

**Критерии отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США
(иностранных налогоплательщиков) в целях FATCA и способы получения от
них необходимой информации.**

*(в редакции утвержденной протоколом Правления банка №42 от 12.07.2017 в
составе Положения об осуществлении мероприятий АО РОСЭКСИМБАНК с целью
соответствия требованиям Закона США «О налогообложении иностранных
счетов (FATCA)).*

Критерии разработаны в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 N 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». Данные критерии могут не являться для Банка исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется исходя из анализа полученных сведений от обратившегося в Банк лица/Клиента.

Критерии применяются работниками Банка в целях выявления иностранных налогоплательщиков при анализе сведений о лицах, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание Банком финансовых (банковских) услуг.

Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, обращающихся в Банк за получением финансовых (банковских) услуг, и среди Клиентов Банка тех лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Физическое или юридическое лицо может быть признано иностранным налогоплательщиком в случае соответствия критериям с учетом исключений при наличии в Банке документов и сведений, подтверждающих соответствие критериям.

К критериям отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США в целях FATCA и способам получения от них необходимой информации (далее - критерии и способы соответственно) относятся:

А. Критерии для физических лиц и индивидуальных предпринимателей

В соответствии с законодательством США, физические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- Физическое лицо является гражданином США;
- Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I -551 (Green Card)));
- Физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания».

Банк не передает информацию, о физическом лице, если физическое лицо является гражданином РФ и не имеет одновременно с гражданством РФ, второго гражданства США, вида на жительство в США (разрешения на постоянное пребывание в США) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает*) в США.

* Физическое лицо признается налоговым резидентом США по основанию «долгосрочного пребывания», если оно 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 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 и

- коэффициент позапрошлого года 1/6.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

Б. Критерии для юридических лиц

1. Юридическое лицо зарегистрировано /учреждено на территории США и при этом такое юридическое лицо *не относится* к лицам, исключенным из состава специально указанных налоговых резидентов США:

- Американская корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;

- Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;

- Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (a), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a)(37) НК США;

- Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;

- Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), их любое политическое отделение данных или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;

- Американский банк в соответствии с определением секции 581 Налогового Кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию);

- Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;

Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового Кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам;

- Американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;

- Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (c) (положение данной секции касается трастов, созданных для благотворительных целей);

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

- Американский брокер, имеющий соответствующую лицензию;

- Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 403(b) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США).

2. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США, и при этом юридическое лицо не является финансовым институтом для целей FATCA и в состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц;

a. Физические лица, которые являются налоговыми резидентами США (см. пункт А);

b. Юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и

которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (см. пункт Б).

и более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за 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.

В. Перечень «пассивных доходов».

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 Вашей 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.

Г. Правила определения доли косвенного владения юридическим лицом:

- для случаев косвенного владения акциями (долями): если акциями (долями) юридического лица А владеет юридическое лицо Б, (созданное в организационно – правовой форме партнерство или траст в соответствии с законодательством иностранного государства), то акционеры (владельцы) юридического лица Б будут считаться владельцами юридического лица А пропорционально своей доле в юридическом лице Б (партнерстве или трасте);
- для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте: если долей в партнерстве или трасте владеет юридическое лицо Б, то акционеры (владельцы) юридического лица Б будут считаться владельцами партнерства или траста пропорционально своей доле в юридическом лице Б;
- для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно опционом на покупку акций/долей участия в юридическом лице А, то такое контролирующее лицо будет считаться владельцем акций (долей) самого юридического лица А в доле, указанной в опционе;
- при определении доли владения 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 владения конкретного лица необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют лица, связанные с данным лицом, в т.ч. супруги и другие члены семьи, и т.д.

3. В соответствии с требованиями FATCA в Банке приняты следующие **критерии рассмотрения клиентов-юридических лиц в качестве клиентов-налогоплательщиков США:**

3.1. **Прямые критерии** (применяются , если не противоречат пункту В данного Приложения):

- страна регистрации /учреждения или налогового резидентства – США;
- страна регистрации /учреждения или налогового резидентства – другое государство, но в состав контролирующих лиц (бенефициарных владельцев , в том числе конечных бенефициарных владельцев в цепочке собственников) организации, которым прямо или косвенно принадлежат 10% доли в уставном капитале организации и более, входит физическое лицо, которое является налоговым резидентом США, в соответствии с пунктом А данного Приложения.

3.2. **Косвенные критерии** (применяются , если не противоречат пункту В данного Приложения):

- почтовый адрес, телефонный номер зарегистрированы в США (код страны начинается с «001»);
- наличие поручений о совершении платежей в адрес США или переводе средств на счет в США;
- иные критерии, подтверждающие признаки налогового резидентства США.

4. В Банке приняты следующие критерии для отнесения клиента к категории финансовые институты:

- наличие ОКВЭД – 65,66,67,74.15-74.15.2;
- тип деятельности – «финансовые услуги»;
- наличие лицензий – профессионального участника рынка ценных бумаг; кредитной организации; страховщика, осуществляющего деятельность по добровольному страхованию жизни; разрешения на ведение деятельности микрофинансовой организации.

В соответствии с требованиями FATCA финансовые институты предоставляют в Банк документы, подтверждающие FATCA- статус таких клиентов и номер регистрации в IRS (GIIN) в анкете/ форме самосертификации.

С. Способы получения Банком от клиентов необходимой информации

Банк использует один или несколько из следующих способов получения информации в целях подтверждения (опровержения) принадлежности лица к категории «иностранный налогоплательщик» (налогоплательщик США):

- предложение лицу заполнить анкету/форму самосертификации, разработанную Банком, утвержденную внутренним нормативным документом Банка, содержащую поля для заполнения сведений, подтверждающих (опровергающих) возможность его отнесения к категории «иностранный налогоплательщик». Предложение заполнить анкету/форму может быть

- направлено Банком почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении, электронным документом, подписанным электронной подписью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе с использованием системы «Банк-Клиент» и других электронных каналов передачи информации, либо при личном обращении лица в Банк;
- направление Клиенту письменного запроса о предоставлении сведений или документов (копий документов, удостоверенных в установленном порядке), подтверждающих (опровергающих) возможность его отнесения к категории «иностранец-налогоплательщик». Запрос клиенту может быть направлен Банком почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении либо электронным документом, подписанным электронной подписью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе с использованием системы «Банк-Клиент» и других электронных каналов передачи информации;
 - анализ доступной информации о лице, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств¹, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.

Клиент – иностранный налогоплательщик предоставляет Банку согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган, которое является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный Банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Срок для предоставления клиентом по запросу Банка информации, идентифицирующей его в качестве клиента – иностранного налогоплательщика (документов или их копий) и/или заполненной анкеты в целях подтверждения (опровержения) его статуса «иностранец-налогоплательщик», а так же согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранные налоговые органы (применительно к США – Налоговое управление США) составляет не менее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком соответствующего запроса или предложения заполнить анкету.

Сведения и/или документы, в том числе заполненная анкета/форма самосертификации, разработанная Банком или НС США, могут быть направлены лицом Банку одним из следующих способов:

- представлением в Операционный департамент Банка;
- почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении;
- электронным документом, подписанным электронной подписью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе с использованием системы «Банк-Клиент» и других электронных каналов передачи информации.

¹ На сайте Федеральной налоговой службы в информационно-телекоммуникационной 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.

