

Критерии отнесения клиентов к категории клиент – иностранный налогоплательщик в «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО и способы получения от них необходимой информации

1. Критерии отнесения клиентов – физических лиц (индивидуальных предпринимателей) к категории иностранных налогоплательщиков

В соответствии с FATCA, физические лица (индивидуальные предприниматели) признаются налоговыми резидентами США, если присутствует один из следующих критериев:

- 1.1. Лицо является гражданином США;
- 1.2. Лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (карточка постоянного жителя США (форма I-551 (Green Card)));
- 1.3. Лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания в иностранном государстве», а именно физическое лицо (индивидуальный предприниматель) признается налогоплательщиком – резидентом иностранного государства, если оно находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством 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 США в текущем году, а также 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.

1.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания:

- Место рождения в США;
- Адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
- Номер телефона, зарегистрированный в США;
- Постоянно действующие распоряжения (инструкции) о перечислении денежных средств на счет/счета, открытые 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 Клиента указано «для передачи» или «до востребования».

Не признаются налоговыми резидентами США:

- 1) физические лица, являющиеся гражданами РФ, которые:
 - не имеют одновременно второго гражданства США;
 - не имеют одновременно вида на жительство в США (разрешения на постоянное пребывание в США);
 - не соответствуют критериям долгосрочного пребывания на территории США.
- 2) официальные лица, учителя и студенты, тренеры и спортсмены, прибывшие в США для участия в соревнованиях, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

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

2.1. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом такое юридическое лицо не относится к лицам, указанным в нижеприведенном перечне:

- ✓ Американская корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
- ✓ Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;
- ✓ Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (a), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a)(37) Налогового кодекса США;
- ✓ Государственное учреждение или агентство США и его 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 любая политическая организация или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;
- ✓ 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);
- ✓ Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового кодекса США;
- ✓ Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам;
- ✓ Американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового кодекса США;
- ✓ Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (c) Налогового кодекса США (положение данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
- ✓ 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;
- ✓ Американский брокер, имеющий соответствующую лицензию, выданную по законодательству США;
- ✓ 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).

2.2. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США и при этом:

- юридическое лицо не является финансовым институтом для целей FATCA, и
- более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы», и
- в состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входит физическое лицо, которое является налоговыми резидентами США (см. п. 1 настоящего документа).

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;
- 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;
- 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.

2.3. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Банком на основе сведений, полученных при их идентификации и обслуживании.

Для целей выявления налогоплательщиков США к дополнительным признакам относятся:

- 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».

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 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.

2.5. В отношении клиентов, являющихся финансовыми институтами (банки, инвестиционные компании, страховые компании, депозитариусы, брокеры, дилеры, управляющие компании, фонды и иные финансовые институты, указанные в FATCA) Банк запрашивает номер регистрации таких клиентов в уполномоченном налоговом органе США – Global Intermediary Identification Number (GIIN) и определяет их статус в соответствии с FATCA.

Способы получения информации Банком для целей отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков

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

1. Письменные и устные вопросы/запросы клиенту;
2. Заполнение клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (например, налоговых форм W-8/W-9 (форма W-9 применяется только для налогоплательщиков США), предусмотренных требованиями налогового законодательства США, либо анкет, опросников, разработанных Банком;
3. Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
4. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.