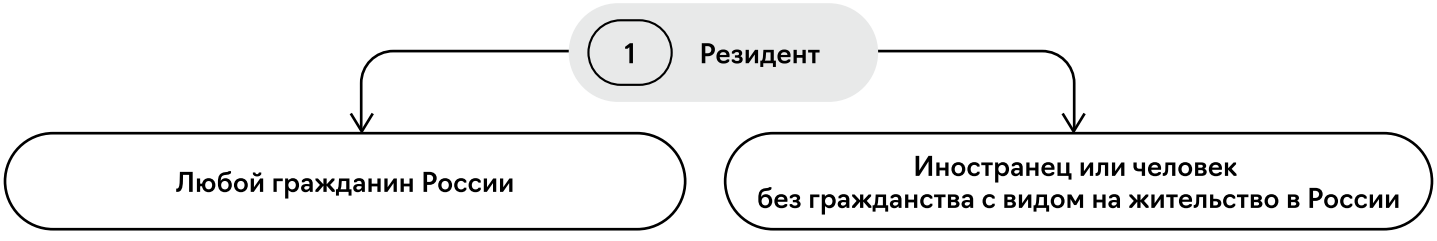
Райффайзен Банк

Открытие карт и счетов иностранным гражданам или лицам без гражданства

Основные определения



2 **Нерезидент** — это иностранный гражданин или человек без гражданства и без вида на жительство в России

3 **Налоговый резидент** — это любой человек, проживающий в России больше 183 дней

Почему важно уточнять резидентство

- Этого требует закон
- От этого зависят условия открытия и обслуживания счета

Базовый список документов для открытия счета иностранному гражданину или лицу без гражданства

— Заявление-анкета на комплексное банковское обслуживание (заполняет сотрудник в офисе банка)

— Документ, удостоверяющий личность (ДУЛ)

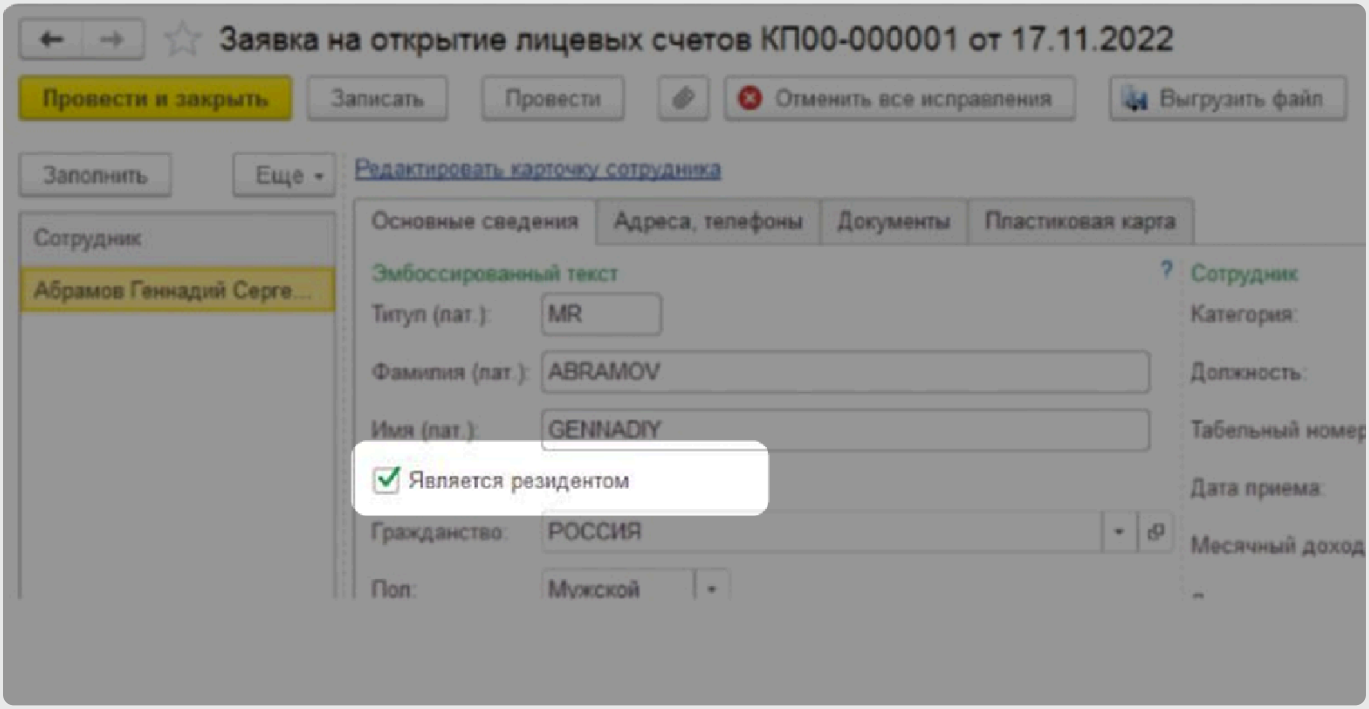
— Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в России (ДПП)

— Документ, продлевающий право на пребывание (проживание) в России (ДППП) (при наличии)

Нотариальный перевод документов нужен только в крайнем случае, если у сотрудника нет документов, подтверждающих право на пребывание (проживание) в России.

Как заполнять данные по нерезидентам в 1С

В карточке сотрудника снимите галочку в поле «Является резидентом».



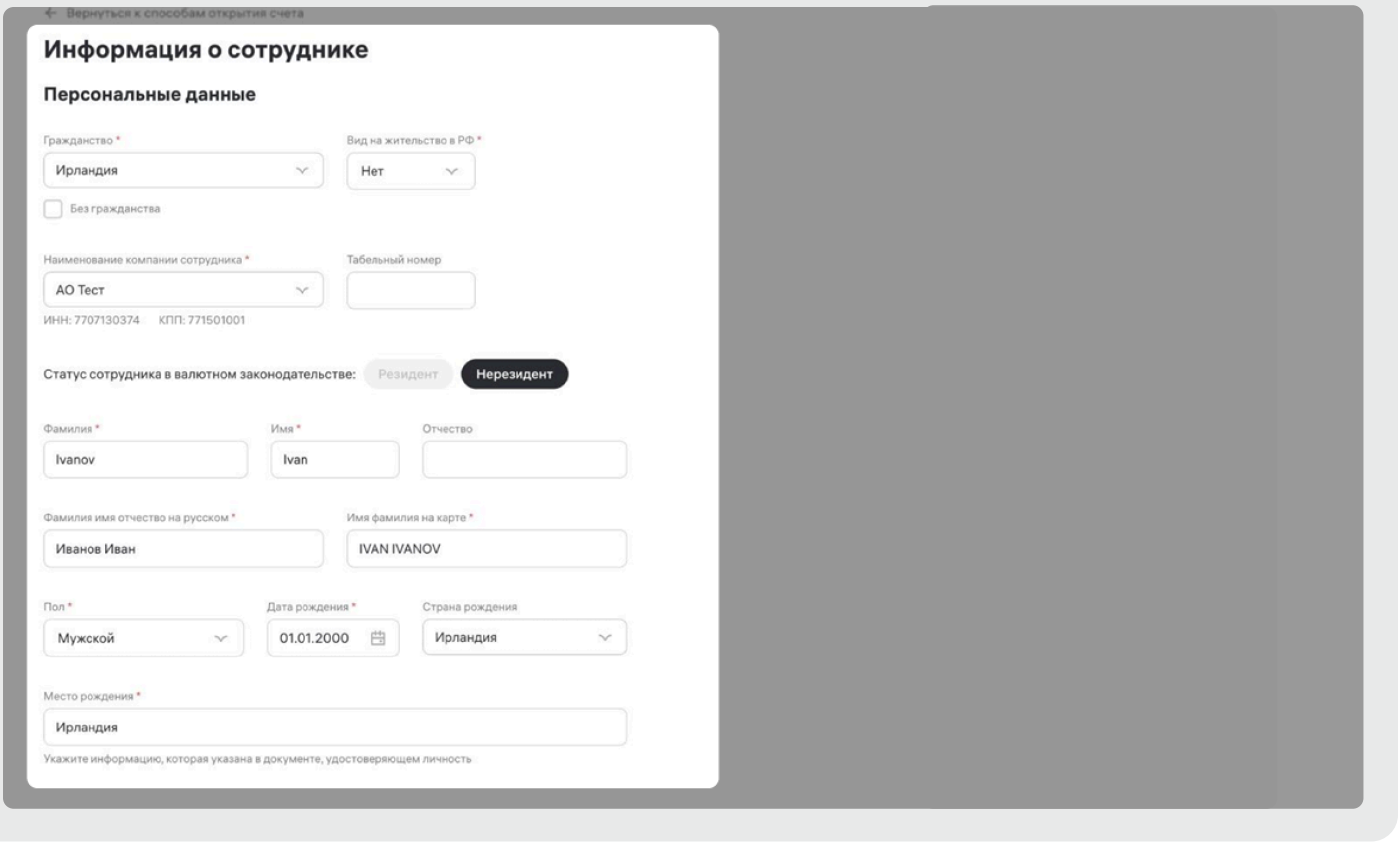
Эта возможность есть в следующих версиях 1С: ЗУП 3.1. Бух 3.1, ERP 2.5, «Комплексная», «Управление предприятием». Если в 1С нет возможности заполнить нужные данные по нерезидентам для открытия счета и выпуска карты, это нужно сделать вручную в Райффайзен Бизнес Онлайн или через загрузку CSV-файла.

Если сотрудники работают по патенту, укажите в заявке данные патента после истечения срока миграционной карты. Для этого сначала введите просроченную миграционную карту, затем система предложит заполнить информацию по патенту.

Как заполнять данные по нерезидентам в зарплатном модуле Райффайзен Банка

Выберите статус сотрудника «Нерезидент» и заполните персональную информацию как в документе, удостоверяющем личность. Далее продублируйте фамилию, имя и отчество (при наличии) на русском языке.

Поля **«Фамилия»** и **«Имя»** нужно написать латиницей и далее продублировать ниже на русском языке. Поле **«Отчество»** необязательное, но вы можете его заполнить также латиницей, если отчество указано в ДУЛ.



Как заполнить адрес проживания и регистрации иностранного гражданина или лица без гражданства

Если у сотрудника есть **адрес постоянной регистрации** в России, то информация заполняется на основании ДУЛ или ВНЖ.

При отсутствии штампа в ДУЛ и ВНЖ, в качества адреса регистрации указывается адрес проживания в иностранном государстве, который может быть записан со слов клиента.

В поле **«Адрес проживания»** укажите реальный адрес пребывания сотрудника на территории России, актуальный на дату оформления.

Адрес проживания должен быть подтвержден:

- уведомлением о прибытии с печатью УВМ МВД;
- снимком экрана со статусом регистрации из официального приложения «Амина» (для безвизовых граждан, работающих в Москве и Московской области).

Указывайте **полный иностранный адрес**. Несоответствие или неполнота информации может привести к отказу в обслуживании или блокировке операций.

Что указывать в качестве идентификационного документа

В этом поле необходимо заполнить данные документа, удостоверяющего личность (ДУЛ).

1. Для иностранных граждан — **паспорт иностранного гражданина** или свидетельство о предоставлении временного убежища.

2. Для лиц без гражданства

— Вид на жительство в России

— Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором России в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства (например, паспорт негражданина)

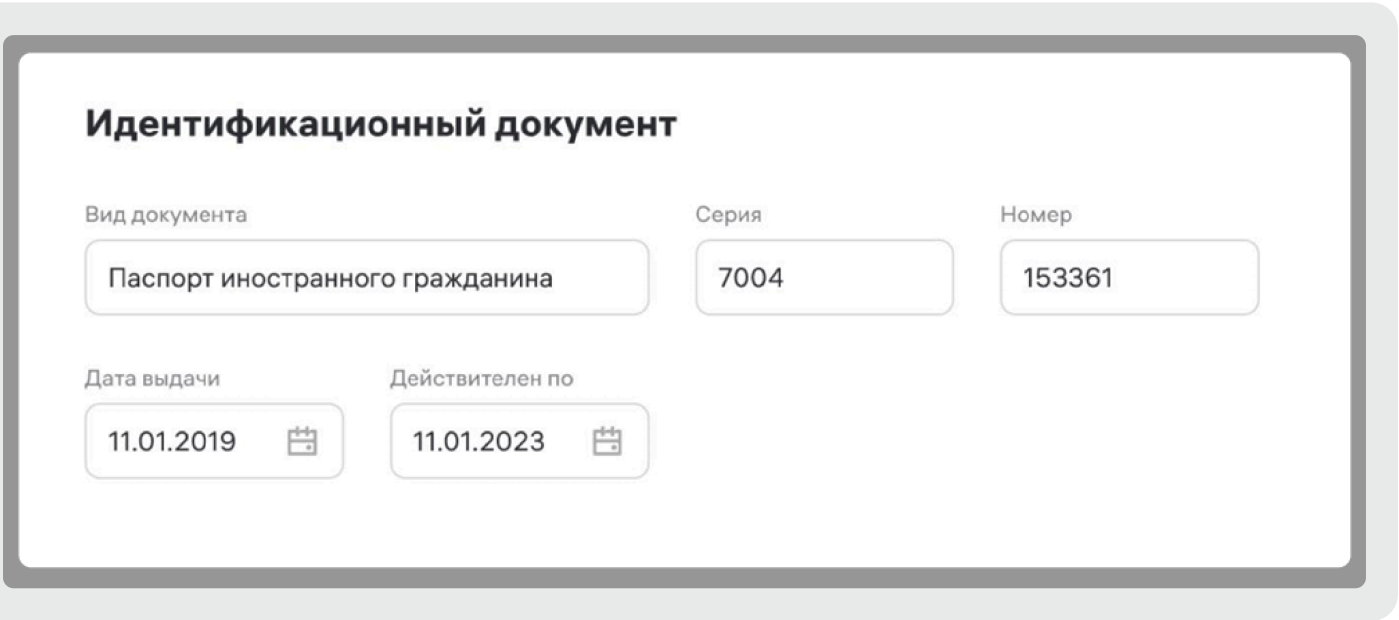
— Временное удостоверение личности лица без гражданства в России

— Разрешение на временное проживание

— Свидетельство о предоставлении временного убежища

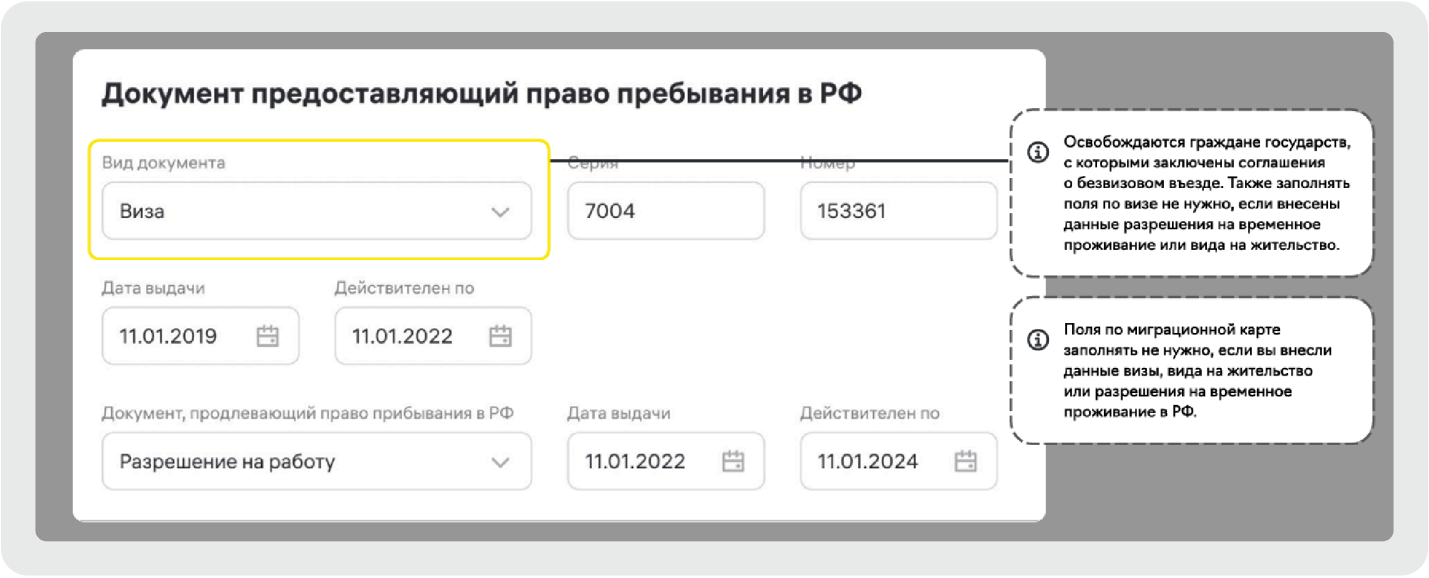
— Удостоверение беженца

— Свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем



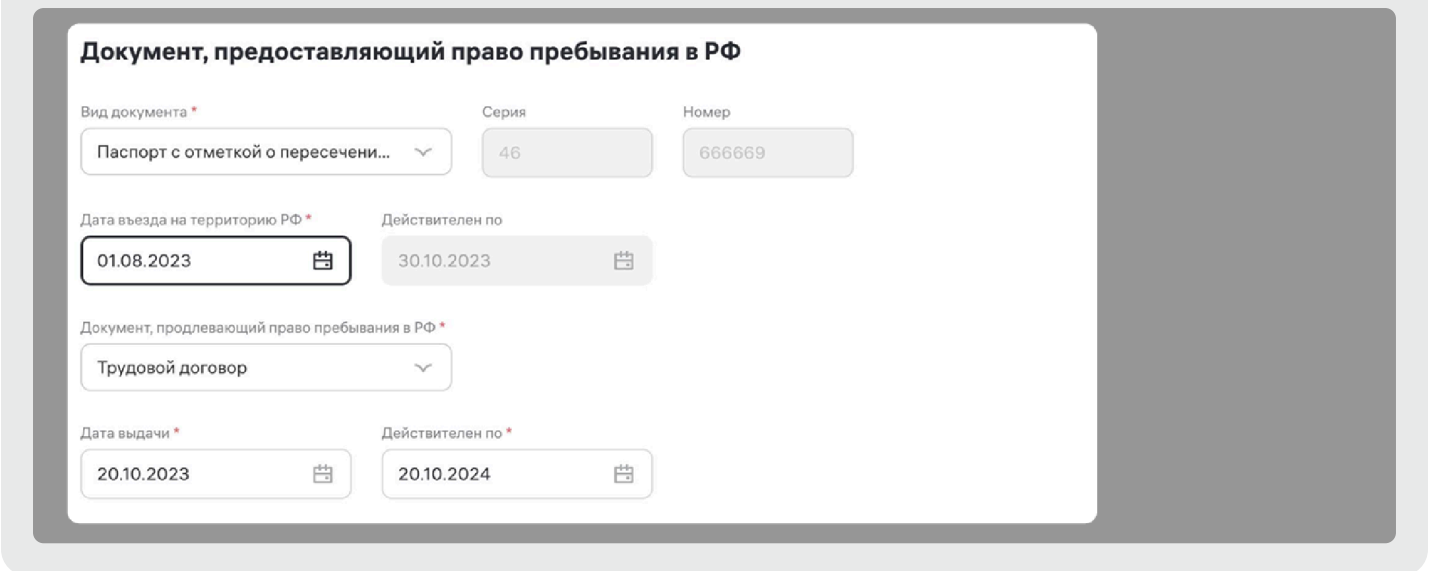
Документ, подтверждающий право на пребывание в России (ДПП)

С помощью стрелки откройте список документов, выберите нужный и заполните данные. Чтобы правильно выбрать документ, ориентируйтесь на информацию на нашем сайте.



Документ, подтверждающий право на пребывание в России (ДПП)

Если сотрудник из Беларуси и в трудовом договоре отсутствует конкретный срок, укажите его на свое усмотрение кратным одному году.



Подтверждение налогового статуса в целях FATCA/CRS

По закону банк должен иметь информацию, налоговым резидентом каких стран является клиент. Если у нас не будет информации о налоговом статусе ваших сотрудников, мы не сможем обслуживать их счета в будущем.

Основные определения

Налоговый статус — это информация о том, налоговым резидентом какого государства является ваш сотрудник, с указанием идентификационного номера налогоплательщика.

Налоговый резидент — любое лицо, которое по законодательству государства подлежит в нем налогообложению на основе своего места жительства, постоянного места пребывания либо иного критерия, установленного в каждом конкретном государстве.

Идентификационный номер налогоплательщика (TIN, ИНН) — номер, присвоенный государством (территорией), налоговым резидентом которого является лицо. В некоторых странах аналогом TIN, ИНН также может быть иной код.

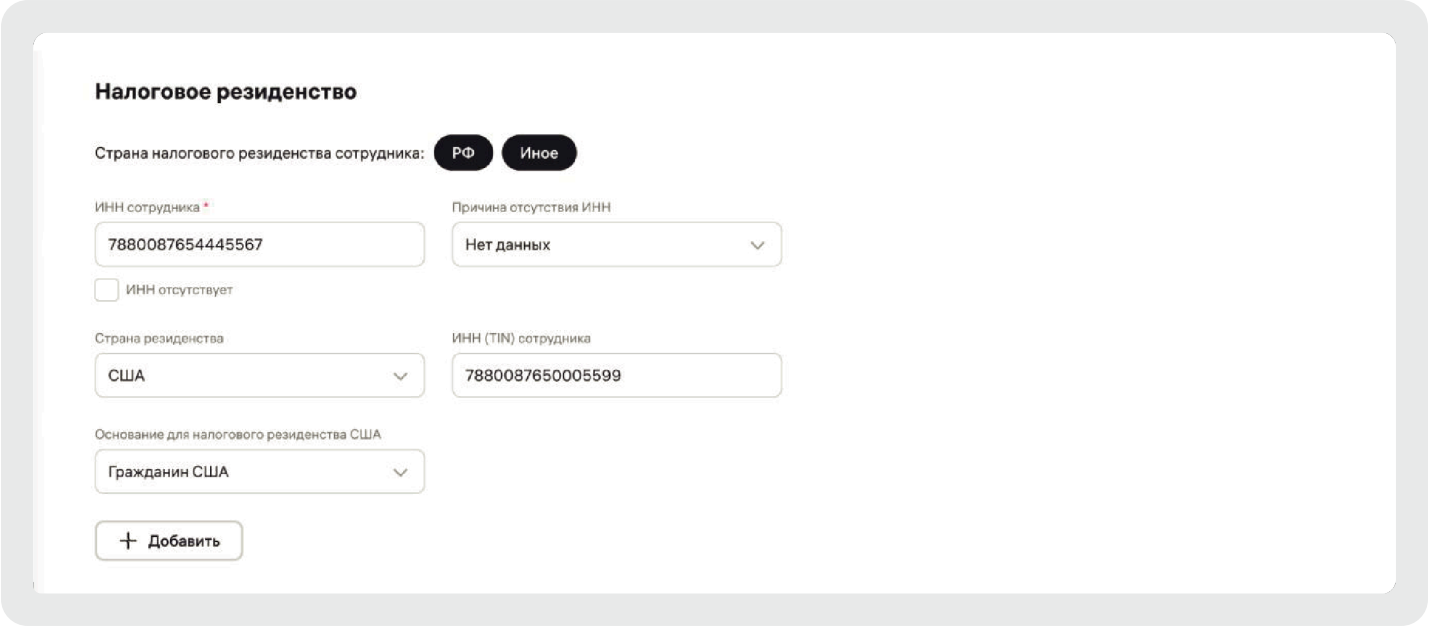
Документы для подтверждения налогового статуса в целях FATCA/CRS

Ссылки, которые помогут узнать подробности о требованиях к получению и формату иностранного номера налогоплательщика:

- Требования к TIN в ряде стран (английский)
- Рекомендации и критерии получения TIN (английский)
- Информация о номере налогоплательщика в странах СНГ
- Проверка VAT-номера европейских стран (английский)
- Проверка TIN европейских стран (английский)
- Требования международного стандарта обмена финансовой информацией

Как заполнить данные по налоговому резидентству для целей FATCA/CRS

В стандартных версиях 1С нет необходимых полей для подтверждения налогового статуса. После экспорта файла с заявкой на открытие карт и счетов в зарплатный модуль Райффайзен Банка заполните в реестре нужные поля: страна налогового резидентства и TIN (ИНН).



- Если в адресе регистрации указана не Россия, нужно указать страну налогового резидентства сотрудника
- Если у сотрудника гражданство или налоговое резидентство Казахстана, Молдовы или Киргизии, то в поле «Налоговое резидентство» можно указать серию и номер ДУЛ без пробелов

Форма для идентификации налогового резиденства для иностранных граждан и лиц без гражданства

Иностранным гражданам и лицам без гражданства нужно заполнить форму для идентификации налогового резидентства. В форме в обязательном порядке должен быть указан ИНН в стране постоянного проживания сотрудника и по возможности — ИНН в России. Форму для идентификации налогового резидентства можно получить в офисе банка, когда сотрудник придет получать карту, или скачать онлайн.

Мы рассказали всё о предоставлении и обновлении данных налогового резидентства на нашем сайте.

Пожалуйста, отправьте ссылку на сайт вашим сотрудникам. С этой информацией они смогут легко заполнить форму для идентификации налогового резидентства.