

УТВЕРЖДЕНО
решением Правления
АО «РОСКОСМОСБАНК»
Протокол от 11 июля 2019 г.
№ 07–11/2019–П

**Критерии (индикаторы) отнесения клиентов
к категории клиента - иностранного налогоплательщика
и способы получения от них необходимой информации**

Критерии (индикаторы) отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика (далее - Критерии) и способы получения от них необходимой информации разработаны АО «РОСКОСМОСБАНК» (далее - Банк) в целях исполнения 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».

Критерии разработаны Банком с учетом требований Закона США о налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act (далее - FATCA).

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

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

1. Гражданство США¹ (в т.ч. наличие паспорта гражданина США, удостоверения

¹ **Гражданами США (U.S. Citizen)** являются граждане США, получившие гражданство по рождению или в порядке натурализации, независимо от наличия у них гражданства другого государства; либо лица, не имеющие официально оформленного гражданства США, но родившиеся на территории США, и не отказавшиеся официально от гражданства США, а именно:

- Физ.лицо родившееся в США;
- Физ.лицо, один из родителей которого является гражданином США*;
- Иностранцы граждане, получившие гражданство США (независимо от наличия у них гражданства другого государства);
- Физ.лицо, родившееся на подконтрольных территориях США (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва).

*Гражданство США автоматически распространяется на родных или приемных детей граждан США в следующих случаях:

- один из родителей – гражданин США по рождению или после натурализации (процедура получения гражданства);
- возраст ребенка до 18 лет;
- ребенок проживает в США в качестве иностранца с законным постоянным видом на жительство, юридически и фактически находится под опекой родителя – гражданина США, и
- в случае приемного ребенка, процедура усыновления должна быть официально завершена (судебное решение).

личности США и т.п.).

2. Резидент 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 признается 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. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также двух непосредственно предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:*

- коэффициент для текущего года равен 1 (то есть учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
- коэффициент предшествующего года равен 1/3;
- коэффициент позапрошлого года 1/6.

*Таким образом, расчет количества дней производится 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.*

*Пример: Вы провели на территории США в 2019 г. 130 дней, в 2018 г. – 120 дней, в 2017 г. – 120 дней. Таким образом, подсчет будет произведен следующим образом: $(130 + 120 * 1/3 + 120 * 1/6) = 190$. Поскольку общее количество дней превышает в сумме 183, и в текущем году Вы провели более в США 31 дня, то в 2019 г. Вы будете признаны налогоплательщиком США.*

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:

- Гражданство США.
- Страна (место) рождения США (в т.ч. наличие свидетельства о рождении в США, указания в паспорте гражданина РФ или паспорте гражданина иной страны в качестве места рождения США и т.п.).
- Телефонный номер, зарегистрированный в США (номер телефона (факса) включает в себя международный телефонный код США – код страны +1/001).
- Адрес проживания (места регистрации, юридический, фактический, места пребывания и т.п.) или адрес, указанный в качестве контактного адреса для почтовой переписки (включая абонентский ящик (P.O. Box) или адрес «до востребования») в США.
- Наличие постоянного поручения (инструкций) о переводе денежных средств со счета за пределами в США на счета, открытые в финансовых институтах, расположенных в США.
- Уполномоченный представитель или доверенное лицо с адресом в США (действующая доверенность на имя лица с адресом проживания или для почтовой переписки в США).

- Единственный адрес для заказной или курьерской почты – «на имя», «для передачи» или «до востребования» в США (доступна информация только об указанном адресе в США).

Часть 2. Критерии отнесения клиентов - юридических лиц к категории клиента - иностранного налогоплательщика

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

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 США, 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 США², 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 биржевой торговли, производным финансовым инструментам (включая контакты на номинальную сумму, фьючерсы, форварды и опционы), зарегистрированный 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, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США (A real estate investment trust);
 - Регулируемая инвестиционная компания США, определенная в соответствии с секцией 851 Налогового Кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам (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,

² Подконтрольные США территории: Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва.

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);
- Брокер США, имеющий 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. Критерии для организаций финансового рынка (ОФР):

- наличие ОКВЭД №№: 65, 66, 67, 74.15 – 74.15.2 (до введения ОКВЭД 2³, т.е. до 01.01.2017);
- наличие ОКВЭД №№: 64, 65, 66, 70.10.1 – 70.10.2 (после введения ОКВЭД 2, т.е. после 01.01.2017);
- тип деятельности – «Финансовые услуги»;
- наличие лицензий – профессионального участника рынка ценных бумаг; кредитной организации; страховщика, осуществляющего деятельность по добровольному страхованию жизни; разрешения на ведение деятельности микрофинансовой организации.

3. 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 существенных 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 настоящих Критериев);
- (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. Налоговыми резидентами США **не признаются** юридические лица зарегистрированные/учрежденные не на территории США, если 50% и менее совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы», и/или 50% и менее 50% от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход.

³ «ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2). Общероссийский классификатор видов экономической деятельности» (утв. Приказом Росстандарта от 31.01.2014 № 14-ст) (ред. от 10.07.2018).

К «*пассивным доходам*» относятся:

- Дивиденды.
 - Проценты.
 - Доход, эквивалентный процентам (например, доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что суммы договоров (полученные суммы) целиком или частично зависят от доходности пула).
 - Рента и лицензионные платежи в т.ч. роялти (за исключением случаев, когда такая деятельность организации является основным бизнес направлением).
 - Аннуитеты.
 - Прибыль от продажи и обмена активов, указанных выше, т.е. приносящих один из видов вышеуказанных доходов.
 - Прибыль (доходы за вычетом расходов) от товарных сделок (сделок с биржевыми товарами), включая фьючерсные, форвардные и т.п. сделки, за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью юридического лица).
 - Прибыль от операций с иностранной валютой (положительные и 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.
 - Прибыли страховых компаний (суммы полученные страховыми компаниями), связанные с созданием резервов страховых сумм или договорами аннуитета.
4. Дополнительные Критерии, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика и могут быть установлены Банком на основе сведений представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания:

- Телефонный номер, зарегистрированный в США, при отсутствии иного телефонного номера за пределами США.
- Текущий телефонный номер, зарегистрированный в США, являющийся дополнительным к телефонному номеру за пределами США.
- Юридический адрес (адрес регистрации) или адрес, указанный в качестве контактного адреса для почтовой переписки (включая абонентский ящик (P.O. Box) или адрес «до востребования»), в США.
- Наличие постоянного поручения (инструкций) о переводе денежных средств со счета за пределами в США на счета, открытые в финансовых институтах, расположенных в США.
- Уполномоченный представитель или доверенное лицо с адресом в США (действующая доверенность на имя лица с адресом проживания или для почтовой переписки в США).
- Единственный адрес для заказной или курьерской почты - «для передачи» или «до востребования» в США (доступна информация только об указанном адресе в США).

Часть 3. Способы получения от клиента необходимой информации

1. В целях выявления Критериев отнесения клиентов, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, к категории клиента - иностранного налогоплательщика, в т.ч. для идентификации клиента в целях FATCA, Банк:

- в рамках реализации принципов «Знай своего клиента» проводит анкетирование/опросы клиентов (осуществляет сбор заполненных и подписанных клиентами анкет в т.ч. форм самосертификации, опросных листов, заявлений по форме Банка, содержащих сведения для идентификации клиента в качестве иностранного налогоплательщика, и т.п.);
- при необходимости получает согласие клиента (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган (*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 (Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)), и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (Федеральная налоговая служба (ФНС России))*);
- запрашивает документы, необходимые для подтверждения/ опровержения Критериев (например, для налогоплательщиков США – формы Налоговой службы США и их аналоги; документы подтверждающие статус иностранного налогоплательщика, документ содержащий сведения об идентификационном номере иностранного налогоплательщика и т.п.);
- анализирует доступную информацию о клиенте, в том числе информацию, содержащуюся в торговых реестрах иностранных государств, СМИ, коммерческих базах данных и т.д.

2. Запросы клиенту могут быть направлены следующими способами:

- посредством вручения клиенту – физическому лицу, а также представителю клиента – юридического лица (в случае если с клиентом не заключен договор дистанционного банковского обслуживания) соответствующего запроса под роспись при личной явке в Банк;
- через систему дистанционного банковского обслуживания клиентам – юридическим лицам, в случае если с клиентом заключен соответствующий договор;
- почтовым отправлением, в случае если запрос не был передан клиенту одним из вышеуказанных способов.

Срок для предоставления клиентом по запросам Банка информации, идентифицирующей его в качестве клиента – иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган (если применимо) устанавливается Банком, но **не может быть менее 15 (пятнадцать) рабочих дней** со дня направления Банком клиенту соответствующего запроса. По своему усмотрению клиент вправе ответить на запрос Банка до истечения данного срока.

3. Передача в Банк информации (документов), необходимых для подтверждения/опровержения Критериев, осуществляется следующими способами:

- по системе дистанционного банковского обслуживания от клиентов – юридических лиц, в случае если с клиентом заключен соответствующий договор;

- при личной явке в Банк клиента – физического лица, а также представителя клиента – юридического лица (в случае если с клиентом не заключен договор дистанционного банковского обслуживания);
- почтовым отправлением;
- иными способами, не противоречащими действующему законодательству РФ.

Документы представляются в Банк в виде оригиналов либо нотариально удостоверенных копий. Документы, составленные на иностранном языке (за исключением форм отчетности), представляются в Банк с нотариально удостоверенным переводом.