

Критерии отнесения клиентов к категории клиента - налогоплательщика США в целях законодательства США о налогообложении иностранных счетов

1.1. Критерии отнесения к иностранным налогоплательщикам клиентов, являющихся физическими лицами (в том числе индивидуальными предпринимателями)

1.1.1. Клиент, являющийся физическим лицом (в том числе индивидуальным предпринимателем), признается иностранным налогоплательщиком при наличии хотя бы одного из следующих признаков:

- а) гражданство иностранного государства вне зависимости от обстоятельств наличия двойного гражданства;
- б) вид на жительство в иностранном государстве (Green Card);
- с) долгосрочное пребывание на территории иностранного государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания лица налоговым резидентом иностранного государства.

При этом Банк не передает информацию об иностранном налогоплательщике в Налоговую службу США, если физическое лицо является гражданином РФ и у Банка нет достоверных сведений о том, что данное лицо имеет одновременно с гражданством РФ гражданство США, разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США или долгосрочно пребывает на территории США, либо временно пребывало на территории США в связи с преподавательской деятельностью или обучением на основании соответствующих виз.

1.1.2. Поводом для реализации Банком процедур признания физического лица иностранным налогоплательщиком в соответствии с настоящим подпунктом являются наличие следующих выявленных Банком признаков в процессе идентификации клиента:

- а) место рождения на территории США
- б) адрес проживания, регистрации на территории США
- с) телефонные номера, зарегистрированные в США, которые являются единственными номерами телефонов, связанными со счетом
- д) наличие постоянного поручения о переводе средств на счета финансовых институтов в США
- е) доверенность на право совершения финансовых операций, выданная на территории США
- ф) в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам указано «для передачи» или «до востребования»

1.1.3. Не подлежит сбору и передаче в иностранный налоговый орган информация в отношении граждан РФ и физических лиц, имеющих наряду с гражданством РФ гражданство государства, являющегося членом Таможенного союза или Евразийского экономического союза.

1.2. Банк не обязан считать Клиента налоговым резидентом США, если он имеет один из основных или дополнительных признаков, но Клиентом предьявлена самостоятельная оценка того, что он не является ни гражданином США, ни резидентом США для налоговых целей.

Также Банк не обязан считать Клиента налоговым резидентом США в следующих случаях:

1.2.1. Если местом рождения указаны США, но Клиентом предьявлен:

- а) неамериканский паспорт или другое удостоверение личности государственного образца, подтверждающее гражданство или подданство в иной стране, нежели Соединенные Штаты;
- б) копия свидетельства об утрате гражданства США или обоснованного письменного пояснения:
 - причин отсутствия подобного свидетельства, несмотря на отказ от американского гражданства;
 - причины неполучения американского гражданства при рождении

1.2.2. Если указан текущий почтовый адрес или адрес проживания в США, а также один или несколько номеров телефонов в США, которые являются единственными номерами телефонов, связанными со счетом, но клиентом предьявлено документальное подтверждение, что владелец счета не имеет статуса гражданина (резидента) США.

- 1.2.3. Если имеются постоянные поручения на перевод денежных средств на счет, открытый в Соединенных Штатах, но клиентом предъявлено документальное подтверждение, что владелец счета не имеет статуса гражданина (резидента) США.

1.3. Критерии отнесения к иностранным налогоплательщикам клиентов, являющихся юридическими лицами:

- 1.3.1. Клиент, являющийся юридическим лицом (в том числе ИП), признается иностранным налогоплательщиком при наличии хотя бы одного из следующих признаков:

- a) страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство;
- b) вне зависимости от места регистрации юридическое лицо является налоговым резидентом иностранного государства
- c) бенефициарными владельцами (контролирующими лицами) юридического лица являются физические или юридические лица, являющиеся иностранными налогоплательщиками
- d) более 10% акций (доли в уставном капитале организации) принадлежит: физическому лицу, которое является налоговым резидентом США в соответствии с критериями, предусмотренными п. 3.1 настоящего Порядка; иностранной организации, если более 50 процентов валового дохода за предшествующий календарный год или другой соответствующий отчетный период являются пассивным (процентным, дивидендным и т.п.) доходом, и более 50 процентов активов представляют собой активы, которые приносят пассивный доход или используются для его получения.

К «пассивным доходам» относятся:

- Дивиденды;
- Проценты;
- Доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула;
- Рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);
- Аннуитеты;
- Прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов;
- Прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью;
- Прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы);
- Контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и др.);
- Выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;
- Суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

- 1.3.2. Юридическое лицо не может быть признано иностранным налогоплательщиком, если:

- создано в соответствии с законодательством РФ
- более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства - члена Таможенного или Евразийского союза

- 1.3.3. Поводами для реализации Банком процедур выявления юридических лиц, являющихся налоговыми резидентами США и соответственно субъектами применения закона FATCA, являются следующие косвенные критерии:

- a) Принадлежность юр.лицу почтового адреса или адреса регистрации на территории США
- b) Принадлежность юр.лицу телефонного номера, зарегистрированного в США
- c) доверенность на право совершения финансовых операций, выданная на территории США

- d) в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам указано «для передачи» или «до востребования»
 - e) право подписи от имени юр.лица представлено физическому лицу, пребывающему на территории США
- 1.3.4. В Банке приняты следующие критерии для рассмотрения клиентов в качестве ОФР-клиентов:
- a) наличие ОКВЭД - 65, 66, 67, 74.15 - 74.15.2;
 - b) тип деятельности - «Финансовые услуги»;
 - c) наличие лицензий - профессионального участника рынка ценных бумаг; кредитной организации; страховщика, осуществляющего деятельность по добровольному страхованию жизни; разрешения на ведение деятельности микрофинансовой организации.
- 1.3.5. В соответствии с требованиями FATCA ОФР-клиенты представляют в Банк документы, подтверждающие FATCA-статус таких клиентов и номер регистрации в IRS (Global Intermediary Identification Number, GIIN).