

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ США

1. Клиент Банка может быть отнесен к категории налогоплательщика США, если отвечает критериям из числа указанных ниже.
2. **Критерии отнесения Клиентов - физических лиц, индивидуальных предпринимателей (в том числе лиц, занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) к категории налогоплательщиков США:**
 - 2.1. Физическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, является гражданином США;
 - 2.2. Физическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 («GreenCard»));
 - 2.3. Физическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) соответствует критериям «долгосрочного пребывания в США», т.е. Клиент находился на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – резидентом иностранного государства.
Применительно к США долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения на территории США составляет не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории иностранного государства в текущем году, а также в двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:
 - коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
 - коэффициент предшествующего года равен 1/3;
 - коэффициент позапрошлого года равен 1/6.Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q».
- 2.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента к категории налогоплательщиков США, могут быть установлены на основе сведений, представленных Клиентом в целях идентификации/самосертификации и обслуживания.
Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:
 - место рождения в США;
 - адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
 - номер телефона, зарегистрированный в США;
 - постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
 - доверенность, выданная лицу с адресом в США;
 - право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
 - в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».
- 2.5. Физическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой не могут быть отнесены к категории клиента – иностранного налогоплательщика в том случае, если они являются гражданами Российской Федерации и не имеют одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза), вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на

постоянное пребывание в иностранном государстве) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.

3. Критерии отнесения Клиентов – юридических лиц к категории налогоплательщиков США:

3.1. Страной регистрации/учреждения юридического лица является США;

При этом налогоплательщиками США не являются лица, перечисленные в Приложении 6 к настоящему Положению;

3.2. Наличие налогового резидентства в США;

3.3. В состав бенефициарных владельцев (контролирующих лиц) организации входят физические или юридические лица, являющиеся налогоплательщиками США.

Юридическое лицо является налогоплательщиком США, если более 10 процентов его акций (долей участия) принадлежит:

- физическому лицу, которое признается налогоплательщиком США на основании критериев, изложенных в п.6.2 настоящего Положения;
- юридическому лицу, зарегистрированному / учрежденному на территории США, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов (перечень таких лиц приведен в Приложении 6 к настоящему Положению), если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такой организации за предшествующий год составляют «пассивные доходы»¹, и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход. При этом бенефициарные владельцы (контролирующие лица) в отношении указанных организаций определяются на дату проведения идентификации. Порядок определения контролирующих лиц для компаний, зарегистрированных на территории США, а также порядок определения доли косвенного владения таким юридическим лицом приводятся в Приложении 8 к настоящему Положению.

3.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента к категории налогоплательщиков США, могут быть установлены Банком на основе сведений, представленных Клиентом в целях идентификации/самосертификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи, выданное лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

3.5. Юридическое лицо не может быть отнесено к категории налогоплательщиков США, если более 90 процентов акций (долей участия) в его уставном капитале прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации (в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза), за исключением физических лиц, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство иного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

¹ СТРУКТУРА ПАССИВНЫХ ДОХОДОВ

Для целей настоящего Положения к пассивным доходам относятся:

- 1) дивиденды;
- 2) проценты;
- 3) доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула;
- 4) рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);
- 5) аннуитеты;
- 6) прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов;
- 7) 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 организации;
- 8) прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы);
- 9) контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и др.);
- 10) выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;
- 11) суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

4. Перечисленные выше критерии не являются подтверждением, что Клиент является налогоплательщиком США, но наличие одного из этих критериев предполагает более пристальное изучение предоставленной им информации и документов. Одновременно, отсутствие критериев, указанных выше, само по себе не является подтверждением, что Клиент не является налогоплательщиком США. Подтверждение статуса налогоплательщика США или отсутствие такового осуществляется путем предоставления документов, указанных в Главах 7-8 настоящего Положения.
5. В Банке приняты следующие критерии для рассмотрения Клиентов в качестве ОФР - клиентов:
 - наличие класса ОКВЭД – 64-66;
 - тип деятельности - «Финансовые услуги»;
 - наличие лицензий кредитной организации, страховщика, осуществляющего деятельность по добровольному страхованию жизни, профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, негосударственного пенсионного фонда, акционерного инвестиционного фонда, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, клиринговой организации, а также разрешения на ведение деятельности микрофинансовой организации, договора доверительного управления имуществом;
 - наличие в наименовании Клиента слов, указывающих на его принадлежность к Организациям финансового рынка («банк», «страховая компания», «инвестиционный фонд», «депозитарий» и т.д.).
6. В соответствии с требованиями FATCA Банк запрашивает у ОФР документы, подтверждающие их FATCA-статус, и GIIN - номер регистрации в IRS (в произвольной форме либо путем предоставления формуляра Налоговой службы США W-8BEN-E, подтверждающего отсутствие отношения Клиента - ОФР к США).