

**Критерии отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков и
способы получения от них необходимой информации**

1. Общие положения

1.1. Настоящий документ разработан в целях соблюдения пункта 3 статьи 2 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 в связи с вступлением в силу с 1 июля 2014 года Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA).

1.2. РНКО принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди клиентов (физических и юридических лиц, заключающих или заключивших с РНКО договоры, предусматривающие оказание финансовых услуг с открытием банковского счета в РНКО) лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

1.3. Клиент не может быть отнесен РНКО к категории клиента-иностранного налогоплательщика в том случае, если такой клиент:

- является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза) или вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве).
- создан в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90% акций (долей) уставного капитала которого 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, и которые не имеют одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за

исключением гражданства государств-членов Таможенного союза) или вида на жительство в иностранном государстве.

2. Критерии отнесения клиентов РНКО к категории иностранных налогоплательщиков

2.1. Критерии отнесения клиентов – физических лиц (индивидуальных предпринимателей) к категории иностранных налогоплательщиков:

2.1.1. Наличие гражданства США

2.1.2. Наличие вида на жительство в США (Green Card)

2.1.3. Нахождение на территории США не менее срока, установленного законодательством США для признания данного клиента налоговым резидентом США. А именно, если физическое лицо 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.

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

2.1.4. Место рождения в США

2.1.5. Адрес (регистрации или почтовый, включая почтовый ящик) в США

2.1.6. Адрес «в пользу» или «до востребования», находящийся в США

2.1.7. Номер телефона в США (начинается с +1)

2.1.8. Постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США

2.1.9. Доверенность, выданная лицу, имеющему адрес в США

2.1.10. Право подписи, предоставленное лицу, имеющему адрес в США

2.2. Критерии отнесения клиентов – юридических лиц и клиентов – кредитных организаций к категории иностранных налогоплательщиков:

- 2.2.1. страной регистрации / учреждения клиента – юридического лица является США;
- 2.2.2. существенными собственниками клиента – юридического лица являются физические лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в пункте 2.1. настоящего приложения, и иностранные юридические лица, которые удовлетворяют критериям, изложенным в п.2.2.1. – 2.2.2. (Существенные собственники – прямая или косвенная доля владения акциями (долями участия и т.д.) юридического лица (по праву голоса или по стоимости) составляет не менее 10%).
- 2.2.3. Адрес (регистрации или почтовый, включая почтовый ящик) в США
- 2.2.4. Адрес «в пользу» или «до востребования», находящийся в США
- 2.2.5. Номер телефона в США (начинается с +1)
- 2.2.6. Доверенность, выданная лицу, имеющему адрес в США
- 2.2.7. Право подписи, предоставленное лицу, имеющему адрес в США

В отношении клиентов, являющихся финансовыми институтами в целях FATCA, РНКО устанавливает статус регистрации и номер регистрации в Налоговом управлении США (the Global Intermediary Identification Number: GIIN).

Под «финансовым институтом» в целях FATCA помимо банков понимается организация, удовлетворяющая одному из следующих критериев:

1) основная деятельность организации связана с оказанием услуг по хранению финансовых активов по поручению других лиц

При этом основной деятельностью считается в случае, если прибыль такой организации, получаемая от услуг по хранению финансовых активов по поручению других лиц и иных финансовых услуг, связанных с таким хранением, равна или превышает 20 % общей прибыли организации за трехлетний период, рассчитываемый на 31 декабря, предшествующего году, в котором производится подсчет; за период существования организации;

2) инвестиционная компания:

а) компания, которая в интересах и по поручению Клиента осуществляет один из следующих видов деятельности в качестве основного: торговля инструментами денежного рынка (чеками, долговыми обязательствами, сберегательными сертификатами,

деривативами и пр.), иностранной валютой, инструментами, основанными на курсах иностранных валют, процентных ставках и различных индексах, торговля ценными бумагами или товарными фьючерсами; оказание услуг по доверительному управлению на индивидуальной основе либо управление механизмами коллективных инвестиций; оказание иных услуг по инвестированию, администрированию или управлению денежными средствами или финансовыми активами в интересах третьих лиц;

б) компания, основной частью выручки которой является выручка от инвестирования, реинвестирования или торговли финансовыми активами, и такая компания управляется другой компанией, которая является банком, депозитарием, страховой или холдинговой компанией или компанией, описанной в п. а) выше.

При этом компания считается находящейся под управлением другой компании, если последняя напрямую или через третье лицо осуществляет в отношении управляемой компании деятельность, описанную в п. а) выше;

в) компания, являющаяся механизмом коллективных инвестиций, паевым фондом, биржевым фондом, фондом прямых инвестиций, хедж-фондом, венчурным фондом, фондом по выкупу контрольного пакета акций за счет кредита, или другим аналогичным механизмом инвестирования, созданным с целью осуществления определенной инвестиционной стратегии по торговле, инвестированию, реинвестированию или торговле финансовыми активами и;

г) инвестиционные менеджеры и консультанты;

3) специализированная страховая компания (компания, входящая в холдинг), которая заключает и осуществляет выплаты в рамках одного из следующих договоров:

а) договор, в соответствии с которым страховщик обязуется выплатить обусловленную договором сумму (страховую сумму) в определенном договором случае, в том числе в случае причинения вреда жизни или здоровью или договор страхования риска возникновения ответственности или договор имущественного страхования стоимостью более 50 000 долларов США;

б) договор, в соответствии с которым страховщик обязуется осуществлять выплаты в течение установленного периода полностью или частично одному или нескольким лицам, а также договор, в соответствии с которым страховщик обязуется осуществлять платежи в соответствии с законом, предписанием или сложившейся практикой.

Исключение: правительства, государственные органы, публичные международные организации, центральные банки, некоторые пенсионные фонды, иные в соответствии с положениями FATCA.

3. Способы получения информации

Перечисленные выше критерии не являются подтверждением, что Клиент РНКО является иностранным налогоплательщиком, но наличие одного из этих критериев предполагает более пристальное изучение предоставленной им информации и документов.

РНКО может использовать любые доступные ей на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения Клиентов к категории иностранного налогоплательщика или подтверждения отсутствия статуса Клиента – иностранного налогоплательщика, в том числе, такие как:

- письменные и устные запросы Клиенту;
- заполнение Клиентом формы, подтверждающей / опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (налоговые формы W-8 / W-9 или форма РНКО);
- изучение прочих документов/информации, предоставленных Клиентом в целях идентификации и/или лицом, которому РНКО доверило идентификацию Клиента, в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- анализ доступной информации о Клиенте, в том числе информации из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти, размещенных в информационно- телекоммуникационной сети «Интернет», а также иные источники информации, доступные РНКО на законных основаниях.