

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ

1. Критерии отнесения клиента к категории клиента - иностранного налогоплательщика в целях FATCA¹.

1.1. Общество для анализа возможности отнесения клиента – физического лица (в том числе физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой / индивидуального предпринимателя) к категории клиента – иностранного налогоплательщика в целях FATCA использует следующие критерии:

- наличие у клиента – физического лица гражданства США², или наличие разрешения на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (карточка постоянного жителя, форма I-551 «Green Card»);
- место рождения клиента – физического лица является США;
- клиент – физическое лицо соответствует критерию «Долгосрочное пребывание», то есть пребывание на территории США не менее 31 (тридцати одного) дня в течение текущего календарного года и не менее 183 (ста восьмидесяти трех) дней в течение 3 (трех) лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в двух предшествующих годах умножается на установленный коэффициент:
 - коэффициент предшествующего года равен 1/3;
 - коэффициент позапрошлого года равен 1/6.
- адрес проживания и / или почтовый адрес (в том числе «до востребования») клиента – физического лица находится на территории США;
- клиент – физическое лицо имеет номер контактного телефона и / или факса, включающий в себя международный телефонный код США;
- клиент – физическое лицо выдал / имеет намерение выдать доверенность / право подписи лицу, зарегистрированному / проживающему в США;
- клиент – физическое лицо предоставило длительное / постоянное платежное поручение на перечисление более одного платежа на счет или адрес, зарегистрированный в США;
- клиент – физическое лицо имеет TIN или SSN США;
- клиент – физическое лицо отказывается от предоставления информации и / или документов, необходимых для отнесения к категории иностранных налогоплательщиков;
- иные признаки, свидетельствующие о принадлежности клиента – физического лица к категории клиента – иностранного налогоплательщика, предусмотренные в FATCA.

¹ FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act, далее – FATCA) – глава 4 налогового кодекса США «О выполнении налоговых требований по зарубежным счетам» от 18.03.2010 г., направленная на предотвращение уклонения американскими налогоплательщиками от налогообложения в США их доходов от инвестирования, полученных через финансовые институты за пределами США, в том числе офшорные структуры. В связи с осуществлением регистрации Общества в Службе внутренних доходов США (Internal Revenue Service) в статусе финансового института, соблюдающего требования FATCA (Participating Foreign Financial Institution), индивидуальный идентификационный номер (Global Intermediary Identification Number, далее – GIIN) – LX48MQ.99999.SL.643, Общество также обязано принимать меры по выявлению клиентов – иностранных налогоплательщиков в целях FATCA.

² При определении статуса гражданина США Общество использует разъяснения Службы гражданства и иммиграции США (United States Citizenship and Immigration Services).

К категории клиента – иностранного налогоплательщика США в целях FATCA не относятся клиенты – физические лица:

- учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M», или «Q»;
- граждане Российской Федерации, не имеющие одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в США, вида на жительство / разрешения на постоянное пребывание в США.

1.2. Общество для анализа возможности отнесения клиента – юридического лица (в том числе иностранной структуры без образования юридического лица) к категории клиента – иностранного налогоплательщика в целях FATCA использует следующие критерии:

- страной регистрации, налогового резидентства, адресом места нахождения или почтовым адресом клиента – юридического лица является США;
- в состав контролирующих лиц (бенефициаров)³ клиента – юридического лица входят физические лица – налоговые резиденты США, а также юридические лица, которые зарегистрированы / учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США, при этом более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы»⁴, и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала), составляют активы, приносящие такой доход.
- клиент – юридическое лицо отказывается от предоставления информации и / или документов, необходимых для отнесения к категории иностранных налогоплательщиков.
- иные признаки, свидетельствующие о принадлежности клиента – юридического лица к категории клиента – иностранного налогоплательщика в целях FATCA.

К категории клиента – иностранного налогоплательщика США в целях FATCA не относятся клиенты – юридические лица:

- если такие лица в силу законодательства США исключены из состава специально указанных налоговых резидентов США;
- если более 90% акций (долей участия) в его уставном капитале прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией (РФ) и / или гражданами РФ (в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства – члена Таможенного союза)⁵.

2. Критерии отнесения клиента к категории клиента - иностранного налогоплательщика в соответствии с Федеральным законом.

³ Применительно к США порядок определения контролирующих лиц / бенефициарных владельцев юридического лица, а также порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом проводятся в Законе США от 18.03.2010 г. «О налогообложении иностранных счетов» / Foreign Account Tax Compliance Act – (FATCA), в соответствии с которым, бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно, в том числе через третьих лиц владеет юридическим лицом (имеет преобладающее участие в иностранной корпорации / партнерстве / простом или сложном трасте (доверительном управлении) более 10% / в инвестиционной компании / трасте гранта – любое право собственности (от 0%)).

⁴ 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 организации, 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.

⁵ К данной категории не относятся физические лица, имеющие наряду с гражданством РФ гражданство США или имеющих вид на жительство в США.

2.1. Для анализа возможности отнесения клиента – физического лица (в том числе физического лица, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой / индивидуального предпринимателя) к категории клиента – иностранного налогоплательщика в соответствии с Федеральным законом Общество использует следующие критерии:

- наличие у клиента – физического лица гражданства иностранного государства, или наличие разрешения на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве.
- местом рождения клиента – физического лица является иностранное государство;
- адрес проживания и / или почтовый адрес (в том числе «до востребования») клиента – физического лица находится на территории иностранного государства;
- клиент – физическое лицо имеет номер контактного телефона и / или факса, включающий в себя международный телефонный код иностранного государства;
- клиент – физическое лицо выдал / имеет намерение выдать доверенность / право подписи лицу, зарегистрированному / проживающему в иностранном государстве;
- клиент – физическое лицо предоставило длительное / постоянное платежное поручение на перечисление более одного платежа на счет или адрес, зарегистрированный в иностранном государстве;
- клиент – физическое лицо имеет идентификационный номер налогоплательщика иностранного государства;
- наличие критериев отнесения клиента – физического лица к налоговым резидентам иностранного государства в соответствии с договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения, заключенным между иностранным государством и Российской Федерацией;
- клиент – физическое лицо отказывается от предоставления информации и / или документов, необходимых для отнесения к категории иностранных налогоплательщиков.
- иные признаки, свидетельствующие о принадлежности клиента – физического лица к категории клиента – иностранного налогоплательщика в соответствии с Федеральным законом.

В соответствии с Федеральным законом к категории клиента – иностранного налогоплательщика не относятся клиенты – физические лица:

- граждане Российской Федерации, не имеющие одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве, вида на жительство / разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве (за исключением граждан, имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза).

2.2. Для анализа возможности отнесения клиента – юридического лица (в том числе иностранной структуры без образования юридического лица) к категории клиента – иностранного налогоплательщика в соответствии с Федеральным законом использует следующие критерии:

- страной регистрации, учреждения (инкорпорации), налогового резидентства, адресом места нахождения или почтовым адресом клиента – юридического лица является иностранное государство;
- контролируемые лицами клиента – юридического лица являются лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками;
- среди контролирующих лиц / бенефициарных владельцев клиента – юридического лица имеются налоговые резиденты иностранного государства;
- клиент – юридическое лицо имеет номер контактного телефона и / или факса, включающий в себя международный телефонный код иностранного государства;

- клиент – юридическое лицо выдало доверенность лицу, зарегистрированному / проживающему в иностранном государстве;
- клиент – юридическое лицо имеет идентификационный номер налогоплательщика иностранного государства;
- наличие критериев отнесения клиента – юридического лица к налоговым резидентам иностранного государства в соответствии с договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения, заключенным между иностранным государством и Российской Федерацией;
- иные признаки, свидетельствующие о принадлежности клиента – юридического лица к категории клиента – иностранного налогоплательщика в соответствии с Федеральным законом.

В соответствии с Федеральным законом к категории клиента – иностранного налогоплательщика не относятся клиенты –юридические лица:

- если более 90% акций (долей участия) в его уставном капитале прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией (РФ) и / или гражданами РФ (в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства – члена Таможенного союза)⁶.

3. Способы получения информации

3.1. В целях выявления критериев отнесения клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика, находящегося или принимаемого на обслуживание, Общество:

3.1.1. проводит обязательное письменное анкетирование клиента по установленным Обществом формам (далее – Анкета клиента), а также запрашивает у него письменное согласие (отказ) клиента – иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган;

3.1.2. направляет запрос о предоставлении дополнительных документов или информации (с приложением документов для заполнения) – при наличии предположений о том, что клиент относится к категории клиента – иностранного налогоплательщика, либо наличии сведений об изменении, представленных клиентом информации и документов и / или возникновении сомнений в их достоверности и точности;

3.1.3. направляет запрос о предоставлении налоговых форм, разработанных уполномоченным налоговым органом США, размещенных на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.irs.gov/>, вместе с подтверждающими или опровергающими статус налогоплательщика США документами – при наличии предположений о том, что клиент является налогоплательщиком США.

3.1.4. проводит анализ информации о клиенте, содержащейся в Едином государственном реестре юридических лиц, в торговых реестрах иностранных государств⁷, средствах массовой информации;

3.1.5. использует иные разумные и достаточные способы получения информации о клиенте, доступные Обществу на законных основаниях.

3.2. Согласие (отказ) клиента – иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган (в том числе иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов) является одновременно согласием (отказом) на передачу такой информации в Банк России, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган

⁶ К данной категории не относятся физические лица, имеющие наряду с гражданством РФ гражданство иностранного государства или имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

⁷ Под торговыми реестрами иностранных государств понимаются открытые базы данных, ссылки на которые размещены на официальном сайте Федеральной налоговой службы Российской Федерации в информационно телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.nalog.gov.ru>.

исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

3.3. Запросы и иные документы передаются клиенту на бумажном носителе путем их направления заказным письмом с уведомлением о вручении на адрес, указанный в Анкете клиента, или путем их доставки курьерской службой / экспресс-почтой на адрес, указанный в Анкете клиента и / или путем вручения клиенту или уполномоченному им лицу лично под роспись.

3.4. Срок предоставления клиентом информации и документов по запросу Общества, а также согласия (отказа) клиента – иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня направления запроса Обществом.

3.5. В случае непредоставления клиентом информации и документов по запросу Общества, а также согласия (отказа) клиента – иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган, при условии наличия в отношении клиента обоснованного, документально подтвержденного предположения, что он относится к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков, Общество вправе, с учетом положений Федерального закона и Указания № 3312-У Банка России:

- отказать в заключении Договора;
- принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по Договору (далее – решение об отказе от совершения операций), и / или в случаях, предусмотренных Федеральным законом, расторгнуть в одностороннем порядке Договор, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия такого решения;
- расторгнуть с клиентом Договор, уведомив об этом не ранее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения соответствующего Договора (в случае непредоставления документов клиентом после принятия решения об отказе от совершения операций).

3.6. Общество не оказывает консультации по порядку оформления и заполнения документов, разработанных уполномоченным налоговым органом США.

3.7. Дальнейшая актуализация и обновление информации о клиенте осуществляется одновременно с актуализацией информацией о клиенте в целях соблюдения требований российского законодательства о противодействии легализации отходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма путем направления запроса о повторном представлении Анкеты клиента и иных документов.