

**Приказ № 51/2 от 29.09.2015**

## **Критерии отнесения Клиентов к категории иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации**

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество» (далее – «НКО»), в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014г. № 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», предусматривающего обязанность организаций финансового рынка, принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с организацией финансового рынка договор оказания финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в частности Закон США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA), (далее – «Клиент – иностранный налогоплательщик»), определены критерии отнесения Клиентов к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков и способы получения от них необходимой информации.

1. Критерии отнесения Клиента – **физического лица** (в том числе **индивидуального предпринимателя** (далее–ИП) и **физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой** (далее–ФЧП) к категории Клиента – иностранного налогоплательщика:

- физическое лицо (ИП, ФЧП) имеет гражданство США;
- физическое лицо (ИП, ФЧП) имеет место рождения на территории США;
- физическое лицо (ИП, ФЧП) имеет разрешение на постоянное или долгосрочное пребывание в США (Green Card);
- физическое лицо (ИП, ФЧП) имеет постоянный адрес проживания или почтовый адрес на территории США;
- физическое лицо (ИП, ФЧП) имеет контактный телефонный номер, зарегистрированный в США (независимо от того, является ли такой номер единственным телефонным номером физического лица);
- физическое лицо (ИП, ФЧП) предоставило в НКО инструкции о переводе средств со счета в НКО на счет (счета) в финансовых институтах США или, если, инструкции физического лица регулярно направляются в НКО с адреса в США;
- физическое лицо (ИП, ФЧП) указало адрес с пометкой «In care of address» (Вниманию) или «Hold mail address» (До востребования) в качестве единственного адреса для связи с ним;
- физическое лицо (ИП, ФЧП) признается налоговым резидентом США по основанию долгосрочного пребывания, 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 ему года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в

текущем году и за два предшествующих года, умножается на установленный коэффициент:

- для текущего года - 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
- для прошлого года - 1/3;
- для позапрошлого года - 1/6.

Перечисленные критерии не являются для НКО исчерпывающими. Иные критерии, свидетельствующие о наличии у физического лица (ИП, ФЧП) статуса Клиента – иностранного налогоплательщика, могут быть выявлены исходя из анализа сведений, полученных от физического лица.

В целях подтверждения наличия/отсутствия статуса иностранного налогоплательщика физическое лицо предоставляет в НКО: Физическое лицо является налогоплательщиком США Форму W-92.

Физическое лицо не является налогоплательщиком США Форму W-8BEN<sup>3</sup> или Форму DS 4083<sup>4</sup> с письменным объяснением причин отказа от гражданства США или причин неполучения гражданства США при рождении или иные документы, подтверждающие, что он не является налогоплательщиком США.

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

2. Критерии отнесения Клиента – **юридического лица** к категории Клиента - иностранного налогоплательщика:

- Юридическое лицо учреждено/зарегистрировано в США;
- Юридическое лицо имеет налогоплательщиков США среди бенефициарных владельцев юридического лица;
- Юридическое лицо имеет адрес места нахождения или почтовый адрес в США;
- Юридическое лицо имеет контактный телефонный номер, зарегистрированный в США (независимо от того, является ли такой номер единственным телефонным номером юридического лица);
- Юридическое лицо предоставило в НКО инструкции о переводе средств со счета в НКО на счет (счета) в финансовых институтах США или, если, инструкции юридического лица регулярно направляются в НКО с адреса в США;
- Юридическое лицо указало адрес с пометкой «In care of address» (Вниманию) или «Hold mail address» (До востребования) в качестве единственного адреса для связи;
- Юридическое лицо выдало доверенность или предоставило право подписи лицу, имеющему адрес в США.

НКО может использовать любые доступные на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения Клиента к категории иностранных налогоплательщиков в том числе такие как:

- Письменные и (или) устные запросы/вопросы Клиенту;
- Заполнение при необходимости Клиентом форм, подтверждающих (опровергающих) возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика, предусмотренных требованиями иностранного налогового законодательства;
- Анализ доступной информации о Клиенте;
- Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

Одним из способов получения НКО информации является опрос Клиентов и заполнение ими FATCA - опросников по форме НКО (Приложение 1, Приложение 2).

При выявлении одного и более критериев Клиента – иностранного налогоплательщика, Клиент представляет дополнительную информацию в зависимости от критериев отнесения Клиента к категории Клиента – иностранного налогоплательщика.

Получение дополнительной информации осуществляется на основании запроса. Срок для предоставления Клиентом по запросу НКО информации, идентифицирующей его в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган не может быть менее пятнадцати рабочих дней со дня направления Клиенту соответствующего запроса

В случае непредставления заключающим договор Клиентом, в отношении которого у НКО имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса НКО согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган НКО вправе отказать Клиенту в заключении договора банковского счета или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

В случае непредставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган НКО вправе расторгнуть заключенный с ним договор банковского счета или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом Клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

В случае поступления денежных средств на банковский счет, открытый Клиенту - иностранному налогоплательщику, после принятия НКО решения об отказе от совершения операций НКО осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу Клиента - иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.

Согласие Клиента - налогоплательщика США на передачу информации в налоговый орган США является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по ПОД/ФТ, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Актуализация/обновление информации о Клиенте – иностранном налогоплательщике осуществляется одновременно с актуализацией информации о Клиенте в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ и путем повторного предоставления вышеуказанных форм.

---

<sup>1</sup> Физическое лицо 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 года непосредственно предшествующих текущему.

<sup>2</sup> Форма официальной заявки американского налогоплательщика о его идентификационном номере налогоплательщика (TIN) и соблюдении им при проведении операций по счету(ам) в финансовой организации требований американского налогового законодательства (размещена на сайте Налоговой службы США: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>);

<sup>3</sup> Форма официального свидетельства иностранного выгодоприобретателя, предоставляемого налоговому агенту или плательщику до уплаты налога (размещена на сайте Государственного департамента США: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>);

<sup>4</sup> Форма официального отказа от гражданства США (размещена на сайте Государственного департамента США: <http://www.state.gov/documents/organization/81609.pdf>)

<sup>5</sup> В целях Закона США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA) бенефициарный владелец - физическое или юридическое лицо – налогоплательщик США, которое прямо или косвенно, в т.ч. через третьих лиц, владеет юридическим лицом (имеет преобладающее, более 10%, участие в иностранной корпорации/партнерстве), в случае доверительного управления (траст) в любом соотношении.

**Опросный лист  
для клиента-физического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица,  
занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной  
практикой**

\_\_\_\_\_  
(ФИО полностью)

*(паспорт серия, номер, кем и когда выдан, к/п, иной документ, удостоверяющий личность и реквизиты)*

НКО «Русское финансовое общество» (ООО) просит ответить Вас на следующие **вопросы**:

**Варианты ответов:      ДА                      НЕТ**

1. Вы являетесь гражданином Российской Федерации?
2. Есть ли у Вас гражданство иностранного государства?  
Если «да», то какого государства: \_\_\_\_\_ (наименование)
3. Есть ли у Вас вид на жительство в иностранном(-ых) государстве(-ах)?  
Если «да», то укажите его: \_\_\_\_\_ (наименование)
4. Разрешение на постоянное или долгосрочное пребывание в США (в т.ч. Green Card)
5. Место рождения на территории США
6. Адрес проживания/почтовый адрес на территории США
7. Телефонный номер, зарегистрированный в США
8. Наличие постоянного поручения о переводе средств на счета институтов в США
9. Доверенность/право подписи предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США
10. Адрес для корреспонденции по счету имеет статус «In care of address» (Вниманию) или «Hold mail address» (До востребования)
11. Являетесь ли Вы иностранным налогоплательщиком  
Если «да», номер социального страхования (SSN) или личный идентификационный номер налогоплательщика (ITIN) \_\_\_\_\_

Указанная информация в опросном листе является достоверной. В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данного опросного листа, я обязуюсь предоставить в НКО обновленную информацию не позднее 30 дней с момента их изменения.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ (ФИО и подпись Клиента)

Раздел заполняется в случае наличия одного и более признаков (критериев) отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика:

- В течение 15 рабочих дней обязуюсь предоставить в НКО документы, подтверждающие / опровергающие статус иностранного налогоплательщика.
- Настоящим предоставляю НКО свое согласие на передачу вышеуказанной информации обо мне в иностранный налоговый орган (данное согласие 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, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов), в т.ч. на передачу трансграничных данных.
- Настоящим отказываюсь предоставить НКО свое согласие на передачу информации обо мне в иностранный налоговый орган.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ (ФИО и подпись Клиента)

Решение НКО о признании Клиента Клиентом - иностранным налогоплательщиком:

- Признать                       Не признать

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ (Должность, ФИО, подпись сотрудника)

**Опросный лист  
для клиента - юридического лица**

\_\_\_\_\_ (полное наименование организации)

\_\_\_\_\_ (ИНН, ОГРН организации)

\_\_\_\_\_ (место регистрации (нахождения))

НКО «Русское финансовое общество» (ООО) просит ответить Вас на следующие **вопросы**:

**Варианты ответов:    ДА            НЕТ**

1. Ваша организация зарегистрирована под юрисдикцией иностранного государства?

Если «да», то укажите его: \_\_\_\_\_ (наименование)

2. США - страна постоянного местонахождения организации?

3. Налоговый статус США (для квалифицированного посредника между иностранным налоговым органом и иностранным налогоплательщиком)?

4. 10 и более процентов акций (долей) уставного капитала организации (в инвестиционных компаниях – от 0%) прямо или косвенно контролируются иностранным государством – США или иностранным налогоплательщиком?

В случае если 10 и более процентов акций (долей) уставного капитала организации прямо или косвенно контролируются иностранным налогоплательщиком Вам необходимо заполнить следующие сведения в отношении бенефициарного владельца:

\_\_\_\_\_ (ФИО бенефициарного владельца)

\_\_\_\_\_ (паспорт: серия, номер, кем и когда выдан, к/п)

4.1. Гражданство США

4.2. Разрешение на постоянное или долгосрочное пребывание в США (в т.ч. Green Card)

4.3. Место рождения на территории США

4.4. Адрес проживания/почтовый адрес на территории США

4.5. Телефонный номер, зарегистрированный в США

4.6. Наличие постоянного поручения о переводе средств на счета институтов в США

4.7. Доверенность/право подписи предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США

4.8. Адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования»

4.9. Бенефициарный владелец является иностранным налогоплательщиком

Указанная информация в опросном листе является достоверной. В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данного опросного листа, обязуемся предоставить в НКО обновленную информацию не позднее 30 дней с момента их изменения.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ (ФИО и подпись Клиента)

Раздел заполняется в случае, если Клиент и/или бенефициарный владелец является иностранным налогоплательщиком и/или имеет признаки (критерии) отнесения Клиента и/или бенефициарного владельца к категории иностранного налогоплательщика:

В течение 15 рабочих дней обязуюсь предоставить в НКО документы, подтверждающие / опровергающие статус иностранного налогоплательщика.

Настоящим предоставляем НКО свое согласие на передачу вышеуказанной информации обо мне в иностранный налоговый орган (данное согласие является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный НКО Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов), в т.ч. на передачу трансграничных данных.

Настоящим отказываемся предоставить НКО свое согласие на передачу информации обо мне в иностранный налоговый орган.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ (ФИО и подпись Клиента)

Решение НКО о признании Клиента Клиентом - иностранным налогоплательщиком:

Признать                       Не признать

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ (Должность, ФИО, подпись сотрудника)