

Критерии отнесения клиентов БАШКОМСНАББАНК (ПАО) к категории иностранных налогоплательщиков / налогоплательщиков США¹ и способы получения от них необходимой информации.

I. Критерии отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика:

1. Физические лица:

1.1. являющиеся гражданами иностранного государства;

1.2. являющиеся гражданами Российской Федерации и имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство одного или нескольких иностранных государств (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);

1.3. являющиеся гражданами Российской Федерации и имеющие вид на жительство в одном или нескольких иностранных государствах.

2. Юридические лица:

2.1. созданные в соответствии с законодательством иностранного государства;

2.2. созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, равное и более 10 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются иностранными физическими и/или юридическими лицами и/или гражданами РФ, относящиеся к пунктам 1.2, 1.3 раздела I.

3. Не признаются иностранными налогоплательщиками:

3.1. физические лица - граждане Российской Федерации, за исключением физических лиц:

– имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);
– имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

3.2. 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 пункте 3.1 раздела I.

II. Критерии отнесения клиента к категории налогоплательщика США:

1. Критерии для физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой².

1.1. Физические лица признаются налоговыми резидентами США в соответствии с законодательством США, если выполняется одно из следующих условий:

1.1.1. физическое лицо является гражданином США (независимо от наличия у них гражданства другого государства);

1.1.2. физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточку постоянного жителя по форме I-551 (Green Card));

1.1.3. физическое лицо соответствует критериям долгосрочного пребывания, а именно: физическое лицо признается налоговым резидентом США, 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 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:

¹ Иностраный налогоплательщик - лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов; Налогоплательщик США - лицо, на которое распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов.

² В соответствии с требованиями Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) к клиентам, являющимся индивидуальными предпринимателями, применяются положения, которые относятся с клиентам-физическим лицам, если иное прямо не вытекает из требований FATCA.

– 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 – 1/6.

1.2. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории налогоплательщиков США, могут быть установлены Банком на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания. Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

– место рождения в США (независимо от наличия гражданства США);

– адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;

– телефонный номер, зарегистрированный в США;

– доверенность, выданная лицу с адресом в США;

– право подписи, предоставленное клиентом лицу с адресом в США;

– постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США.

1.3. Не признаются налоговыми резидентами США официальные лица, учителя и студенты, тренеры и спортсмены, прибывшие в США для участия в соревнованиях, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

2. Критерии для юридических лиц.

Юридические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

2.1. Страной регистрации/учреждения юридического лица являются США, при этом юридическое лицо не относится ни к одной из категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США.

2.2. В состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в нем, входит одно из следующих лиц:

а) физические лица, которые являются налоговыми резидентами США на основании критериев, изложенных в пункте 1 раздела II;

б) юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США.

2.2.1. Порядок определения контролирующих лиц.

Контролирующее лицо - это:

- в компании – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);

- в партнерстве – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;

- в трасте – лицо, либо 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% 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.

Контролирующие лица определяются на дату проведения идентификации.

2.2.2. Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом. Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим правилам:

1) для случаев косвенного владения акциями (долями), т.е. 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) для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте, т.е. 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);

3) для случаев владения посредством опционов, т.е. если контролирующее лицо владеет прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично подпункту 2 пункта 2.2.2) 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;

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;

5) для определения доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют связанные лица (включая супругов, членов семьи владельца акций).

2.3. Дополнительные признаки юридических лиц для целей выявления налогоплательщиков США, данные признаки включают в себя:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер, зарегистрированный в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи, предоставленное клиентом лицу с адресом в США.

2.4. Категории юридических лиц, не попадающих под действие FATCA:

А) Исключенные финансовые институты (Exempt FFI).

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

2) Вновь создаваемые нефинансовые компании – «стартап» и компании, запускающие новые линии бизнеса (Exempt 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 иные подобные инвестиционные компании, созданные с инвестиционной целью приобретения или финансирования компаний или владения долей в данных компаниях в качестве капитальных активов, приобретенных в инвестиционных целях;

3) Организации в процессе ликвидации или банкротства (Exempt nonfinancial entities in liquidation or bankruptcy);

4) Внутригрупповые финансовые институты (Exempt inter-affiliate FFI);

5) Организации США, определенные в секции 501(c) Налогового кодекса США, к которым относятся некоммерческие организации, освобожденные от налогообложения в США, в том числе, например:

- благотворительные, религиозные, образовательные, научные, литературные организации;
- организации, проводящие испытания в целях общественной безопасности;
- организации, содействующие национальным или международным любительским спортивным соревнованиям;

- организации, препятствующие жестокому обращению с детьми или животными;

б) Некоммерческие организации (Non-profit organizations).

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

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 организации), 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) – иностранное юридическое лицо, которое не является финансовым институтом, либо 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).

III. Способы получения необходимой информации.

1. БАШКОМСНАББАНК (ПАО) (далее Банк) может использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика / налогоплательщика США:

1.1. Проведение письменного или устного опроса клиента;

1.2. Анализ доступной информации при наличии достаточных данных о клиентах (анкет, документов, помещенных в юридическое дело, досье клиентов, сведений, содержащихся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации и т.д.).

1.3. Получение от клиента формы самосертификации, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории клиента - иностранного налогоплательщика / налогоплательщика США.

1.4. Направление запроса клиенту одним из следующих способов:

- путем вручения клиенту, его представителю при личном обращении в Банк;

- заказным письмом посредством почтовой связи по месту регистрации/жительства клиента;

- в электронной форме по системе ДБО «Клиент-Банк», «Банк БКСБ»;

- по электронным каналам связи (электронная почта клиента, факс, указанный клиентом);

- иными способами, обеспечивающие документальное подтверждение направления Банком запроса.

1.5. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

2. Информацию о соответствии критериям (одному или нескольким) иностранного налогоплательщика / налогоплательщика США и, соответственно, о принадлежности к лицам, на

которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, клиент может передать в Банк следующими способами:

- в письменной форме, при непосредственном присутствии в структурных подразделениях Банка,
- в письменной форме направить через Почту России,
- в электронной форме по системе ДБО «Клиент-Банк», «Банк БКСБ», либо другим электронным каналам, предусмотренным Договором.