

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

Во исполнение 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» (далее – Закон) АО АБ «Капитал» (далее – Банк) принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – клиент-иностранец).

В целях Закона следующие лица не относятся к категории клиента-иностранного налогоплательщика:

1. Физические лица - граждане 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. Юридические лица, созданные 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 подпунктах "а" и "б" пункта 1).

1. Критерии отнесения клиентов к категории клиента-иностранного налогоплательщика в целях законодательства США о налогообложении иностранных счетов.

В соответствии с требованиями законодательства США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act) (далее – Закон FATCA):

а) критериями отнесения клиента-физического лица к категории клиента-налогоплательщика США являются:

- Физическое лицо является гражданином США;
- Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»));
- Физическое лицо 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.

Физическое лицо относится к категории клиента-налогоплательщика США по основанию долгосрочного пребывания, если оно 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 ему года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году и за два предшествующих года, умножается на установленный коэффициент:

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

К категории клиента-налогоплательщика США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q».

Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории к категории клиента-налогоплательщика США:

- место рождения в США;
- адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
- номер телефона, зарегистрированный в США;
- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

б) критериями отнесения клиента-юридического лица к категории клиента-налогоплательщика США являются:

- страна регистрации или налогового резидентства – США;
- адрес местонахождения или почтовый адрес – США;
- наличие американских налогоплательщиков среди бенефициарных владельцев (см. Приложение 1) юридического лица, являющегося:
 - пассивной компанией (см. Приложение 2);
 - компанией, основная деятельность которой – религиозная, благотворительная, научная, культурная, спортивная;
 - компанией – профессиональной ассоциацией/торговой палатой/лигой или организацией, созданной для продвижения социальных целей.
- вид деятельности: финансовые институты в целях FATCA (в отношении которых Банку необходимо установить FATCA-статус такие клиентов и(или) номер регистрации в Налоговом управлении США (GIN) (Приложение 3).

Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории клиента-налогоплательщика США:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер, зарегистрированный в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи, выданное лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

2. Способы получения от клиентов необходимой информации в целях FATCA.

В целях выявления клиентов, относящихся к категории клиента-иностранного налогоплательщика в целях законодательства США о налогообложении иностранных счетов Банк проводит анкетирование физических и юридических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание Банком.

В случае выявления соответствия клиента критериям иностранного налогоплательщика, Банк направляет клиенту письменный запрос о подтверждении/опровержении возможности его отнесения к категории иностранного налогоплательщика.

Срок для предоставления клиентом по запросу Банка информации, идентифицирующей его в качестве клиента-иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса.

3. Последствия непредоставления клиентом документов, подтверждающих или опровергающих статус клиента-иностранного налогоплательщика, и согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

В случае если клиент не предоставил в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления Банком соответствующего запроса документы, подтверждающие или опровергающие его статус клиента-иностранного налогоплательщика и согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, Банк вправе в соответствии с Законом:

- отказать клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;
- отказаться от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению такого клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг;
- расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

Определения понятия «бенефициарный владелец».

Под «бенефициарным владельцем» понимается физическое или юридическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 10 процентов в капитале) клиентом-юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента, то есть физическое лицо или юридическое лицо, обладающее хотя бы одним из следующих квалифицирующих признаков:

- является участником/акционером клиента, владеющим более 10 % долей/акций с правом голоса в уставном капитале клиента;
- косвенно (через третьих лиц) владеет более 10 % долей/акций с правом голоса в уставном капитале клиента;
- имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения, в том числе об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, финансовых операций, оказывать влияние на величину дохода клиента.

«Пассивная компания» и «пассивный доход»

Пассивной является компания, более 50% совокупных доходов которой составляют «пассивные» доходы, а также более 50% от средневзвешенной величины активов компании (на конец квартала) составляют активы, приносящие «пассивный доход».

К «пассивным доходам» относятся:

- дивиденды;
- проценты;
- доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула;
- рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);
- аннуитеты;
- прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов;
- прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью организации;
- прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы);
- контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и др.);
- выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;
- суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

«Финансовый институт» в целях FATCA

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; 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.