Критерии отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков и способы получения информации для отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков

Настоящие критерии «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (далее – Банк) использует при исполнении требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ . Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

1. **Критерии отнесения клиентов - физических лиц к категории иностранных налогоплательщиков.**

1.1. Физическое лицо является гражданином иностранного государства.

1.2. Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве.

Применительно к Соединенным Штатам Америки разрешением на постоянное пребывание (вид на жительство), считается карточка постоянного жителя Соединенных Штатов Америки (форма I-551 («Green Card»).

1.3. Физическое лицо имеет налоговое резидентство в иностранном государстве.

1.4. Физическое лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», а именно физическое лицо признается налогоплательщиком - резидентом иностранного государства, если оно находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства.

Применительно к Соединенным Штатам Америки долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения на территории Соединенных Штатов Америки не менее 31 (тридцати одного) дня в течение текущего календарного года и не менее 183 (ста восьмидесяти трёх) дней в течение 3 (трёх) лет, включая текущий год и 2 (два) непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории иностранного государства в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

- коэффициент для текущего года равен 1 (одному) (то есть учитываются все дни, проведенные в Соединенных Штатах Америки в текущем году);
- коэффициент предшествующего года равен 1/3;
- коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

Налоговыми резидентами Соединенных Штатов Америки не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории Соединенных Штатов Америки на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q» (если не выполняется условие постоянного места пребывания).

1.5.Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Банком на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания, и/или на основе анализа операций, проводимых по его счетам.

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.

2.Критерии отнесения клиентов - юридических лиц (структур без образования юридического лица) к категории иностранных налогоплательщиков.

2.1. Страной регистрации/учреждения является иностранное государство.

2.2. Место инкорпорации в иностранном государстве.

2.3. Наличие налогового резидентства иностранного государства.

2.4. В состав бенефициарных владельцев организации входят физические или юридические лица, являющиеся иностранными налогоплательщиками (контролирующие лица).

Юридическое лицо является налогоплательщиком Соединенных Штатов Америки, если более 10 (десяти) процентов его акций (долей участия) принадлежит:

• физическому лицу, которое является налогоплательщиком Соединенных Штатов Америки на основании критериев, изложенных в разделе 1 настоящего документа;

• юридическому лицу, зарегистрированному/учрежденному на территории Соединенных Штатов Америки, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов (перечень таких лиц приведен в Приложении А), если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такой организации за предшествующий год составляют «пассивные доходы» (структура пассивных доходов определена в Приложении В), и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход (при этом бенефициарные владельцы («контролирующие лица») в отношении указанных организаций определяются на дату проведения идентификации).

2.5. 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, и/или на основе анализа операций, проводимых по его счетам.

Юридическое лицо не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков, если более 90 (девяносто) 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.

3. **Для получения информации для целей отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков Банк может использовать любые, доступные ему на законных основаниях способы, в том числе:**

• осуществлять анкетирование клиентов при проведении идентификации и обновлении ранее полученных о клиенте сведений (информация предоставляется клиентами при заполнении Заявления/Анкеты/Опросного листа по утвержденным в Банке формам) и (или) в форме самосертификации (все формы размещены на сайте Банка https://ipb.ru/);

• проводить анализ информации о клиенте, полученной как при принятии его на обслуживание, так и в процессе обслуживания клиента;

• направлять письменные/устные запросы клиентам;

• проводить анализ представленных клиентом форм подтверждающих/опровергающих возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (например, налоговых форм W8/W-9, предусмотренных требованиями налогового законодательства США);

• проводить анализ доступной Банку на законных основаниях информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;

• иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации, доступные Банку на законных основаниях.

Приложение А

Юридические лица, исключенные из состава специально указанных налоговых резидентов США

1. Американская корпорация, акции которой регулярно котируются на одной (или более) организованной бирже ценных бумаг.

2. Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг.

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

4. Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации.

5. Любой штат США, округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто-Рико, Американские Виргинские о-ва), их любое политическое отделение данных, или любое агентство или другое образование, которое ими создано либо полностью им принадлежит.

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).

7. Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии секцией 856 Налогового кодекса США.

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

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

10.Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (c) Налогового кодекса США (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей).

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

12.Американский брокер, имеющий соответствующую лицензию.

13.Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 403 (Ь) Налогового кодекса США (трасты, созданные для работников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и 457 (g) Налогового кодекса США (трасты, созданные для выплаты компенсаций работникам государственных организаций США).

Приложение В

Виды «пассивного дохода»

1. Процентный доход, включая:

▪ процентный доход по долговым ценным бумагам, выпущенным юридическими лицами, зарегистрированными в США, и/или Правительством США, федеральным округом Колумбия, штатами и другими государственными органами (далее -американские долговые ценные бумаги);

▪ процентный доход по долговым обязательствам юридических лиц, партнерств или трастов, зарегистрированных в США, (включая проценты по кредитам/займам, депозитам);

▪ дисконт, устанавливаемый при эмиссии американских долговых ценных бумаг (original issue discount); процентный доход, выплачиваемый иностранными филиалами американских компаний.

2. Дивиденды, полученные по акциям, выпущенными юридическими лицами, зарегистрированными в США;

3. Дивиденды, полученные по акциям иностранных компаний (неамериканских), если более 25% дохода, полученного такой компанией в течение 3 лет, было непосредственно связано с осуществлением коммерческой или торговой деятельности в США (правила американских контролируемых компаний (controllable foreign corporations, CFC), о применении данных правил должен информировать эмитент);

4. Выплаты по договорам страхования жизни, выплаты по договорам страхования на случай смерти, производимые американскими страховыми компаниями;

5. Доход (проценты, иные выплаты), от участия в американских фондах недвижимости (REMIC residual interests);

6. Плата по гарантиям/поручительствам (guarantee fee), выплачиваемая американскими компаниями;

7. Доходы по сделке РЕПО, которые выплачиваются американским юридическим лицом (разница между первой и второй частями РЕПО);

8. Выплаты платежей, аналогичных дивидендам {dividend equivalent payment), по сделкам займов ценными бумагами и сделкам РЕПО, базовым активом которых являются ценные бумаги эмитентов США;

9. Некоторые виды доходов по производным финансовым инструментам (ПФИ). Порядок обложения сделок с ПФМ американским налогом у источника установлен ст. 871 (т) Налогового кодекса США;

10.Доходы по ПФИ, базовым активом которых выступают индексы (S&P 500, NASDAQ и т.д.), не подлежат обложению, если в состав индекса входит более 25 эмитентов и доля каждого эмитента менее 10%;

11.Вознаграждение за пользование товарными знаками, торговыми марками, лицензиями, ноу-хау и т.д., получаемое от американских активов (патенты, авторское право, секреты производства и формулы, деловая репутация, товарные знаки, бренды, франшизы, правообладателем которых являются американские лица и др.);

12.Вознаграждение за услуги (трудовые функции), оказанные (выполненные) на территории США, включая: заработную плату, премии, ежегодные выплаты, компенсации и т.д. (за исключением доходов, которые связаны с ведением бизнеса на территории США);

13.Арендная плата от сдачи в аренду недвижимости, расположенной в США; Выплаты, производимые трастами, зарегистрированными в США и регулируемыми законодательством США.