

I. Критерии отнесения клиентов Банка к налоговым резидентам США

1. Критерии отнесения клиентов Банка – физических лиц и индивидуальных предпринимателей к налоговым резидентам США

1.1. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином США;

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

1.3. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям «долгосрочного пребывания в США», т.е. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) находилось на территории США 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 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 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».

1.4. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не может быть отнесено к категории клиента – иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином Российской Федерации и не имеет 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).

2. Критерии отнесения клиентов – юридических лиц к налоговым резидентам США

2.1. Страной регистрации/учреждения юридического лица является США¹;

2.2. Наличие налогового резидентства в США;

2.3. 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 по основаниям, изложенным в п. 1 настоящих Критериев;

- юридическому лицу, зарегистрированному/учрежденному на территории иностранного государства, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов (перечень указан в сноске 1), если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такой организации за

¹ А) Исключенные финансовые институты (Excepted FFI).

1. Организации, являющиеся членами исключенных нефинансовых групп (Excepted nonfinancial group entities). К данной группе относятся нефинансовые холдинговые компании, хеджинговые и финансовые центры нефинансовых групп, за исключением инвестиционных фондов;

2. вновь создаваемые нефинансовые компании – «стартап» и компании, запускающие новые линии бизнеса (Excepted nonfinancial start-up companies or companies entering a new line of business), за исключением компаний, которые осуществляют свою деятельность (или позиционируют себя) как фонды прямого инвестирования, фонды венчурного капитала, фонды заемных средств или иные подобные инвестиционные компании, созданные с инвестиционной целью приобретения или финансирования компаний или владения долей в данных компаниях в качестве капитальных активов, приобретенных в инвестиционных целях;

3. Организации в процессе ликвидации или банкротства (Excepted nonfinancial entities in liquidation or bankruptcy);

4. Внутригрупповые финансовые институты (Excepted inter-affiliate FFI);

5. Организации США, определенные в секции 501(с) Налогового кодекса США, к которым относятся некоммерческие организации, освобожденные от налогообложения в США, в том числе, например:

- благотворительные, религиозные, образовательные, научные, литературные организации;

- организации, проводящие испытания в целях общественной безопасности;

- организации, содействующие национальным или международным любительским спортивным соревнованиям;

- организации, препятствующие жестокому обращению с детьми или животными;

- 6. Некоммерческие организации (Non-profit organizations);

Б) Юридические лица, освобожденные из-под действия FATCA по признаку статуса бенефициарного владельца (Exempt beneficial owners).

1. Органы власти и правительственные учреждения, либо юридические лица, полностью им принадлежащие;

2. Международные организации либо организации, полностью им принадлежащие;

3. Центральные банки и эмиссионные банки;

4. Органы власти территорий США;

5. Пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) Налогового кодекса США;

6. Инвестиционные институты, полностью принадлежащие освобожденным бенефициарным владельцам, при условии, что каждый прямой владелец долевого участия в организации – освобожденный бенефициарный владелец, и каждый прямой владелец доли участия в заемном капитале такой организации является или депозитным институтом (относительно займа, предоставленного такой организацией), или освобожденным бенефициарным владельцем;

7. Иные организации, в соответствии с положениями соответствующего согласованного Приложения II к межправительственному соглашению по Модели 1 или 2 (в случае, если юридическое лицо создано в стране, с которой США имеет соответствующее соглашение по FATCA);

В) Финансовые институты, исключенные из-под действия FATCA

1. Финансовые организации, задокументированные владельцем (Owner documented FFI);

2. Признанные соблюдающими требования FATCA финансовые институты, подлежащие сертификации (Certified deemed-compliant FFI), к которым относятся:

- местные банки (Nonregistering local bank);

- финансовые организации, открывающие счета, остаток на которых ниже минимально установленных порогов (FFI with only low-value accounts);

- спонсируемые инвестиционные компании закрытого типа (Sponsored, closely held investment vehicles);

- инвестиционные консультанты и инвестиционные менеджеры;

- инвестиционные компании ограниченного срока действия, инвестирующие в долговые инструменты (Limited life debt investment entities).

Г) Нефинансовые иностранные организации (NFFE) – иностранное юридическое лицо, которое не является финансовым институтом, либо иностранное юридическое лицо, рассматриваемое как нефинансовая иностранная организация в соответствии с межправительственным соглашением по Модели 1 или Модели 2 (в случае, если юридическое лицо создано в стране, с которой США имеет соответствующее соглашение по FATCA).

предшествующий год составляют «пассивные доходы», и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход. Бенефициарные владельцы (контролирующие лица) в отношении указанных организаций определяются на дату проведения идентификации.

Под пассивными доходами понимаются:

- 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;
суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

2.4. Порядок определения контролирующих лиц для компаний, зарегистрированных на территории США, а также порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом:

2.4.1. Контролирующее лицо компании, зарегистрированной на территории США:

- в отношении корпорации – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);
- в отношении партнерства – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;
- в отношении траста – лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.

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

В отношении трастов 10%-ая доля будет определяться как:

- в отношении дискреционных выплат – если справедливая рыночная стоимость (fair market value) выплаты (денег или имущества) 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 превышает 10% стоимости активов траста.

2.4.2. Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом

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) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной 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) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);

- для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично второму буллету настоящего пункта), 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 необходимо принимать во внимание все факты и обстоятельства, имеющие значение. При этом любые инструменты, которые созданы для сокрытия (искусственного снижения) доли владения, должны игнорироваться;

- для определения доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют лица, связанные с данным лицом, в т.ч. супруги, члены семьи владельца акций и т.д.

2.5. Юридическое лицо не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков, если оно создано в соответствии с законодательством Российской Федерации и более 90 процентов акций (долей) уставного капитала 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.

II. Способы получения от клиентов информации для целей отнесения клиентов к налоговым резидентам США

Банк вправе использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения клиента к категории налогоплательщиков США, в том числе, такие как:

1. Письменные и устные вопросы/запросы клиенту, в т.ч. анкетирование.

1.1. В случае если **физическое лицо или индивидуальный предприниматель** на вопрос «Имеете ли Вы гражданство/вид на жительство в США/находились более 31 дня непрерывно за последние 3 года в США/имеете доход в США/доли в уставном капитале компании США, акции таких компаний и т.д./являетесь ли Вы конечным собственником компании США/налоговым резидентом США?» ответил «ДА», то такому клиенту необходимо заполнить одну из форм:

W-9 или W-8, размещенных на сайте Службы внутренних доходов США (<http://www.irs.gov/Forms-&-Pubs>), и предоставить банку Согласие на передачу данных в Службу внутренних доходов США.

В случае если физическое лицо или индивидуальный предприниматель на вопрос «Имеете ли Вы гражданство/вид на жительство в США/находились более 31 дня непрерывно за

последние 3 года в США/имеете доход в США/доли в уставном капитале компании США, акции таких компаний и т.д./являетесь ли Вы конечным собственником компании США/налоговым резидентом США?» ответил «НЕТ», но в процессе анкетирования или анализа клиентской информации было установлено совпадение клиентских данных с одним из перечисленных ниже Дополнительных критериев, а клиент не смог предоставить банку каких-либо опровержений своей принадлежности к США (например, свидетельство об утрате гражданства США (Certificate of Loss of Nationality) по форме DS4083 или письменное объяснение о причинах отсутствия гражданства США), то такой клиент автоматически признается Банком имеющим отношение к США и ему также необходимо заполнить форму W-9 или W-8 и предоставить Банку Согласие на передачу данных в Службу внутренних доходов США.

1.2. В случае **юридическое лицо** на вопрос «Является ли Клиент, единоличный исполнительный орган, участник, бенефициарный владелец Клиента - юридического лица налоговым резидентом и/или гражданином США?» ответило «ДА», то такому клиенту необходимо заполнить одну из форм: W-9 или W-8, размещенных на сайте Службы внутренних доходов США (<http://www.irs.gov/Forms-&-Pubs>), и предоставить Банку Согласие на передачу данных в Службу внутренних доходов США.

В случае если на вопрос «Является ли Клиент, единоличный исполнительный орган, участник, бенефициарный владелец Клиента -юридического лица налоговым резидентом и/или гражданином США?» клиент ответил «НЕТ», но в процессе анкетирования или анализа клиентской информации было установлено совпадение клиентских данных с одним из перечисленных ниже Дополнительных критериев, а клиент не смог предоставить банку каких-либо опровержений своей принадлежности к США (например, доказательства исключения или освобождения клиента из-под действия FATCA), то такой клиент автоматически признается Банком имеющим отношение к США и ему также необходимо заполнить форму W-9 или W-8 и предоставить банку Согласие на передачу данных в Службу внутренних доходов США.

Дополнительные критерии:

- место рождения в США;
- адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
- номер телефона, зарегистрированный в США (код страны начинается с «001»);
- 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 Банке, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

2. Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств², средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;

3. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

² На сайте ФНС России в сети «Интернет» в подразделе «Открытые базы данных иностранных государств» раздела «Международное сотрудничество» размещаются ссылки на официальные сайты государственных органов иностранных государств, осуществляющих регистрацию юридических лиц, позволяющие проверить факт регистрации юридических лиц иностранных государств.