

Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика в АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)

В соответствии с требованиями п.3 ст.2 Федерального закона от 28.06.2014г. N173-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» при анализе возможности отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО) использует следующие критерии:

Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика

1. Критерии отнесения клиентов к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков определяют перечень признаков, по мнению Банка свидетельствующих о принадлежности клиентов к лицам, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а также состав необходимой информации, позволяющей идентифицировать клиента – иностранного налогоплательщика или опровергнуть его принадлежность к указанной категории лиц.

3.2. Соответствие клиента хотя бы одному из критериев и/или любая неопределенность в вопросе соответствия клиента хотя бы одному из критериев, является основанием для Банка предполагать, что клиент принадлежит к категории лиц «иностранный налогоплательщик». В целях подтверждения или опровержения такого предположения, Банк вправе запросить у клиента дополнительную информацию.

4. Критерии для физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой:

2. К категории клиента - иностранного налогоплательщика относятся лица, соответствующие следующим критериям:

2.1. физические лица (индивидуальные предприниматели):

а) применительно к США граждане США и резиденты США:

- гражданин имеет место рождения в США (если клиент родился в США, но не является гражданином США, он может предоставить свидетельство об утрате гражданства США по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США, составляемой сотрудником консульской службы США и утвержденной Государственным Секретарем США на основании Закона об иммиграции и гражданстве США 1952 г.);

- гражданин, получившие гражданство США в порядке натурализации, независимо от наличия у него гражданства другого государства;

б) физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком - налоговым резидентом иностранного государства.

Применительно к США - клиент является резидентом США независимо от наличия у них гражданства другого государства, если он провел в США по крайней мере 31 день в течение календарного года и, одновременно, 183 и более дня за последние 3 года вычисляемые по формуле: количество дней нахождения в США в течение года + $1/3 \times$

количество дней нахождения в США в течение предыдущего года + $1/6 \times$ количество дней нахождения в США в течение позапрошлого года);

Применительно к США долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения 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 иностранного государства в текущем году, а также в 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 $1/3$;

- коэффициент позапрошлого года равен $1/6$.

Налоговыми резидентами США не признаются официальные лица, учителя и тренеры, студенты и стажеры, спортсмены, прибывшие в США для участия в благотворительных соревнованиях, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q», а также лица, сумевшие доказать сохранение тесной финансовой связи с другим государством. Наличие такой тесной связи может подтверждать уплата налогов в другой стране, наличие в другом государстве постоянного места жительства, семьи, основных активов или бизнеса в целом.

в) гражданин имеет документы, удостоверяющие личность, выданные в соответствии с законодательством иностранного государства (в частности, США);

г) лица, не имеющие официально оформленного гражданства США, но родившиеся в США;

д) лица, имеющие адрес места жительства/пребывания, регистрации на территории США;

е) лица, имеющие телефонный номер для связи, зарегистрированный в США (содержащий код США (+1...));

ж) лица, имеющие почтовый адрес в США;

з) право совершения сделок и (или) подписи документов – юридического лица, предоставлено физическому лицу, постоянно проживающему в иностранном государстве (в частности, на территории США)

и) единственный предоставленный почтовый адрес клиента – «до востребования» («hold mail», «in care of»);

к) лица, имеющие вид на жительство в США (карточка постоянного жителя США (форма I-55, Грин – кард (GREEN CARD));

л) клиент – физическое лицо выдал доверенность на совершение операций по договору оказания услуг на финансовом рынке лицу, имеющему адрес проживания (постоянный адрес) в иностранном государстве.

м) наличие постоянного платежного поручения клиента о переводе средств на счета, открытые в финансовых институтах США.

2.2. Юридические лица (товарищество, партнерство, или корпорация):

а) зарегистрированные на территории и в соответствии с законодательством иностранного государства за исключением юридических лиц, перечень которых приведен ниже:

- американская корпорация, акции которой 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 абзаце;
 - американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а)(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;
 - 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 (с) Налогового Кодекса США (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
 - американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды и 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) того же кодекса (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США).
- б)** юридические лица, если 10% и более процентов в их уставном капитале (акций, паев и т.п.) прямо или косвенно принадлежат одному или более иностранному участнику (бенефициарные собственники юридических лиц - физические лица, которые являются иностранными налогоплательщиками в соответствии с п. 3.2.1 настоящего Порядка).

в) юридические лица, зарегистрированные /учрежденные 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:

- физические лица, которые являются налоговыми резидентами США (см. пункт 3.2.1);
- юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США

г) американские юридические лица, имеющие налоговый статус США;

д) иные критерии, на основании которых иностранное государство определяет налоговое резидентство юридического лица.

3. Не подлежит сбору и передаче предусмотренная настоящим Порядком информация о клиентах:

1) 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;

2) 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 п.п. «а» и «б» настоящего пункта).