

I. Признаки (критерии) возможной связи клиента с иностранным государством

При анализе и принятии решения о возможности отнесения клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика Банк использует следующие критерии:

1. В отношении клиента-физического лица:

- самоидентификация клиента в качестве иностранного налогоплательщика;
- гражданство или легальное постоянное резидентство в иностранном государстве;
- налоговое резидентство в иностранном государстве;
- адрес места жительства (регистрации), адрес места пребывания, почтовый адрес (в том числе адрес до востребования) в иностранном государстве;
- номер телефона в иностранном государстве;
- поручение на постоянное перечисление средств на счет или адрес в иностранном государстве;
- долгосрочное пребывание на территории иностранного государства;
- место рождения клиента на территории иностранного государства;
- доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;
- наличие иных признаков иностранного налогоплательщика в автоматизированных системах Банка.

2. В отношении клиента – юридического лица и лица без образования юридического лица:

- страна регистрации (инкорпорации)/учреждения компании в иностранном государстве;
- наличие контроля со стороны иностранных граждан и/или иностранных налоговых резидентов;
- адрес, в том числе юридический, адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры, адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве;
- наличие иных признаков иностранного налогоплательщика в автоматизированных системах Банка.

II. Критерии отнесения клиентов Банка к категории налогоплательщика США

1. Физические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- физическое лицо является гражданином США;
- физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 («Green Card»));
- 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:

- 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.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз категории F, J, M или Q.

2. 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 (specified U.S. Person, [§1.1473-1(c)]):

- Американская корпорация, акции, которых 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 пункте;
- Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (a), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a)(37) НК 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 данных 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 2 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 (c) (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), зарегистрированный в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
- Американские брокеры, имеющие 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) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США).

2.2. В состав контролирующих лиц организации (при типе организации «пассивная нефинансовая организация»), которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в организации, входит одно из следующих лиц:

- физические лица, являющиеся налоговыми резидентами США в соответствии с п.1;
- юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США.

3. 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.

4. Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом

Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим правилам:

- 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);
- 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);
- для случаев владения посредством опционов, т.е. если контролирующее лицо владеет прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично второму буллиту) 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;
- 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;

- 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).

III. Способы получения информации для целей отнесения клиентов Банка к категории иностранных налогоплательщиков

Банк может использовать любые доступные на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе, такие как:

- ✓ Анкеты налогового резидента/Анкеты в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ, разработанные Банком;
- ✓ Отчетные формы Налоговой службы США, подтверждающие/опровергающие возможность отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика (W-8/W-9);
- ✓ устные и письменные вопросы/запросы клиенту;
- ✓ анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
- ✓ иные общедоступные источники информации.