

Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации

I. Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика

1. ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК" (далее - Банк) с целью отнесения клиента к категории — иностранного налогоплательщика в целях соблюдения требований Федерального закона 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» (далее - Федеральный закон) и требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, далее — FATCA) использует **следующие основные критерии:**

- 1.1. Клиент - физическое лицо не является гражданином Российской Федерации;
- 1.2. Клиент — физическое лицо имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);
- 1.3. Клиент — физическое лицо имеет вид на жительство в иностранном государстве;
- 1.4. Клиент - юридическое лицо создано в соответствии с законодательством государства, отличного от Российской Федерации;
- 1.5. Клиент - юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерации при этом не менее 10 процентов акций (долей) уставного капитала прямо или косвенно контролируются лицами, отличными от нижеперечисленных:
 - Российская Федерация;
 - граждане Российской Федерации, в том числе имеющие одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства - члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах 1.2. и 1.3. настоящего раздела).

2. В случае если на клиента - иностранного налогоплательщика распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а именно - FATCA, Банк ориентируется на **следующие дополнительные критерии:**

В отношении физических лиц:

- 2.1. Клиент является гражданином США;
- 2.2. Клиент имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя, форма I-551 «Green Card»);
- 2.3. Клиент соответствует критерию «Долгосрочное пребывание», т.е. находился 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.

2.4. Местом рождения клиента является территория США;

2.5. Адрес проживания и/или почтовый адрес, номер контактного телефона и/или факса клиента находится на территории США;

2.6. Клиент предоставлял поручение на осуществление периодических платежей в течение какого-либо срока на перевод средств на счет в США;

2.7. Клиент оформлял доверенность на распоряжение своими счетами лицу с адресом места жительства (регистрации) в США/ адресом места пребывания в США/почтовым адресом в США.

В отношении юридических лиц:

Юридические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

2.8. Страной регистрации/учреждения юридического лица являются США, при этом юридическое лицо не относится ни к одной из категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (перечень приведен в Приложении № 1).

2.9. В состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли юридического лица, входит одно из следующих лиц (определение термина «Контролирующее лицо», а также порядок определения доли косвенного владения приведен в Приложении № 2):

- физические лица, соответствующие одному из критериев, указанных в п.п. 2.1. - 2.7. настоящего раздела;

- юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (перечень приведен в Приложении № 1).

Контролирующие лица определяются на дату проведения идентификации.

II. Способы получения информации от клиента - иностранного налогоплательщика

1. Способом получения информации от клиента является заполнение Формы самосертификации, а также прочих форм, предусмотренных законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в т.ч. FATCA.

2. Актуализация/ обновление информации о клиенте - иностранном налогоплательщике осуществляется одновременно с актуализацией информации о клиенте в целях соблюдения требований российского законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма путем повторного предоставления форм, указанных в п.1 настоящего раздела.

3. В случае, когда работникам Банка становится известно, что в ранее предоставленной клиентом информации в части соответствия критериям отнесения клиента к категории клиента - иностранного налогоплательщика, произошли изменения, а также в случае возникновения сомнений в её достоверности и точности, Банк осуществляет запрос информации у клиента путем повторного предоставления ему форм, указанных в п.1 настоящего раздела.

4. Одновременно с вышеуказанными запросами Банк запрашивает у клиента - иностранного налогоплательщика подтверждающие документы.

Категории юридических лиц, исключенные из состава специально указанных налоговых резидентов США

1.	Американская корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг
2.	Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте
3.	Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (a), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a)(37) НК США
4.	Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации
5.	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
6.	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)
7.	Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США
8.	Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового Кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам
9.	Американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США
10.	Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (c) (положение данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей)
11.	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
12.	Американские брокеры (которые имеют соответствующую лицензию)
13.	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)

Контролирующее лицо - это:

- в компании - лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);
- в партнерстве - лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;
- в трасте - 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% 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), т.е. 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, т.е. 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, т.е. если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично второму буллиту, 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 связанные лица (включая супругов, членов семьи владельца акций).