

_____ Швец А.А.

Критерии отнесения клиентов АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков

Критерии отнесения клиентов АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) (далее – Банк) к категории иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США) в целях реализации требований Закона США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA) и Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления 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» составляют:

1. Критерии для физических лиц и индивидуальных предпринимателей

1.1. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином иностранного государства;

1.2. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, карточку постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»));

1.3. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям «долгосрочного пребывания» в иностранном государстве, т.е. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) находилось на территории иностранного государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства, для признания его налогоплательщиком (налоговым 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 (индивидуальный предприниматель) присутствовало на территории США 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);
- 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», «Q».

1.4. Дополнительные критерии, которые могут (прямо или косвенно) свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранного налогоплательщика, устанавливаются Банком на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США устанавливаются следующие дополнительные критерии:

- место рождения физического лица (индивидуального предпринимателя) – США, Пуэрто-Рико, Гуам, Виргинские острова США;
- адрес (фактический/почтовый, включая почтовый ящик) физического лица (индивидуального предпринимателя) – США.

Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не может быть отнесено Банком к категории клиента-иностранного налогоплательщика, если физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданства иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза), вида на жительство (разрешения на постоянное пребывание) в иностранном государстве или постоянно не проживает (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.

2. Критерии для юридических лиц

2.1. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории иностранного государства, или является налоговым резидентом иностранного государства, или юридическому лицу присвоен налоговый статус иностранного государства (например, статус США (QI));

Применительно к США юридическое лицо не должно относиться ни к одной из категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США:

- Американской корпорации, акции которой регулярно котируются на одной или более организованных бирже ценных бумаг;

- Американской компании или корпорации, которая входит в расширенную аффилированную группу компаний и/или корпораций, акции которых регулярно котируются на одной или более организованных бирже ценных бумаг;

- Американской организации, освобожденной от налогообложения согласно секции 501(a), а также пенсионному фонду, определение которого установлено секцией 7701(a) (37) Налогового Кодекса США;

- Государственному учреждению или агентству США и его дочерним организациям;

- Любому штату США, округу Колумбия, подконтрольным США территориям (Американское Самоа, территория Гуам, Северные Марианские острова, Пуэрто-Рико, Американские Виргинские острова), их любому политическому отделению, или любому агентству, или другому образованию, которое ими создано или полностью им принадлежит;

- Американскому банку в соответствии с определением секции 581 Налогового Кодекса США (банковским и трастовым организациям, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию);

- Американскому инвестиционному фонду недвижимости, определенному в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;

- Американской регулируемой инвестиционной компании, соответствующей определению секции 851 Налогового Кодекса США или любой компании, зарегистрированной в Комиссии США по ценным бумагам и биржам;

- Американскому инвестиционному фонду в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;

- Американскому трасту, освобожденному от налогообложения согласно секции 664(c) Налогового Кодекса США (трасту, созданному для благотворительных целей);

- Американскому дилеру ценными бумагами, товарами биржевой торговли или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды, опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;

- Американскому брокеру, имеющему соответствующую лицензию;

- Американскому трасту, освобожденному от налогообложения согласно секции 403(b) Налогового Кодекса США (трасту, созданному для сотрудников организации, удовлетворяющему определенным критериям) и секции 457(g) (трасту, созданному для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США).

2.2. Контролирующими лицами (бенефициарными владельцами) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит 10 % и более долей участия (акций) (для инвестиционных компаний – любая доля участия), являются физические лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в п. 1 настоящего документа, или юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США.

Контролирующее лицо определяется следующим образом:

- в отношении корпорации – лицо, которое прямо или косвенно владеет 10% и более акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);

- в отношении партнерства – лицо, которое прямо или косвенно владеет 10% и более долей в партнерстве;

- в отношении траста – лицо, прямо или косвенно владеющее 10% и более долей траста.

Лицо будет считаться бенефициарным владельцем доли траста, если такое лицо имеет право получить прямо, косвенно или через номинального получателя обязательные выплаты из траста, т.е. выплаты, размер которых определяется на основании договора траста, а также дискреционные выплаты из траста, т.е. выплаты, совершенные по усмотрению управляющего.

В отношении трастов 10%-ая доля определяется следующим образом:

› в отношении дискреционных выплат — если справедливая рыночная стоимость выплаты (денег или имущества) равна или превышает 10 % стоимости либо всех выплат, совершенных в текущем году, либо стоимости активов, принадлежащих трасту на конец года, в котором совершена выплата;

› в отношении обязательных выплат — если размер выплаты равен или превышает 10 % стоимости активов траста.

Контролирующие лица определяются на дату проведения идентификации.

Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим правилам:

□ для случаев косвенного владения акциями (долями): если акциями (долями) иностранной компании владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в другой компании (партнерстве или трасте);

□ для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте: если долей в партнерстве или трасте владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в другой компании (партнерстве или трасте);

□ для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет (прямо или косвенно) опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или трасте), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной компании (партнерства/траста) в доле, указанной в опционе;

□ при определении доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте принимаются во внимание все факты и обстоятельства, имеющие значение. При этом любые инструменты, которые созданы для сокрытия (искусственного снижения) доли владения, во внимание не принимаются;

□ при определении доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте его доля суммируется с долями, которыми владеют лица, связанные с данным лицом, в том числе супруги, члены семьи владельца акций и др.

2.3. Дополнительные критерии, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиентов к категории иностранных налогоплательщиков, устанавливаются Банком на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США устанавливается следующий дополнительный критерий:

- юридическое лицо имеет почтовый адрес в США.

2.4. Юридическое лицо не может быть отнесено Банком к категории иностранного налогоплательщика, если юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерации и 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 иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза), или имеющих вид на жительство в иностранном государстве, или постоянно проживающих (долгосрочно пребывающих) в иностранном государстве.

Критерии отнесения клиентов Банка к категории иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США), перечисленные в пунктах 1 и 2 настоящего документа, не являются для Банка исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется, исходя из анализа полученных от клиента сведений.

В целях выявления физических лиц (индивидуальных предпринимателей) / юридических лиц, принадлежащих к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков, Банк проводит мероприятия, предусмотренные Приложением № 2 к настоящему Приказу, в том числе осуществляет сбор информации о клиентах путем их самосертификации по формам (Анкетах), разработанным Банком.

В случае утвердительного ответа на один и более вопросов Анкеты:

Физическое лицо (индивидуальный предприниматель), принадлежащее к категории клиента-иностранного налогоплательщика, представляет в Банк документы, подтверждающие статус

иностранного налогоплательщика (применительно к США, форму «W-9», или номер социального страхования «SSN», или индивидуальный идентификационный номер «ITIN»).

Физическое лицо (индивидуальный предприниматель), не принадлежащее к категории клиента-иностранного налогоплательщика, представляет в Банк документы, опровергающие статус иностранного налогоплательщика (применительно к США, форму «W-8BEN»).

Юридическое лицо, принадлежащее к категории клиента-иностранного налогоплательщика, представляет в Банк документы, подтверждающие статус иностранного налогоплательщика (применительно к США, форму «W-9»).

Юридическое лицо, не принадлежащее к категории клиента-иностранного налогоплательщика, представляет в Банк документы, опровергающие статус иностранного налогоплательщика (применительно к США, форму «W-8BEN-E»).