

Критерии отнесения клиентов КБ “ЭНЕРГОТРАНСБАНК” (ОАО) к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США) и способы получения от них необходимой информации

Критерии отнесения клиентов — физических лиц и индивидуальных предпринимателей к категории иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США)¹

1. Физическое лицо является гражданином иностранного государства (США);
2. Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, имеет карточку постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»));
3. Физическое лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. физическое лицо находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания его налогоплательщиком — налоговым резидентом иностранного государства.

Применительно к США долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения на территории США составляет не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два года, непосредственно предшествующих ему. При этом количество дней, когда физическое лицо находилось на территории иностранного государства в текущем году, а также в течение двух предшествующих лет, умножается на установленный коэффициент, который:

- для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
- для предшествующего года равен 1/3;
- для позапрошлого года равен 1/6.

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

4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, устанавливаются Банком на основе сведений, предоставляемых клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- 4.1. место рождения в США;
- 4.2. адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
- 4.3. номер телефона, зарегистрированный в США (код страны начинается с «001»);
- 4.4. наличие постоянно действующих инструкций по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
- 4.5. наличие доверенности, выданной лицу с адресом в США;
- 4.6. предоставление права подписи лицу с адресом в США;
- 4.7. в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

¹ Согласно Федеральному закону 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", если иное не установлено федеральными законами, **не подлежит** сбору и передаче информация о клиентах:

- физических лицах - гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:

а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);

б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

Критерии отнесения клиентов — юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США)²

1. Страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство (США), кроме юридических лиц, не подпадающих под действие FATCA;
2. Наличие налогового резидентства в иностранном государстве (США), кроме лиц, не подпадающих под действие FATCA;
3. Вхождение в состав бенефициарных владельцев (контролирующих лиц) организации физических лиц или юридических лиц, являющихся иностранными налогоплательщиками.

Юридическое лицо является иностранным налогоплательщиком, если более 10% его акций (долей участия) (по количеству голосов или стоимости) принадлежит:

– физическому лицу, которое признается иностранным налогоплательщиком на основании критериев отнесения физических лиц к категории иностранных налогоплательщиков;

– юридическому лицу, зарегистрированному (учрежденному) на территории иностранного государства, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов, если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такой организации за предшествующий год составляют «пассивные доходы» (FDAP)³, и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход.

Бенефициарные владельцы (контролирующие лица) в отношении указанных организаций определяются на дату проведения идентификации.

4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков (устанавливаются Банком на основе документально подтвержденных сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания):
 - 4.1. адрес местонахождения или почтовый адрес - США;
 - 4.2. телефонный номер, зарегистрированный в США (код страны начинается с "001");
 - 4.3. доверенность, выданная лицу с адресом в США;
 - 4.4. право подписи, выданное лицу с адресом в США;
 - 4.5. в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».
5. В отношении клиентов Банка, являющихся согласно FATCA организациями финансового рынка (ОФР-клиентами), Банк устанавливает статус их регистрации и номер регистрации в налоговом органе США (GIIN).

Категории юридических лиц, не подпадающих под действие FATCA

А. Исключенные финансовые институты (Excepted FFI).

- 1) Организации, являющиеся членами исключенных нефинансовых групп (Excepted nonfinancial group entities) (не подпадают под требования FATCA при соблюдении определенных условий). К данной группе относятся нефинансовые финансовые компании, хеджинговые и финансовые центры нефинансовых групп, за исключением инвестиционных фондов.

² Согласно Федеральному закону 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", если иное не установлено федеральными законами, **не подлежит** сбору и передаче информация о клиентах:

- юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых 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, указанных в сноске ¹).

³ (FDAP, Fixed, Determinable, Annual, or Periodical). К таким доходам относятся в частности: дивиденды, проценты, роялти, арендная плата и т.п.

- 2) Вновь создаваемые нефинансовые компании – «стартап» и компании, запускающие новые линии бизнеса (Excepted nonfinancial start-up companies or companies entering a new line of business), за исключением компаний, которые осуществляют свою деятельность (или позиционируют себя) как фонды прямого инвестирования, фонды венчурного капитала, фонды заемных средств или подобные инвестиционные компании, созданные с целью приобретения или финансирования компаний или владения долей в данных компаниях в качестве активов, приобретенных в инвестиционных целях.
- 3) Организации в процессе ликвидации или банкротства (Excepted nonfinancial entities in liquidation or bankruptcy).
- 4) Внутригрупповые финансовые институты (Excepted inter-affiliate FFI).
- 5) Организации США, определенные в секции 501 © Налогового кодекса США, к которым относятся некоммерческие организации, освобожденные от налогообложения в США, в т.ч.:
 - благотворительные, религиозные, образовательные, научные, литературные организации;
 - организации, проводящие испытания в целях общественной безопасности;
 - организации, содействующие национальным и международным любительским спортивным соревнованиям;
 - организации, препятствующие жестокому обращению с детьми или животными и другие.
- 6) Некоммерческие организации (Non-profit organizations).

Б. Юридические лица, освобожденные из-под действия FATCA по признаку статуса бенефициарного владельца (Exempt beneficial owns).

- 1) Органы власти и правительственные учреждения либо юридические лица, полностью им принадлежащие.
- 2) Международные организации либо организации, полностью им принадлежащие.
- 3) Центральные банки и эмиссионные банки.
- 4) Органы власти территорий США.
- 5) Отдельные виды пенсионных фондов.
- 6) Инвестиционные институты, полностью принадлежащие освобожденным бенефициарным владельцам, при условии, что каждый прямой владелец долевого участия в организации – освобожденный бенефициарный владелец, и каждый прямой владелец доли участия в заемном капитале такой организации является или депозитным институтом (относительно займа, предоставленного такой организацией) или освобожденным бенефициарным владельцем.
- 7) Иные организации в соответствии с положениями соответствующего согласованного Приложения II к межправительственному соглашению по Модели 1 или 2 (в случае если юридическое лицо создано в стране, с которой США имеет соответствующее соглашение по FATCA).

В. Финансовые институты, исключенные из-под действия FATCA

- 1) Финансовые организации, задокументированные владельцем (Owner documented FFI)/
- 2) Признанные соблюдающими требования FATCA финансовые институты, подлежащие сертификации (Certified deemed-compliant FFI), к которым относятся:
 - местные банки (Nonregistering local bank);
 - финансовые организации, открывающие счета, остаток на которых ниже минимально установленных порогов (FFI with only low-value accounts);
 - спонсируемые инвестиционные компании закрытого типа (Sponsored, closely held investment vehicles);
 - инвестиционные консультанты и инвестиционные менеджеры;
 - инвестиционные компании ограниченного срока действия, инвестирующие в долговые инструменты (Limited life debt investment entities).

Г. Нефинансовые иностранные организации (NFFE)

- 1) Иностранное юридическое лицо, которое не является финансовым институтом.
- 2) Иностранное юридическое лицо, рассматриваемое как нефинансовая иностранная организация в соответствии с межправительственным соглашением по Модели 1 или Модели 2 в случае, если юридическое лицо создано в стране, с которой США имеет соответствующее соглашение по FATCA.

Способы получения информации для целей отнесения клиентов Банка к категории иностранных налогоплательщиков

1. Банк использует любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе, такие как:
 - 1.1. Письменные и устные вопросы/запросы клиенту (для получения от клиента документального подтверждения);
 - 1.2. Заполнение клиентом форм, подтверждающих/опровергающих предположение об отнесении его к категории иностранного налогоплательщика (например, налоговых форм W-8/W-9 (форма W-9 применяется только для налогоплательщиков США)), предусмотренных требованиями налогового законодательства иностранного государства, либо Анкет, разработанных Банком.
 - 1.3. Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации из открытых баз данных, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.
 - 1.4. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.
2. Банк оставляет за собой право направить клиенту повторный запрос для уточнения сведений о нем, если представителям Банка станет известно об изменениях в ранее предоставленных клиентом данных, которые имеют значение для отнесения его к категории клиентов- иностранных налогоплательщиков, а также в случае если ранее предоставленная информация является недостоверной или неточной.