

Критерии отнесения физических и юридических лиц к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков и способы получения от них необходимой информации

Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал» (далее - Общество) в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 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» (далее – Закон 173-ФЗ) принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических и юридических лиц (все вместе далее – клиенты), заключающих (заключивших) с Обществом договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – клиент – иностранный налогоплательщик), включая главу 4 налогового кодекса США от 18.03.2010 «О выполнении налоговых требований по зарубежным счетам» (Foreign Account Tax Compliance Act, далее - FATCA¹).

Общество осуществило регистрацию в Службе внутренних доходов США (Internal Revenue Service) в статусе финансового института, соблюдающего требования FATCA (Participating Foreign Financial Institution), индивидуальный идентификационный номер (GIIN) – **1XAGLA.99999.SL.643** и в статусе Sponsoring Entity (GIIN) - **YAZSF8.00000.SP.643**.

Критерии отнесения физических лиц к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков:

1. В соответствии с FATCA признаками принадлежности лица к США являются:
 - наличие гражданства или резидентства (наличие вида на жительство («зеленой карты»)) США (независимо от наличия иного гражданства, в том числе гражданства России);
 - место рождения в США;
 - фактический адрес проживания или наличие почтового адреса (в т.ч. абонентского почтового ящика) в США;
 - наличие одного из действующих телефонных номеров (или единственного), зарегистрированного в США;
 - наличие действующих инструкций на осуществление регулярного перевода средств на счет, открытый в США;
 - наличие доверенности или иного документа, удостоверяющего право подписи на имя лица, имеющего адрес в США;
 - наличие адреса «для передачи почтовых отправлений» или адреса «до востребования» в США.
2. В соответствии с Законом 173-ФЗ физическое лицо может быть отнесено к категории клиента-иностранного налогоплательщика, если:
 - клиент является гражданином иностранного государства (США) или имеет второе гражданство иностранного государства (США);
 - клиент имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (США), в т.ч. карточку постоянного жителя США (форма I-551 (зеленая карта (green card))).
3. Клиент не относится к категории клиента-иностранного налогоплательщика в том случае, если он является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством

¹ FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) – принятая 18 марта 2010 года глава 4 налогового кодекса США «О выполнении налоговых требований по зарубежным счетам», направлена на предотвращение уклонения американскими налогоплательщиками (юридическими и физическими лицами) от налогообложения в США их доходов от инвестирования, полученных через финансовые институты за пределами США, включая оффшорные структуры.

Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства-члена Таможенного союза²), вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на временное пребывание в иностранном государстве).

Критерии отнесения юридических лиц к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков:

1. В соответствии с FATCA признаками принадлежности лица к США являются:
 - США являются страной регистрации/учреждения;
 - фактический или почтовый адрес на территории США;
 - многократное платежное поручение на осуществление переводов со счета, открытого за пределами США, на счет, открытый в США;
 - действующий телефонный номер США (единственный или в дополнение к телефонному номеру за пределами США);
 - наличие доверенности или иного документа, удостоверяющего право подписи на имя лица, имеющего адрес в США;
 - единственный адрес организации - адрес «для передачи почтовых отправлений» или адрес «до востребования» на территории США.

2. В соответствии с Законом 173-ФЗ юридическое лицо может быть отнесено к категории клиента-иностранного налогоплательщика, если:
 - страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство;
 - наличие налогового резидентства в иностранном государстве;
 - контролируемые лицами организации являются лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками;
 - дополнительные признаки, которые свидетельствуют о принадлежности лица к категории клиента-иностранного налогоплательщика, полученные на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

3. Юридическое лицо не относится к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков, если более 90% акций (долей участия) в его уставном капитале прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией (РФ) и (или) гражданами РФ (в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства – члена Таможенного союза²).
К данной категории не относятся физические лица, имеющие наряду с гражданством РФ гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза²) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

Способы получения от клиентов необходимой информации:

1. В целях выявления критериев отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика Общество проводит анкетирование клиентов, находящихся и принимаемых на обслуживание, по установленным Обществом формам.
2. В целях подтверждения или опровержения предположений о том, что клиент относится к категории клиента-иностранного налогоплательщика, Общество может направить клиенту письменный запрос с приложением соответствующих документов для заполнения.
Запрос может быть направлен Обществом следующими способами:
 - заказным письмом посредством почтовой связи в адрес клиента;
 - по электронным каналам связи (электронная почта/факс, указанные клиентом);

² Казахстан и Белоруссия

- путем передачи запроса лично клиенту при обращении в Общество.
 - через систему дистанционного обслуживания (Личный кабинет клиента на сайте Общества).
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, обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах и не противоречащие действующему законодательству РФ, включая письменные и устные вопросы клиенту.

Документы, представляемые клиентом в целях определения налогового резидентства

Общество не является налоговым агентом США, не принимает на себя обязанности по осуществлению удержаний в рамках налогового законодательства США и полагается на процедуры удержания налога вышестоящими налоговыми/платежными агентами.

Информация о юрисдикции налогоплательщика с целью подтверждения наличия/отсутствия налоговых льгот в отношении дохода, полученного от источника США, передается Обществом в вышестоящий депозитарий.

Для исполнения налогового кодекса США клиент представляет в Общество Анкету клиента для целей определения налогового резидентства и, в случае необходимости, соответствующую Налоговую форму США.

Налоговая форма США – документ, предоставляемый с целью исполнения требований FATCA), подразделяется на следующие виды:

W-8BEN	форма идентификации физического лица, не являющегося налоговым резидентом США;
W-8BEN-E	форма идентификации юридического лица, не являющегося налоговым резидентом США;
W-8IMY	форма идентификации, предоставляемая клиентом, имеющим статус посредника;
W-8ECI	форма идентификации, предоставляемая дополнительно к форме W-8BEN (для физического лица) или W-8BEN-E (для юридического лица), в случае если клиент получает доход от ведения торговли или иной деятельности на территории США;
W-8EXP	форма идентификации, предоставляемая юридическим лицом (кроме учрежденных в США) – правительством, центральным банком, организацией, освобожденной от налогообложения, частным фондом или международной организацией;
W-9	форма идентификации, подтверждающая, что лицо, ее представившее, является налогоплательщиком США (официальная декларация налогоплательщика США о его ИНН и соблюдении им при проведении операций через финансовую организацию требований налогового законодательства США).

Источник налоговых форм – сайт налоговой службы США, актуальные бланки форм размещены здесь <http://www.irs.gov>

Представление налоговых форм США с целью идентификации клиента и конечного получателя дохода является обязательным **до предоставления финансовой услуги Общества**, в случае если:

- клиент, либо его контролирующее лицо является налоговым резидентом США;
- клиент имеет признаки FATCA;
- при заключении договора, предусматривающего наличие в портфеле клиента иностранных ценных бумаг;
- при наличии в портфеле клиента иностранных ценных бумаг.

В дополнение к Налоговой форме США клиент обязан подписать согласие на передачу данных иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов.

В случае если клиент является налогоплательщиком США, то он обязан предоставить в Общество документы, подтверждающие такой статус (вид на жительство в США или паспорт гражданина США и форму W-9 с обязательным указанием TIN³).

В целях опровержения статуса налогоплательщика США, клиент должен предоставить в Общество:

- одну из форм серии W-8
- свидетельство об утрате гражданства США (Форма DS 4083) (если применимо)
- иную информацию и документы, опровергающие такой статус.

Срок для предоставления клиентом информации по запросу Общества составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня запроса. Налоговые формы США представляются клиентом в оригинале на бумажном носителе, заверенные собственноручной подписью клиента/представителя клиента и заполненные полностью в соответствии с инструкцией Налоговой службы США по заполнению соответствующих форм, без помарок и исправлений.

В случае если клиент не предоставил в течение установленного срока документы по запросу Общества, в соответствии с Законом 173-ФЗ и 3312-У Общество вправе:

- отказать клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;
- отказаться от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению такого клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг;
- расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

При изменении данных, входящих в состав Анкеты клиента в целях определения налогового резидентства и/или налоговых форм США клиент обязан представить в Общество актуальные документы в течение 15 дней с момента, таких изменений.

Работники Общества не вправе консультировать, заполнять формы вместо клиента, давать рекомендации по заполнению форм идентификации бенефициаров дохода и вносить изменения в представленные формы.

В случае возникновения вопросов и наличия прямых или косвенных признаков налогового резидентства США рекомендуем ознакомиться с подробной информацией на сайте Налоговой Службы США <https://www.irs.gov>.

³ TIN (**Taxpayer Identification Number**) – идентификационный номер, используемый для целей налогообложения в США, который присваивается налогоплательщикам США, подразделяется на следующие типы: номер социального страхования (SSN), идентификационный номер работодателя (EIN), идентификационный номер налогоплательщика-физического лица (ITIN), идентификационный номер налогоплательщика для детей, удочерение или усыновление которых оформляется в США (ATIN), идентификационный номер составителя налоговой декларации (PTIN).