

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ

1. Общие положения

1.1. Закрытое акционерное общество «Национальная кастодиальная компания» (далее – Общество) разработало настоящие критерии отнесения клиентов к категории клиента-иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации (далее – Критерии) 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» (далее – Федеральный закон) по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Обществом договоры, предусматривающие оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).

1.2. Если иное не установлено федеральными законами, не подлежит сбору предусмотренная Федеральным законом информация о клиентах:

1.2.1. физические лица-граждане Российской Федерации, за исключением физических лиц:

1.2.1.1. имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (кроме гражданства государства-члена Таможенного союза);

1.2.1.2. имеющих вид на жительство в иностранном государстве;

1.2.2. юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90% акций (долей) уставного капитала которых 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, указанных в пунктах 1.2.1.1. и 1.2.1.2. Критериев).

1.3. В целях выявления среди клиентов лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, Общество применяет положения, указанные в пп. 2-5 Критериев.

2. Критерии отнесения клиента-физического лица и клиента-индивидуального предпринимателя к категории иностранного налогоплательщика в целях FATCA

2.1. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином Соединенных Штатов Америки (далее – США);

2.2. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (карточка постоянного жителя США (форма I-551 «Green Card»));

2.3. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям «долгосрочного пребывания в США», т.е. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством США для признания налогоплательщика налоговым резидентом США;

2.4. Местом рождения физического лица (индивидуального предпринимателя) является территория США;

2.5. Адрес места жительства/регистрации/почтовый адрес (почтовый ящик) физического лица (индивидуального предпринимателя) находится на территории США;

2.6. Номер контактного телефона и/или факса физического лица (индивидуального предпринимателя) зарегистрирован на территории США;

2.7. Наличие постоянно действующих инструкций по перечислению денежных средств на счет, открытый в США, или наличие операций по зачислению на счет физического лица (индивидуального предпринимателя) денежных средств, полученных от источников в США;

2.8. Физическое лицо оформило доверенность на распоряжение своими счетами лицу с адресом места жительства/регистрации/почтовым адресом (почтовым ящиком), который находится на территории США.

3. Критерии отнесения клиентов-юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков в целях FATCA

3.1. Страной регистрации/учреждения юридического лица является США и при этом такое юридическое лицо не относится к лицам, указанным в нижеприведенном перечне:

3.1.1. Американская корпорация, акции которой регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;

3.1.2. Американская компания или корпорация, которые входят в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;

3.1.3. Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) Налогового кодекса США;

3.1.4. Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;

3.1.5. Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские острова, Пуэрто Рико, Американские Виргинские острова), их любая политическая организация или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;

3.1.6. Американский банк 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);

3.1.7. Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового кодекса США;

3.1.8. Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам;

3.1.9. Американский инвестиционный фонд в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового кодекса США;

3.1.10. Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664(с) Налогового кодекса США (положение данной секции касается трастов, созданных для благотворительных целей);

3.1.11. Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды, опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;

3.1.12. Американский брокер, имеющий соответствующую лицензию, выданную по законодательству США;

3.1.13. 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).

3.2. Наличие налогового резидентства в США;

3.3. В состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли юридического лица, входит одно из следующих лиц (определение термина «Контролирующее лицо», а также порядок определения доли косвенного владения приведен в п.4. Критериев):

3.3.1. юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США, не относящиеся к физическим лицам, соответствующие одному из критериев, указанных в п. 2 Критериев;

3.3.2. категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США, при этом 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.

3.3.3. К «пассивным доходам» относятся:

3.3.3.1. дивиденды;

3.3.3.2. проценты;

3.3.3.3. доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула;

3.3.3.4. рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);

3.3.3.5. аннуитеты;

3.3.3.6. прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов;

3.3.3.7. прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью организации;

3.3.3.8. прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы);

3.3.3.9. контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу); например, деривативы (валютный своп, процентный своп, опционы и др.);

3.3.3.10. выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;

3.3.3.11. суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

4. Порядок определения контролирующих лиц

4.1. Контролирующее лицо это:

4.1.1. в отношении корпорации — лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);

4.1.2. в отношении партнерства — лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;

4.1.3. в отношении траста — лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.

4.2. Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли траста, если такое лицо имеет право получить прямо, косвенно или через номинального получателя обязательные выплаты из траста, т.е. выплаты, размер которых определяется на основании договора траста, а также дискреционные выплаты из траста, т.е. выплаты, совершенные по усмотрению управляющего.

4.3. В отношении трастов 10%-ая доля будет определяться как:

4.3.1. в отношении дискреционных выплат — если справедливая рыночная стоимость 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;

4.3.2. в отношении обязательных выплат — если размер выплаты превышает 10% стоимости активов траста.

5. Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом

5.1. Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим правилам:

5.1.1. для случаев косвенного владения акциями (долями): 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);

5.1.2. для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте: 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);

5.1.3. для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет прямо или косвенно, 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;

5.1.4. 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;

5.1.5. для определения доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют лица, связанные с данным лицом, в т.ч. супруги, члены семьи владельца акций и т.д.

6. Способы получения информации от клиентов для отнесения их к категории иностранных налогоплательщиков в целях FATCA

6.1. Общество может использовать любые доступные на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения клиента к категории иностранных налогоплательщиков в целях FATCA, в том числе:

6.1.1. письменные запросы и устные вопросы клиенту;

6.1.2. заполнение клиентом анкеты, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика в целях FATCA;

6.1.3. анализ доступной информации о клиенте;

6.1.4. иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.