

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

Настоящие Критерии разработаны КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО (далее - Банк) на основании Федерального закона от 28.06.2014 г. № 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»

I. Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика

Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (далее – Клиент) лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – Клиент – иностранный налогоплательщик).

1. Критерии отнесения Клиентов — физических лиц/индивидуальных предпринимателей¹ к категории Клиента – иностранного налогоплательщика

1.1. Физическое лицо/индивидуальный предприниматель имеет гражданство иностранного государства (с учетом пункта 1.5 настоящей части).

1.2. Физическое лицо/индивидуальный предприниматель имеет вид на жительство (разрешение на постоянное пребывание) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США форма I-551 «Green card»).

1.3. Физическое лицо/индивидуальный предприниматель соответствует критерию «долгосрочного пребывания» на территории иностранного государства (физическое лицо/индивидуальный предприниматель признается налогоплательщиком – резидентом иностранного государства, если оно находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства).

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

¹и физических лиц, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

1.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента к категории Клиента - иностранного налогоплательщика:

- место рождения на территории иностранного государства;
- адрес², в том числе адрес почтового ящика, в иностранном государстве;
- номер контактного телефона, зарегистрированный в иностранном государстве;
- предоставление распоряжения³ на перевод (перечисление) денежных средств в иностранное государство;
- оформление (выдача) доверенности⁴ и (или) предоставление права подписи лицу с адресом⁵ в иностранном государстве;
- наличие почтового адреса в иностранном государстве, зарегистрированного на представителя;
- иные признаки иностранного налогоплательщика (определяются Банком на основе сведений, представленных Клиентом в целях идентификации).

1.5. Физическое лицо/индивидуальный предприниматель не может быть отнесено к категории Клиента - иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо/индивидуальный предприниматель 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) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.

2. Критерии отнесения Клиентов — юридических лиц к категории Клиента – иностранного налогоплательщика

2.1. Страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство.

Применительно к США налогоплательщиками не являются лица, перечисленные в Приложении № 1 к настоящим Критериям.

2.2. Наличие налогоплательщиков иностранного государства среди физических или юридических лиц, которые, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют 10% и более акций (долей) в уставном капитале юридического лица, либо имеют возможность контролировать действия юридического лица (контролирующие лица⁶).

Порядок определения контролирующих лиц юридического лица (компании) и порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом (компанией) применительно к США приведен в Приложении 2 к настоящим Критериям.

² адрес места жительства (регистрации), места пребывания/фактического проживания на территории иностранного государства и др.

³ Может быть распоряжением на осуществление периодического перевода (перечисления) денежных средств в иностранное государство.

⁴ доверенность на распоряжение денежными средствами и др.

⁵ адрес места жительства и (или) фактического проживания на территории иностранного государства и др.

⁶ Бенефициарные владельцы, определенные таковыми в целях законодательства иностранного государства

Юридическое лицо является налогоплательщиком США, если более 10% его акций (долей) принадлежит:

- *физическому лицу, которое является налогоплательщиком США на основании положений пункта 1 настоящих Критериев;*
- *юридическому лицу, зарегистрированному/ учрежденному на территории США, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов (перечень таких лиц приведен в Приложении № 1 к настоящим Критериям), если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы» (структура пассивных доходов определена в Приложении № 3 к настоящим Критериям), и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход (при этом контролирующие лица в отношении указанных юридических лиц определяются на дату проведения идентификации).*

2.3. **Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента к категории Клиента – иностранного налогоплательщика:**

- адрес места нахождения или почтовый адрес (фактический) в иностранном государстве;
- номер контактного телефона, зарегистрированный в иностранном государстве;
- предоставление распоряжения на перевод (перечисление) денежных средств в иностранное государство;
- выдача (оформление) доверенности и (или) предоставление право подписи лицу с адресом в иностранном государстве;
- наличие представителя с адресом в иностранном государстве;
- иные признаки иностранного налогоплательщика (определяются Банком на основе сведений, представленных Клиентом в целях идентификации).

Юридическое лицо не может быть отнесено к категории Клиент - иностранный налогоплательщик, если более 90 % акций (долей) его уставного капитала 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 одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

II. Способы получения от клиентов необходимой информации

Банк получает от Клиентов информацию, необходимую для выявления Клиентов - иностранных налогоплательщиков следующими способами:

- в составе документов, представленных Клиентом для заключения с Банком договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;
- запроса информации работниками Банка в устной форме;

- запроса информации путем направления Клиенту формы, составленной Банком в соответствии с настоящими Критериями, для выявления Клиентов - иностранных налогоплательщиков;
- путем направления Клиенту запроса информации, позволяющей подтвердить или опровергнуть предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков;
- путем направления Банком Клиенту запроса информации, идентифицирующей Клиента в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика;
- анализ доступной информации о Клиенте, в т.ч. информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств⁷, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
- иные способы, содержащие обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению Клиентов – иностранных налогоплательщиков.

Банк направляет запрос согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, при направлении и (или) в составе запроса информации, позволяющей подтвердить или опровергнуть предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, при направлении запроса информации, идентифицирующей Клиента в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика.

Банк направляет запрос согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, путем направления формы Банка, содержащей указанное согласие (отказ от предоставления согласия).

⁷ На сайте Федеральной налоговой службы РФ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в подразделе «Открытые базы данных иностранных государств» раздела «Международное сотрудничество» размещаются ссылки на официальные сайты государственных органов иностранных государств, осуществляющих регистрацию юридических лиц, позволяющие проверить факт регистрации юридических лиц иностранных государств

**Категории юридических лиц,
исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США**

1.	Американские корпорации, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг.
2.	Американские компании или корпорации, входящие в расширенную аффилированную группу компаний и/или корпораций, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг.
3.	Американские организации, освобожденные от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а) (37) Налогового Кодекса США.
4.	Государственные учреждения или агентства США и их дочерние организации.
5.	Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), любое политическое отделение данных субъектов или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит.
6.	Американские банки 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).
7.	Американские инвестиционные фонды недвижимости, определенные в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США.
8.	Американские регулируемые инвестиционные компании, соответствующие определению секции 851 Налогового Кодекса США или любые компании, зарегистрированные в Комиссии США по ценным бумагам и биржам.
9.	Американские инвестиционные фонды (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США.
10.	Американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 664 (с) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей).
11.	Американские дилеры ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды и опционы), зарегистрированные в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США.
12.	Американские брокеры, имеющие соответствующую лицензию.
13.	Американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 403 (b) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США.

Порядок определения контролирующих лиц компании и порядок определения доли косвенного владения компании

1. Контролирующее лицо

1.1. В отношении **корпорации** – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости).

1.2. В отношении **партнерства** – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве.

1.3. В отношении **траста** – лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста. Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли траста, если такое лицо имеет право получить прямо, косвенно или через номинального получателя обязательные выплаты из траста (mandatory distributions), т.е. выплаты, размер которых определяется на основании договора траста, а также дискреционные выплаты из траста, т.е. выплаты, совершенные по усмотрению управляющего (discretionary distribution).

В отношении трастов 10%-ая доля будет определяться как:

- в отношении дискреционных выплат – если справедливая рыночная стоимость (fair market value) выплаты (денег или имущества) превышает 10% стоимости либо всех выплат, совершенных в текущем году, либо стоимости активов, принадлежащих трасту на конец года, в котором совершена выплата;
- в отношении обязательных выплат – если размер выплаты превышает 10% стоимости активов траста.

2. Доля косвенного владения

2.1. Для случаев косвенного владения акциями (долями): если акциями (долями) иностранной компании владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте).

2.2. Для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте: если долей в партнерстве или трасте владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте).

2.3. Для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично буллиту второму настоящего Приложения), опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или трасте), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной компании (партнерства/траста) в доле, указанной в опционе.

2.4. При определении доли лица в иностранной корпорации / партнерстве / трасте необходимо принимать во внимание все факты и обстоятельства, имеющие значение. При этом любые инструменты, которые созданы для сокрытия (искусственного снижения) доли владения, должны игнорироваться.

2.5. Для определения доли лица в иностранной корпорации / партнерстве / трасте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют лица, связанные с данным лицом, в т.ч. супруги, члены семьи владельца акций и т.д.

Структура пассивных доходов

Для применения критериев отнесения клиентов - юридических лиц к категории клиента – иностранного налогоплательщика к «пассивным доходам» относятся следующие доходы:

- 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 другие);
 - выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;
 - суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.