



КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА – ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ

Во исполнение требований Федерального закона 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) «Натиксис Банк (ЗАО)» (далее - 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 (далее - клиент-иностранец-налогоплательщик).

В целях Закона следующие лица не относятся к категории клиента-иностранца-налогоплательщика:

- 1) физические лица - граждане РФ, за исключением физических лиц:
 - а) имеющих одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства (кроме гражданства государства - члена Таможенного союза);
 - б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве;
- 2) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, более 90 % акций (долей) уставного капитала которых прямо/косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами РФ, в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства - члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в пунктах 1.1. и 1.2.).

1. Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика в целях законодательства США о налогообложении иностранных счетов.

В соответствии с требованиями законодательства США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act) (далее - FATCA):

1.1. критериями отнесения клиента-физического лица к категории клиента-налогоплательщика США являются:

- Гражданство - США;
- Страна рождения - США;
- Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card));
- Адрес регистрации/проживания/почтовый адрес - США;
- Доверенность, выданная лицу, зарегистрированному/проживающему в США;
- Номер телефона включает в себя международный телефонный код США;
- Адрес «до востребования» - США.

1.2. критериями отнесения клиента-юридического лица к категории клиента-налогоплательщика США являются:

- Страна регистрации или налогового резидентства – США;
- Адрес местонахождения или почтовый адрес – США;
- Наличие физических лиц, отнесенных к категории клиента-налогоплательщика

США (см. пункт 1.1.), среди бенефициарных владельцев¹ юридического лица, являющегося:

- пассивной компанией²;
- компанией, основная деятельность которой - религиозная, благотворительная, научная, культурная, спортивная;
- компанией - профессиональной ассоциацией/ торговой палатой / профсоюзом/ лигой или организацией, созданной для продвижения социальных целей.

В отношении клиентов, являющихся **финансовыми институтами**³ в целях FATCA, Банку необходимо установить FATCA-статус таких клиентов и номер регистрации в Налоговом управлении США (the Global Intermediary Identification Number, GIIN).

¹ Под «**бенефициарным владельцем**» понимается физическое или юридическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 10 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента, т.е. физическое лицо или юридическое лицо, обладающее хотя бы одним из следующих квалифицирующих признаков: 1) является участником/акционером клиента, владеющим более 10 % долей/акций с правом голоса в уставном капитале клиента; 2) косвенно (через третьих лиц) владеет более 10 % долей/акций с правом голоса в уставном капитале клиента; 3) имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения, в том числе об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, финансовых операций, оказывать влияние на величину дохода клиента.

²**Пассивной** является компания, более 50% совокупных доходов которой составляют «пассивные» доходы, а также более 50% от средневзвешенной величины активов компании (на конец квартала) составляют активы, приносящие «пассивный» 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, полученной 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 сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью организации; 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.

³ Под «**финансовым институтом**» в целях FATCA помимо банков понимается организация, удовлетворяющая одному из следующих критериев: 1) **основная деятельность организации связана с оказанием услуг по хранению финансовых активов по поручению других лиц.** При этом основной деятельностью считается в случае, если прибыль такой организации, получаемая от услуг по хранению финансовых активов по поручению других лиц и иных финансовых услуг, связанных с таким хранением, равна или превышает 20 % общей прибыли организации за трехлетний период, рассчитываемый на 31 декабря, предшествующего году, в котором производится подсчет; за период существования организации; 2) **инвестиционная компания:** а) компания, которая в интересах и по поручению Клиента осуществляет один из следующих видов деятельности в качестве основного: торговля инструментами денежного рынка (чеками, долговыми обязательствами, сберегательными сертификатами, деривативами и пр.), иностранной валютой, инструментами, основанными на курсах иностранных валют, процентных ставках и различных индексах, торговля ценными бумагами или товарными фьючерсами; оказание услуг по доверительному управлению на индивидуальной основе либо управление механизмами коллективных инвестиций; оказание иных услуг по инвестированию, администрированию или управлению денежными средствами или финансовыми активами в интересах третьих лиц; б) компания, основной частью выручки которой является выручка от инвестирования, реинвестирования или торговли финансовыми активами, и такая компания управляется другой компанией, которая является банком, депозитарием, страховой или холдинговой компанией или компанией, описанной в п. а) выше. При этом компания считается находящейся под управлением другой компании, если последняя напрямую или через третье лицо осуществляет в отношении управляемой компании деятельность, описанную в п. а) выше; в) компания, являющаяся механизмом коллективных инвестиций, паевым фондом, биржевым фондом, фондом прямых инвестиций, хедж-фондом, венчурным фондом, фондом по выкупу контрольного пакета акций за счет кредита, или другим аналогичным механизмом инвестирования, созданным с целью осуществления определенной инвестиционной стратегии по торговле, инвестированию, реинвестированию или торговле финансовыми активами; г) инвестиционные менеджеры и консультанты; 3) **специализированная страховая компания** (компания, входящая в холдинг), которая заключает и осуществляет выплаты в рамках одного из следующих договоров: а) договор, в соответствии с которым страховщик обязуется выплатить обусловленную договором сумму (страховую сумму) в определенном договоре случае, в том числе в случае причинения вреда жизни или здоровью или договор страхования риска возникновения ответственности или договор имущественного страхования стоимостью более 50 000 долларов США; б) договор, в соответствии с которым страховщик обязуется осуществлять выплаты в течение установленного периода полностью или частично одному или нескольким лицам, а также договор, в соответствии с которым страховщик обязуется осуществлять платежи в соответствии с законом, предписанием или сложившейся практикой. **Исключение:** правительства, государственные органы, публичные международные организации, центральные банки, некоторые пенсионные фонды, иные в соответствии с положениями FATCA.

2. Способы получения от клиентов необходимой информации в целях FATCA.

В целях выявления критериев отнесения клиентов к категории клиента-иностранного налогоплательщика в целях законодательства США о налогообложении иностранных счетов Банк проводит анкетирование физических и юридических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание Банком.

В целях подтверждения или опровержения предположений о том, что клиент относится к категории клиента-иностранного налогоплательщика, Банк направляет клиенту письменный запрос с приложением формы самосертификации для заполнения и форму согласия на передачу информации в Налоговое управление США (the Internal Revenue Service, IRS) (далее - иностранный налоговый орган). Согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган подлежит заполнению клиентом, относящимся к категории клиента-иностранного налогоплательщика.

Срок для предоставления клиентом по запросу Банка информации, идентифицирующей его в качестве клиента-иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган (если применимо) составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня направления Банком клиенту соответствующего запроса.

Согласие клиента-иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган 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.

3. Последствия непредоставления клиентом документов, подтверждающих или опровергающих статус клиента-иностранного налогоплательщика, и согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

В случае если (потенциальный) клиент не предоставил в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком соответствующего запроса документы, подтверждающие или опровергающие его статус клиента-иностранного налогоплательщика и согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган (в случае принадлежности клиента в категории клиента-иностранного налогоплательщика), Банк вправе в соответствии с Законом:

- отказать клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного 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.