

Критерии отнесения клиентов ООО «Первый Клиентский Банк» (далее – Банк) к категории иностранных налогоплательщиков и способы получения информации Банком

I. Критерии для физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

- 1.1. Физическое лицо является гражданином иностранного государства;
- 1.2. Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 (Green Card));
- 1.3. Физическое лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. физическое лицо находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – резидентом 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»;
- 1.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Банком на основании сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- место рождения в США;
 - адрес (домашний или почтовый, включая почтовый ящик) в США;
 - номер телефона, зарегистрированный в США;
 - постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
 - доверенность, выданная лицу с адресом в США;
 - право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
 - в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования»;
- 1.5. **Физическое лицо не может быть отнесено Банком к категории клиента – иностранного налогоплательщика в том случае, если:**
 - физическое лицо является гражданином Российской Федерации и **не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве** (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза),
 - физическое лицо является гражданином Российской Федерации и **не имеет вида на жительство в иностранном государстве** (разрешения на постоянное

пребывание в иностранном государстве) или **не проживает постоянно** (долгосрочно пребывает) **в иностранном государстве.**

II. Критерии для юридических лиц.

- 2.1. Страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство;
- 2.2. Наличие у юридического лица налогового резидентства в иностранном государстве;
- 2.3. В состав бенефициарных владельцев (контролирующих лиц) юридического лица входят физические или юридические лица, являющиеся иностранными налогоплательщиками.

Юридическое лицо является иностранным налогоплательщиком, если более 10 процентов его акций (долей участия) принадлежит:

- физическому лицу, которое признается иностранным налогоплательщиком на основании критериев, изложенных в п. I настоящего Приложения;
- юридическому лицу, зарегистрированному/учрежденному на территории иностранного государства, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов, **если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такой организации за предшествующий год составляют «пассивные доходы»** (к «пассивным доходам» относятся:

- ✓ 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;
 - ✓ Прибыли от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки). За исключением сделок, которые являются основной деятельностью юридического лица;
 - ✓ 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)
- и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход.** При этом бенефициарные владельцы (контролирующие лица) в отношении указанных юридических лиц определяются на дату проведения идентификации;

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

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер США (код страны начинается с «001»);
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи, выданное лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, в отношении данного лица указано для «для передачи» или отделениям «до востребования»;

2.5. Юридическое лицо не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков:

- если юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерации и более 90 процентов акций (долей участия) в его уставном капитале 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 наряду с гражданством Российской Федерации гражданство иного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

III. Способы получения Банком информации

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

- 3.1. Письменные и устные вопросы клиенту;
- 3.2. Заполнение клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (например, налоговых форм W-8/W-9¹, предусмотренных требованиями налогового законодательства США, либо форм, разработанных Банком самостоятельно);
- 3.3. Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств², средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
- 3.4. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

¹ Форма W9 применяется только для налогоплательщиков США.

² На сайте федеральной налоговой службы 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 подтвердить факт регистрации юридических лиц или иностранных государств.