

**Критерии отнесения клиентов АО «БАНК ОРЕНБУРГ» к категории
налогоплательщиков США и способы получения от них необходимой
информации в целях FATCA**

г. Оренбург

1. Критерии отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США.

1.1. Для физических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином США;
- физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет разрешение на постоянное пребывание в США («green card» – карта постоянного жителя США ф. I-551);
- физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям «долгосрочного пребывания».

Физическое лицо признается налоговым резидентом США на основании критериев «долгосрочного пребывания», если оно находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение трех 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 в двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

О для текущего года коэффициент равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);

О для предшествующего года коэффициент равен 1/3;

О для позапрошлого года коэффициент равен 1/6.

Налоговыми резидентами США не признаются: официальные лица, пребывавшие в США на основании виз категорий А и G; учителя и тренеры, пребывавшие в США на основании виз категории J и Q; студенты и стажеры, пребывавшие в США на основании виз категорий F, J, M, Q; спортсмены, находившиеся в США для участия в благотворительных спортивных соревнованиях.

1.2. Для юридических лиц:

▪ юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США, при этом не относится к категории лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (исключенных налогоплательщиков США), входящих в следующий перечень:

о американские корпорации, акции которых регулярно котируются на одной (или более) организованной бирже ценных бумаг;

о американские компании или корпорации, входящие в расширенную аффилированную группу компаний и/или корпораций, акции которых регулярно котируются на одной (или более) организованной бирже ценных бумаг;

о американские организации, освобожденные от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701 (а) (37) Налогового кодекса США;

о государственные учреждения или агентства США и их дочерние организации;

о любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские острова, Пуэрто Рико, Американские Виргинские острова), любое политическое отделение данных субъектов либо любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;

о американские банки 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);

о американские инвестиционные фонды недвижимости, определенные в соответствии с секцией 856 Налогового кодекса США;

о американские регулируемые инвестиционные компании, соответствующие определению секции 851 Налогового кодекса США, или любые компании, зарегистрированные в Комиссии США по ценным бумагам и биржам;

о американские инвестиционные фонды (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового кодекса США;

о американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 664 (с) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);

о американские дилеры, работающие с ценными бумагами, товарами биржевой торговли или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды и опционы), зарегистрированные в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;

о американские брокеры, имеющие соответствующую лицензию;

о американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 403 (в) Налогового кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США);

▪ юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США, при этом не является финансовым институтом для целей FATCA и в состав контролирующих его лиц (бенефициарных владельцев), которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:

о физическое лицо, являющееся налогоплательщиком США, признанное таковым в соответствии с критериями, перечисленными в пункте 1.1 настоящего Приложения;

о юридическое лицо, зарегистрированное/учрежденное на территории США (кроме исключенных налогоплательщиков США), более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода которого за предшествующий год составляют «пассивные доходы», а также более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход.

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, полученных 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 хеджирующих сделок при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью;
- 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.

1.3. Контролирующим лицом в отношении юридического лица является:

- в отношении корпорации – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);
- в отношении партнерства – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;
- в отношении траста – лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.

Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли траста, если такое лицо имеет право получить прямо, косвенно или через номинального получателя обязательные выплаты из траста (mandatory distribution), т.е. выплаты, размер которых определяется на основании договора траста, а также дискреционные выплаты из траста, т.е. выплаты, совершенные по усмотрению управляющего (discretionary distribution).

В отношении трастов 10%-ная доля будет определяться:

- как в отношении дискреционных выплат – если справедливая рыночная стоимость (fair market value) выплаты (денег или имущества) превышает 10% стоимости либо всех выплат, совершенных в текущем году, либо стоимости активов, принадлежащих трасту на конец года, в котором совершена выплата;
- как в отношении обязательных выплат – если размер выплаты превышает 10% стоимости активов траста.

1.4. Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом:

- для случаев косвенного владения акциями (долями): если акциями (долями) иностранной компании владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) этой другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в этой другой компании (партнерстве или трасте);
- для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте: если долей в партнерстве или трасте владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) этой другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в этой другой компании (партнерстве или трасте);
- для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет прямо или косвенно опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или трасте), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной компании (партнерства или траста) в доле, указанной в опционе;
- при определении доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо принимать во внимание все факты и обстоятельства, имеющие значение. При этом любые инструменты, которые созданы для сокрытия (искусственного снижения) доли владения, должны игнорироваться;
- для определения доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют лица, связанные с данным лицом, в т.ч. супруги, члены семьи владельца акций и т.д.

1.5. Банк не относит клиента к категории налогоплательщика США, если:

- физическое лицо/индивидуальный предприниматель является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданства США, разрешения на постоянное пребывание в США или наличия прямых доказательств «долгосрочного пребывания» в США;
- юридическое лицо, в уставном капитале которого более 90% акций (долей участия) прямо или косвенно контролируется Российской Федерацией и/или гражданами Российской Федерации (за исключением физических лиц, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство США, разрешение на постоянное пребывание в США или наличие прямых доказательств «долгосрочного пребывания» в США).

1.6. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории налогоплательщика США, могут быть установлены на основе сведений, полученных Банком от клиентов в целях идентификации и обслуживания, и включают в себя следующее:

- место рождения в США (только для физического лица/индивидуального предпринимателя);
- наличие налогового резидентства в США (место фактического управления юридическим лицом находится в США);
- адрес, зарегистрированный в США (включая почтовый ящик);
- указанный номер контактного телефона зарегистрирован в США;

- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств получателю в США;
- доверенность (на управление счетом/совершение операций по счету), выданная лицу с адресом в США;
- право подписи, предоставленное лицу с адресом в США.

2. Способы получения Банком информации в целях FATCA:

Банк может использовать любые доступные на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика, в том числе:

- обработка и анализ сведений, содержащихся в документах, предоставленных клиентом в Банк при открытии банковского счета (хранящихся в электронном виде и на бумажных носителях);
- письменные запросы клиенту о предоставлении дополнительной информации, подтверждающей или опровергающей возможность его отнесения к категории налогоплательщика США;
- собеседование с клиентом по вопросам определения статуса клиента согласно FATCA;
- анкетирование клиента по форме, разработанной Банком.