

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ

Часть 1. Критерии отнесения клиентов-физических лиц и индивидуальных предпринимателей к категории клиента-иностранного налогоплательщика

Критерии отнесения клиентов – **физических лиц и индивидуальных предпринимателей** (далее – лиц), к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков (далее - Критерии) и способы получения от них необходимой информации разработаны в КИВИ Банк (АО) (далее - Банк) в целях исполнения требований Федерального закона от 28.06.2014г. № 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» и требований Закона США Foreign Account Tax Compliance Act (далее - FATCA).

Согласно FATCA, лицо может быть отнесено к категории налогоплательщиков США в том случае, если присутствует один или несколько критериев:

1. Лицо является гражданином США;
2. Лицо является резидентом США:
 - имеет вид на жительство в США (форма I-551 («Green Card»));
 - соответствует критериям долгосрочного пребывания на территории США («substantial physical presence test»)*

** Физическое лицо будет являться резидентом США в случае нахождения на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два предшествующих года. В данном случае расчет количества дней необходимо производить следующим образом:*

- Количество дней в текущем году, плюс
- Количество дней за прошлый год, умноженных на 1/3, плюс
- Количество дней за позапрошлый год, умноженных на 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».

3. Лицо имеет иные критерии, свидетельствующие о возможной принадлежности к категории иностранных налогоплательщиков:
 - Страна рождения - США;
 - Телефонный номер, зарегистрированный в США;
 - Адрес проживания или почтовый адрес в США;
 - Наличие постоянного поручения о переводе средств на счета, открытые в финансовых институтах, расположенных в США;
 - Уполномоченный представитель или доверенное лицо с адресом в США;
 - Единственный адрес клиента в наличии у Банка - для заказной или курьерской почты («для передачи» или «до востребования»).

Часть 2. Критерии отнесения клиентов-юридических лиц к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации

1. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом такое юридическое лицо не относится к лицам, исключенным из состава специально указанных налогоплательщиков США:

- Организации США, освобождённые от налогообложения в соответствии с секцией 501(a) Налогового кодекса, а также пенсионные фонды, определённые в соответствии с секцией 7701(a) (37) (An organization exempt from tax under section 501(a) or any individual retirement plan as defined in section 7701(a)(37))
- Государственные учреждения США или уполномоченные ими учреждения (The United States or any of its agencies or instrumentalities)
- Штат США, Федеральный округ Колумбия, любая территория США, любая административно-территориальная единица указанных выше субъектов, или дочерней структуры, или уполномоченного ими государственного органа власти (A state, the District of Columbia, a possession of the United States, or any of their political subdivisions or instrumentalities)
- Корпорации или компании США, чьи акции регулярно торгуются на одной или нескольких фондовых биржах (A corporation the stock of which is regularly traded on one or more established securities markets, as described in Reg. section 1.1472-1(c)(1)(i))
- Корпорации или компании США, являющиеся членами расширенной аффилированной группы компании или корпорации, чьи акции регулярно торгуются на одной или нескольких фондовых биржах в течение календарного года (A corporation that is a member of the same expanded affiliated group as a corporation described in Reg. section 1.1472-1(c)(1)(i))
- Дилер США по ценным бумагам, товарам, производным финансовым инструментам (включая контакты на номинальную сумму, фьючерсы, форварды и опционы), зарегистрированного в соответствии с законодательством США или Штатов (A dealer in securities, commodities, or derivative financial instruments (including notional principal contracts, futures, forwards, and options) that is registered as such under the laws of the United States or any state)
- Американский инвестиционный фонд недвижимости, определённый в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США (A real estate investment trust)
- Инвестиционный фонд США, определённый в соответствии с секцией 851 Налогового Кодекса США (A regulated investment company as defined in section 851 or an entity registered at all times during the tax year under the Investment Company Act of 1940)
- Инвестиционный фонд США (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США (A common trust fund as defined in section 584(a))
- Банк США, 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) (A bank as defined in section 581)
- Брокеры США, имеющие соответствующую лицензию (A broker)
- Траст США, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей) (A trust exempt from tax under section 664 or described in section 4947(a)(1))
- Траст США, освобожденный от налогообложения согласно секции 403(b) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, соответствующие определенным критериям) и секции 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США) (A tax exempt trust under a section 403(b) plan or section 457(g) plan)

2. Юридическое лицо зарегистрировано или учреждено не на территории США, и при этом юридическое лицо не является иностранным финансовым институтом для целей FATCA, и в состав контролирующих лиц (бенефициарных владельцев) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:

- (1) Физические лица, которые являются налогоплательщиками США (критерии присвоения физическому лицу такого статуса указаны в Части 1);
- (2) Юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налогоплательщиков США

и более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы», и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала), составляют активы, приносящие такой доход.

К «пассивным доходам» относятся:

- Дивиденды
- Проценты
- Доход, эквивалентный процентам
- Арендная плата и лицензионные платежи (за исключением случаев, когда такая деятельность организации является основным бизнес направлением)
- Аннуитеты
- Прибыль от продажи и обмены активов, дающих пассивный доход согласно пунктам 1-5
- Прибыль (доходы за вычетом расходов) от товарных сделок, включая фьючерсные, форвардные и т.п. сделки.
- Прибыль от торговли валютой согласно статье 988 Налогового кодекса.
- 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;
- Прибыли страховых компаний, связанные с созданием резервов страховых сумм или договорами аннуитета.

Часть 3. Способы получения от клиента необходимой информации

В целях идентификации Клиентов Банк вправе использовать законные способы получения информации, в том числе:

- Форма самосертификации, разработанные Банком или Налоговой службой США;
- Документы, предоставленные Клиентом при идентификации в рамках исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Документы, предоставленные Клиентом в случае изменения персональных данных Клиента, влияющих на изменение Статуса Клиента;
- Письменные запросы клиенту;
- Интервью;
- Иные способы.