

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ АО КБ «РУСНАРБАНК» К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ

Настоящие критерии разработаны в целях исполнения АО КБ «РУСНАРБАНК» (далее – Банк) требований Федерального закона от 28.06.2014 № 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» и требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax compliance Act - FATCA).

I. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

1. Критерии отнесения физических лиц/индивидуальных предпринимателей/лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (далее - физическое лицо) к категории иностранных налогоплательщиков для целей выявления налогоплательщиков США:

- ✓ гражданство США (наличие паспорта гражданина США);
- ✓ вид на жительство в США (наличие «Green Card»);
- ✓ соответствие критерию «долгосрочного пребывания в США»¹, т.е. физическое лицо находилось на территории США не менее срока, установленного законодательством США для признания его налогоплательщиком США;
- ✓ дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности физического лица к категории налогоплательщика США:
 - место рождения США, Пуэрто-Рико, Виргинские о-ва, о-в Гуам;
 - адрес (проживания или почтовый адрес) в США;
 - номер телефона в США;
 - постоянное поручение на периодическое перечисление денежных средств на счет в США;
 - доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в США;
 - наличие адреса «до востребования» или номера почтового ящика на территории США, указанного физическим лицом в качестве единственного адреса и не являющегося адресом проживания.

Налогоплательщиками США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q».

Физическое лицо не может быть отнесено к категории клиента–иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо 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 юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков для целей выявления налогоплательщиков США.

- 1) Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом не относится к лицам, исключенным для целей FATCA:

¹ Физическое нахождение в США по крайней мере 31 день в течение текущего года и 183 дня в течение трехлетнего периода, который включает текущий год и два непосредственно предшествующих года, включая в расчет, что:

– все дни, в течение которых физическое лицо находилось в США в течение текущего года;

И

– 1/3 дней, в течение которых физическое лицо находилось в США в течение первого года, предшествующего текущему году;

И

– 1/6 дней, в течение которых физическое лицо находилось в США в течение второго года, предшествующего текущему году.

- 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) Налогового Кодекса 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 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 США;
- 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) Налогового Кодекса США;
- Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды, опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
- Американский брокер, имеющий соответствующую лицензию в соответствии с требованиями законодательства США;
- Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 403(b) (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457(g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США) Налогового Кодекса США.

2) Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США, при этом оно не является финансовым институтом для целей FATCA, но является пассивной нефинансовой организацией (Passive NFFE) и имеет существенных собственников:

- физических лиц, которые являются налоговыми резидентами США (в соответствии с пунктом 4.1 настоящего Порядка);
- юридических лиц, зарегистрированных/учрежденных на территории США и при этом не относящихся к лицам, исключенным для целей FATCA.

Юридическое лицо не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков, если более 90 процентов акций (долей участия) в его уставном капитале 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.

3) Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности юридического лица к категории налогоплательщика США:

- нахождение органов управления в США;
- адрес (почтовый адрес или почтового ящика) в США;
- номер телефона в США;
- доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в США.

3. Банк анализирует сведения, предоставленные клиентом в целях выявления налогоплательщиков США, и при наличии признаков запрашивает у клиента дополнительные документы, к которым могут относиться:
- ✓ свидетельство об утрате гражданства США (форма DS4083 Бюро консульских дел Государственного Департамента США);
 - ✓ письменные объяснения Клиента в отношении отсутствия гражданства США, с указанием причины, по которой не было получено гражданство США по рождению (в случае если клиент родился в США);
 - ✓ соответствующие формы W-8/W-9.

II. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

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

- ✓ формы самостоятельной сертификации, разработанные Банком в целях выявления иностранных налогоплательщиков, в т.ч. налогоплательщиков США;
- ✓ формы НС США, подтверждающие/опровергающие возможность отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика (W-8/W-9);
- ✓ устные и письменные вопросы/запросы клиенту;
- ✓ иные доступные способы.