

Критерии отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков и способы получения соответствующей 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 – Федеральный закон) ООО «банк Раунд» (далее - Банк) принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (далее - клиенты), лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – клиент - иностранный налогоплательщик), в том числе определяет критерии их отнесения к клиенту - иностранному налогоплательщику и способы получения соответствующей информации.

В целях Федерального 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) выше по тексту).

I. Критерии отнесения клиента - физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) (далее - физическое лицо) к категории клиента - иностранного налогоплательщика:

- место рождения физического лица – США;
- гражданство физического лица (в том числе одновременно с гражданством РФ, либо гражданством иного государства - США);
- физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (United States Permanent Resident Card (Green Card)) или иной документ, являющийся видом на жительство в США;
- адрес регистрации/проживания/почтовый адрес физического лица – США;
- номер контактного телефона и/или факса физического лица включает в себя международный телефонный код США (начинается с +1);
- адрес для корреспонденции физического лица имеет статус «для передачи» или «до востребования»;
- физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания» (в соответствии с разделом II настоящего документа);
- от имени физического лица оформлена действующая доверенность, выданная лицу, зарегистрированному/проживающему в США;
- постоянно действующие распоряжения по перечислению определенных сумм в США.

II. Критерии «Долгосрочного пребывания» на территории США:

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 лет, 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 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».

***Пример:** Вы провели на территории США в 2014 г. 130 дней, в 2013 г. – 120 дней, в 2012 г. – 100 дней. Подсчет будет произведен следующим образом: $(130 + 120 * 1/3 + 100 * 1/6) = 187$. Поскольку общее количество дней превышает в сумме 183, и в текущем году Вы провели в США более 31 дня, то в текущем году Вы будете признаны налоговым резидентом США.*

III. Критерии отнесения клиента - юридического лица к категории клиента - иностранного налогоплательщика:

- страной регистрации/учреждения юридического лица является США, при этом юридическое лицо не относится ни к одной из категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (перечень приведен в разделе IV настоящего документа);
- адрес местонахождения или почтовый адрес юридического лица - США;
- номер контактного телефона и/или факса юридического лица включает в себя международный телефонный код США (начинается с +1);
- адрес для корреспонденции юридического лица имеет статус «для передачи» или «до востребования»;
- от имени юридического лица оформлена доверенность/право подписи, выданные лицу, зарегистрированному/проживающему в США;
- в состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли юридического лица, входит одно из следующих лиц:
 - физические лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками в соответствии с разделом I настоящего документа;
 - юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (перечень приведен в разделе IV настоящего документа).

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

- Американские корпорации, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
- 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;
- Американские организации, освобожденные от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а) (37) НК США;
- Государственные учреждения или агентства США и их дочерние организации;
- 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;
- 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);
- Американские инвестиционные фонды недвижимости, определенные в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;

- Американские регулируемые инвестиционные компании, соответствующие определению секции 851 Налогового Кодекса США или любые компании, зарегистрированные в Комиссии США по ценным бумагам и биржам;
- Американские инвестиционные фонды (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;
- Американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 664 (с) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
- Американские дилеры ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды X опционы), зарегистрированные в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
- Американские брокеры, имеющие соответствующую лицензию;
- 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.

V. Пассивные доходы

В соответствии с FATCA¹, доходы признаются пассивными, если это:

- 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 Вашей 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.

VI. Способы получения от клиентов необходимой информации:

В целях выявления клиентов, относящихся к категории клиента-иностранного налогоплательщика, Банк получает необходимую информацию следующими способами:

- анкетирование физических и юридических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание Банком (формы анкет размещены на сайте Банка: www.round.ru (далее – Анкета));
- изучение документов/информации, предоставленных Клиентом в целях идентификации, в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В целях подтверждения или опровержения предположений о том, что клиент относится к категории клиента - иностранного налогоплательщика, Банк направляет клиенту письменный запрос (далее – Запрос Банка) с целью получения от клиента заполненных Анкет и/или иных, подтверждающих его налоговый статус, документов, а так же согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган (в случае принадлежности клиента к категории клиента-иностранного

¹ Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act)

налогоплательщика). В отношении клиентов, являющихся Финансовыми организациями (юридическое лицо соответствующее описанию, приведенному в разделе VI настоящего документа), Банк устанавливает статус таких клиентов и номер регистрации (GIIN - Global Intermediary Identification Number) в Налоговой службе США² (в случае его наличия), посредством направления клиенту соответствующей анкеты, предусмотренной внутренними нормативными документами Банка, для её последующего заполнения и предоставления в Банк.

Согласие клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный Банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

VII. 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 непредоставления информации, необходимой для идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, заключающим договор лицом, в отношении которого у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что данное лицо может быть отнесено к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, и/или в случае непредоставления таким лицом согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган (в случае принадлежности клиента к категории клиента-иностранного налогоплательщика) Банк вправе отказать указанному лицу в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

В случае непредоставления клиентом в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком соответствующего Запроса документов, подтверждающих или опровергающих статус клиента-иностранного налогоплательщика и согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган (в случае принадлежности клиента к категории клиента-иностранного налогоплательщика), Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и/или в случаях, предусмотренных Федеральным законом, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

² Internal Revenue Service, IRS, (www.irs.gov)