

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ ЛИЦ К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

1. Критерии отнесения лиц к категории иностранного налогоплательщика:

1.1. В целях исполнения требований Федерального закона от 28.06.2014г. №173 – ФЗ:

Физическое лицо (индивидуальный предприниматель):

Является гражданином иностранного государства
Имеет одновременно гражданство РФ и гражданство иностранного государства <i>(исключение – гражданство государства – члена Таможенного союза)</i>
Имеет вид на жительство в иностранном государстве <i>(например, карточка постоянного жителя США – форма I-551 «Green Card»)</i>

Юридическое лицо:

Страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство
Создано в соответствии с законодательством РФ, 10% акций (долей) уставного капитала которого прямо или косвенно контролируются: <ul style="list-style-type: none"> ➤ юридическими лицами, созданными/зарегистрированными в соответствии с законодательством иностранных государств либо ➤ контролируются физическими лицами, относящимися к категории иностранных налогоплательщиков <i>(исключение – гражданство государства – члена Таможенного союза)</i>

1.2. С учетом требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов » (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA):

Физическое лицо (индивидуальный предприниматель):

Граждане США:	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Лица, получившие гражданство при рождении, независимо от наличия у них гражданства другого государства; ➤ лица, не имеющие официально оформленного гражданства США, но родившиеся в США;
Постоянные резиденты США (resident aliens):	<ul style="list-style-type: none"> ✓ лицо, имеющее вид на жительство в США (green card); ✓ лицо, которое пребывало в США в течение более 31 дня в текущем году и более 183 дней в совокупности в течение трех предшествующих лет; <ul style="list-style-type: none"> исключение составляют: ✓ официальные лица, пребывавшие в США на основании виз категорий А и G; ✓ учителя и тренеры, пребывавшие в США на основании виз категории J и Q; ✓ студенты, пребывавшие в США на основании виз категории F, J, M, Q; ✓ спортсмены, находившиеся в США для участия в благотворительных спортивных соревнованиях; ✓ лицо, формально попадающее по категорию resident aliens, но доказавшее сохранение тесной финансовой связи с другим государством в течение своего пребывания в США. <p>При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо</p>

	<p>находилась на территории США в текущем году. А также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 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.
--	--

Дополнительные признаки отнесения к категории налогоплательщиков США:

Место рождения в США	Доверенность, выданная лицу с адресом в США
Адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США	Право подписи предоставлено лицу с адресом в США
Номер телефона, зарегистрированный 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»
Постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США	

Юридическое лицо:

<p>Все юридические лица США. Исключение составляют:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ корпораций, акции которых регулярно торгуются на одном или более рынке ценных бумаг, а также члены их аффилированных групп; ➤ индивидуальные пенсионные планы (IRA); ➤ трасты инвестиций в недвижимость (REIT), банки и регулируемые инвестиционные компании (RICs), общие трастовые фонды (CTF); ➤ банки; ➤ организации США, освобожденные от налогов, включая благотворительные организации и некоторые пенсионные фонды; ➤ органы государственной власти США, включая агентства, штаты США и округ Колумбия, их органы власти и созданные ими агентства.
<p>Нерезиденты США, если не менее 10 % долей в их уставном капитале (акций, доходов в товариществе, бенефициарного интереса в трасте) прямо или косвенно принадлежат одному или более гражданину США, постоянному резиденту США или американскому юридическому лицу.</p>

Дополнительные признаки отнесения к категории налогоплательщиков США:

почтовый адрес в США	право подписи, выданное лицу с адресом в США
телефонный номер, зарегистрированный 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»
доверенность, выданная лицу с адресом в США	

СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

Банк может использовать любые доступные ей на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе:

1. Письменные и устные вопросы/запросы клиенту;
2. Заполнение клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (например, налоговых форм W- 8BEN, W - 9 (форма W-9 применяется только для налогоплательщиков США), предусмотренных требованиями налогового законодательства США, либо форм, разработанных кредитной организацией самостоятельно);
3. Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
4. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ КОНТРОЛИРУЮЩИХ ЛИЦ

Контролирующее лицо в отношении юридического лица:

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

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 буллиту второму настоящего Приложения), 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.).