

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ США В ЦЕЛЯХ FATCA И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ

в ООО «Финансовая компания АЖИО»

1. Клиент - физическое лицо (индивидуальный предприниматель) относится к категории иностранного налогоплательщика при наличии одного из следующих критериев:

- 1.1. наличие гражданства иностранного государства;
- 1.2. наличие разрешения на постоянное пребывание (вида на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США («Green Card»));
- 1.3. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует 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 налогоплательщиком - налоговым резидентом иностранного государства.

Применительно к США налоговым резидентом считается физическое лицо, если оно находилось 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 иностранного государства в текущем году, а также в 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.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q».

1.4. наличие иных признаков, установленных Компанией в процессе идентификации, на основании которых можно сделать вывод об отнесении клиента к категории иностранного налогоплательщика.

В частности, для налогоплательщиков США такими признаками являются:

- место рождения в США;
- единственный адрес (почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
- единственный телефонный номер США;
- постоянно действующие инструкции по платежам 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 кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не относится 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).

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

- 2.1. страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство, при этом юридическое лицо не относится к категории юридических лиц, исключенных из-под действия требований иностранного налогового законодательства;
- 2.2. наличие налогового резидентства в иностранном государстве;
- 2.3. наличие иностранных контролирующих лиц, которым прямо или косвенно принадлежит пакет акций (долей) уставного капитала общества, признаваемый существенным соответствующим иностранным законодательством.

В частности, применительно к США иностранным налогоплательщиком признается юридическое лицо, в котором контролирующим лицам (существенным собственникам) прямо или косвенно принадлежит более 10% акций (долей) уставного капитала. При этом контролирующими лицами в том числе являются:

2.3.1. физические лица, которые признаны иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в п.1 настоящих Критериев;

2.3.2. юридические лица, признанные иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в п. 2.1 настоящих Критериев, и более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы», а более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход.

2.4. наличие дополнительных признаков, установленных Компанией, на основании которых можно сделать вывод об отнесении клиента - юридического лица или его контролирующих лиц к категории иностранного налогоплательщика.

В частности, для налогоплательщиков США такими признаками являются:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер 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».

Юридическое лицо 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.

Не относятся к категории клиента-иностранного налогоплательщика в соответствии с настоящими Критериями Российская Федерация, субъекты Российской Федерации: республики, края, области, города федерального значения, автономная область, автономные округа, а также городские, сельские поселения и другие муниципальные образования в лице органов государственной власти или органов местного самоуправления.

II. Способы получения информации для целей отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика

Компания может использовать **любые доступные ей на законных основаниях** способы получения информации для целей отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика, в том числе, такие как:

1. Письменные и устные вопросы/запросы клиенту;
2. Заполнение клиентом анкеты и/или формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к иностранным налогоплательщикам (например, для налогоплательщиков США - формы W-8, W-9);
3. Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств¹, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
4. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации

¹ На сайте Федеральной налоговой службы РФ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в подразделе «Открытые базы данных иностранных государств» раздела «Международное сотрудничество» размещаются ссылки на официальные сайты государственных органов иностранных государств, осуществляющих регистрацию юридических лиц, позволяющие проверить факт регистрации юридических лиц иностранных государств.