

Критерии отнесения клиентов ООО РНКО «РИБ» к категории клиента – иностранного налогоплательщика

Критерии отнесения клиентов ООО РНКО «РИБ» к категории клиента – иностранного налогоплательщика разработаны в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2015 №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 №173-ФЗ), а также с учетом требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act) (далее – FATCA).

РНКО – Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ» (ООО РНКО «РИБ»).

Клиент – лицо, заключающее (заключившее) с РНКО договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

Клиент - иностранный налогоплательщик – Клиент, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

1. Критерии отнесения физического лица, индивидуального предпринимателя к категории иностранного налогоплательщика

1.1. Клиент – физическое лицо или индивидуальный предприниматель относится к категории Клиента - иностранного налогоплательщика при наличии одного из следующих критериев:

1.1.1. Гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза) (в том числе наличие двойного гражданства);

1.1.2. Вид на жительство в иностранном государстве;

1.1.3. Налоговое резидентство иностранного государства по иным основаниям:

✓ Место рождения в США (в том числе и при отсутствии официально оформленного гражданства США);

✓ Критерий «долгосрочного пребывания»: физическое лицо пребывало в США в течение более 31 дня в текущем году и более 183 дней в совокупности в течение трех предшествующих лет (вычисляется по формуле: количество дней нахождения в США в течение года + 1/3 x количество дней нахождения в США в течение предыдущего года + 1/6 x количество дней нахождения в США в течение позапрошлого года), за исключением следующих категорий лиц:

- официальные лица, пребывавшие в США на основании виз категорий А и G;
- учителя и тренеры, пребывавшие в США на основании виз категорий J и Q;
- студенты, пребывавшие в США на основании виз категорий F, J, M, Q;
- спортсмены, находившиеся в США для участия в благотворительных спортивных соревнованиях;
- лица, доказавшие в соответствии с законодательством США сохранение тесной финансовой связи с другим государством в течение своего пребывания в США, в том числе на основании вида на жительство.

1.2. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента – физического лица или индивидуального предпринимателя к категории иностранного налогоплательщика:

- ✓ адрес (домашний или почтовый адрес, 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 РНКО, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

1.3. Физическое лицо или индивидуальный предприниматель не может быть отнесено РНКО к категории Клиента – иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо или индивидуальный предприниматель является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза), вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.

2. Критерии отнесения юридического лица к категории иностранного налогоплательщика

2.1. Клиент – юридическое лицо относится к категории Клиента - иностранного налогоплательщика при наличии одного из следующих критериев:

2.1.1. Юридическое лицо создано (зарегистрировано) в соответствии с законодательством иностранного государства (которым установлено обязательство по налогообложению иностранных счетов);

2.1.2. Наличие у юридического лица налогового резидентства иностранного государства;

2.1.3. Наличие контроля (прямого или косвенного) со стороны иностранных налоговых резидентов (физических или юридических лиц):

➤ Контролирующим лицом в отношении корпорации/ партнерства/ траста является лицо, которое прямо или косвенно владеющее более 10% акций (долей) данной корпорации/ партнерства/ траста (по количеству голосов или стоимости);

➤ Если акциями (долями) иностранной компании владеет другая корпорация/ партнерство/ траст, то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться косвенными владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой корпорации/ партнерстве/ трасте.

При определении доли лица в иностранной корпорации/ партнерстве/ трасте необходимо принимать во внимание все факты и обстоятельства, имеющие значение. Доли лица в иностранной корпорации/ партнерстве/ трасте необходимо суммировать с долями, которыми владеют лица, связанные с данным лицом, в том числе супруги, члены семьи владельца акций и т.д.

2.2. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента – юридического лица к категории иностранного налогоплательщика

- ✓ Почтовый, фактический или абонентский адрес в США (включая адрес «до востребования»);
- ✓ Телефонный номер США;
- ✓ Наличие действующей доверенности на управление счетом, выданной лицу, имеющему адрес постоянного проживания, почтовый адрес, адрес «до востребования» в США;
- ✓ Наличие долгосрочного платежного поручения для перевода денежных средств на счет в США.

2.3. Исключенными из состава налоговых резидентов США являются специально указанные лица:

- Американские корпорации, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
- Американские компании или корпорации, которые входят в расширенную аффилированную группу компаний и/или корпораций, указанных в предыдущем пункте;
- Американские организации, освобожденные от налогообложения согласно секции 501 (a), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a) (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), их любое политическое отделение 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 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 (c) (положение данной секции касается трастов, созданных для благотворительных целей);
- Американские дилеры ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды X опционы), которые зарегистрированы 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).

2.4. Юридическое лицо (за исключением организаций финансового рынка или иностранных финансовых институтов, как определено в законодательстве иностранного государства о налогообложении иностранных счетов) не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков, если более 90% 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 или проживающих постоянно (долгосрочно пребывающих) в иностранном государстве.

3. Способы получения РНКО от Клиентов – иностранных налогоплательщиков необходимой информации

3.1. В целях выявления среди лиц, заключающих (заключивших) с РНКО договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется

законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, Банк запрашивает у Клиентов информацию (документы), идентифицирующую его в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, при этом Банк вправе использовать различные доступные способы получения такой информации, в том числе:

- запросы в адрес Клиента (в письменной или устной форме);
- анкетирование Клиента по форме, установленной РНКО;
- анализ информации о Клиенте из доступных источников;
- иные способы по усмотрению РНКО.

3.2. Анкета по форме РНКО запрашивается у Клиента только при наличии признаков иностранного налогоплательщика, подпадающего под действие FATCA, выявленных в ходе стандартной идентификации при приеме на обслуживание или при очередном обновлении анкеты Клиента.

3.3. Срок для предоставления Клиентом по запросам РНКО информации, идентифицирующей его в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган не может быть менее пятнадцати рабочих дней со дня направления Клиенту соответствующего запроса.

4. Особенности обслуживания Клиентов - иностранных налогоплательщиков

4.1. РНКО вправе осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), информации только при получении от Клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении требований части 4 статьи 3 Федерального закона №173-ФЗ.

4.2. В случае, если у РНКО имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с разделом 3 настоящих Критериев информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса РНКО согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган РНКО 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 №173-ФЗ, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив Клиента о принятом решении не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

4.3. Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение организацией финансового рынка операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, включая прекращение РНКО операций по зачислению денежных средств на банковский счет (вклад), открытый Клиенту - иностранному налогоплательщику, в том числе по зачислению денежных средств на счет клиента - нерезидента по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами.

4.4. В случае непредоставления заключающим договор Клиентом, в отношении которого у РНКО имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих

дней со дня направления запроса кредитной организации согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган кредитная организация вправе отказать Клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

4.5. В случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, РНКО вправе расторгнуть заключенный с ним договор банковского счета (вклада) или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом Клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

4.6. В случае поступления денежных средств на банковский счет (вклад), открытый Клиенту - иностранному налогоплательщику, после принятия кредитной организацией решения об отказе от совершения операций, РНКО осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу Клиента - иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.

4.7. Особенности взаимодействия РНКО по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.

