

## **СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ**

1. Банк использует любые доступные способы получения информации для целей отнесения клиента к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе:

- письменные и устные запросы клиенту,
- анализ представленных клиентом документов,
- заполнение клиентом форм, подтверждающих или опровергающих возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика,
- анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.

2. Получив любым из вышеуказанных способов информацию о возможном отнесении клиента к категории иностранных налогоплательщиков работник Отдела операций физических лиц или Юридического отдела незамедлительно связывается с клиентом для получения или разъяснения имеющейся информации, предлагает клиенту заполнить (направляет клиенту) Уведомление о статусе иностранного налогоплательщика или Уведомление о статусе юридического лица - иностранного налогоплательщика соответственно, запрашивает все необходимые документы.

3. При обнаружении дополнительных критериев, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, работник Отдел операций физических лиц или Юридический отдел незамедлительно связывается с клиентом для получения или разъяснения имеющейся информации, предлагает клиенту заполнить (направляет клиенту) Уведомление о статусе иностранного налогоплательщика или Уведомление о статусе юридического лица - иностранного налогоплательщика соответственно, запрашивает все необходимые документы.

4. Если работнику Банка становится из любых источников известно о возможном отнесении клиента к категории иностранных налогоплательщиков он обязан сообщить указанную информацию в Отдел операций физических лиц или Юридический отдел соответственно.

## **КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ-ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ**

1. К иностранным налогоплательщикам Банк относит следующих физических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- 1.1. являющихся гражданином иностранного государства;
- 1.2. имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (кроме гражданства государства – члена Таможенного Союза);
- 1.3. имеющих разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве;
- 1.4. соответствующих критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания его налогоплательщиком – налоговым резидентом иностранного государства.

1.5. соответствующих дополнительным критериям, которые могут свидетельствовать о принадлежности физического лица (индивидуального предпринимателя) к категории иностранных налогоплательщиков.

2. Дополнительными критериями для определения налогоплательщиков США являются:

- место рождения в США;
- 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.

3. Применительно к США критерий «долгосрочное пребывание» определяется следующим образом:

Долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения физического лица на территории США составляет 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 США в текущем году, а также в двух 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 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».

4. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не может быть отнесено к категории клиента — иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо (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.

### **КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ-ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ**

1. К иностранным налогоплательщикам Банк относит следующих юридических лиц:

- 1.1. страной регистрации (учреждения) которых является иностранное государство;
- 1.2. имеющих налоговое резидентство в иностранном государстве;
- 1.3. контролирующими лицами, которые являются физические лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками;
- 1.4. соответствующих дополнительным критериям, которые могут свидетельствовать о принадлежности юридического лица к категории иностранных налогоплательщиков.

2. Контролирующее лицо в отношении юридического лица определяется следующим образом:

- в отношении корпорации — лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10%

акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);

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

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

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, то есть выплаты, совершенные по усмотрению управляющего.

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

- 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;

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

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

- 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);

- 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);

- для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично буллиту второму Приложения), 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;

- 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;

- 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.).

4. Дополнительными критериями для определения налогоплательщиков США являются:

- почтовый адрес в США;

- телефонный номер, зарегистрированный в США;

- 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 кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

5. 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 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 или проживающих постоянно (долгосрочно пребывающих) в иностранном государстве.