# Памятка

# о критериях отнесения Клиента к категории налогоплательщиков США И СПОСОБАХ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ в АО «РФК-банк»

Настоящая Памятка разработана в целях использования Клиентами АО «РФК-банк» и лицами, планирующими установить деловые взаимоотношения с АО «РФК-банк», при отнесении их к категории налогоплательщиков США.

Настоящая Памятка разработана с учетом 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 – Федеральный закон № 173-ФЗ) и Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act).

В связи с вступлением в силу с 01.07.2014 Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (далее – FATCA) АО «РФК-банк» (далее – Банк), зарегистрирован в Налоговой службе США (The Internal Revenue Service, IRS), в связи с чем, Банк обязан осуществлять сбор информации об американских налогоплательщиках.

Настоящим Банк информирует Клиентов – физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (адвокаты, нотариусы и т.д.), юридических лиц и кредитных организаций, заинтересованных в заключении договоров с Банком, о возможности раскрытия информации о своем статусе налогоплательщика США в целях FATCA, в связи с чем необходимо заполнить соответствующую «Анкету клиента в целях реализации требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ».

**Критерии отнесения Клиентов - физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, к категории налогоплательщиков США**

1. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель и физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) является гражданином США\*, в том числе:

* физическое лицо, родившееся в США, Пуэрто-Рико, остров Гуам, Американские Виргинские острова, Северные Марианские острова, Американское Самоа (только в случае, если физическое лицо не отказалось от гражданства США);
* иностранный гражданин, получивший гражданство США.

2. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель и физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 («GreenCard»);

3. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель и физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) признается налогоплательщиком - резидентом США, если соответствует критериям долгосрочного пребывания в США, а именно если оно находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством США.

Применительно к США долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения на территории США не менее 31-го дня в течение текущего календарного года и не менее 183-х дней в течение 3 (Трех) лет, включая текущий год и 2 (Два) непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

* коэффициент для текущего года равен 1 (то есть учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
* коэффициент предшествующего года равен 1/3;
* коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

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

4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности физического лица (индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) к категории налогоплательщиков США:

* наличие адреса места жительства, места пребывания и (или) почтового адреса, включая абонентский ящик «для передачи корреспонденции» или адрес «до востребования» США;
* наличие единственного телефонного номера, зарегистрированного в США (тел. код для США «+1»);
* наличие поручений на осуществление платежей на счет, открытый в США;
* наличие доверенности на право управления счетом или предоставление права подписи лицу, имеющему адрес в США (адрес постоянного проживания/почтовый адрес/ адрес «до востребования»).

**Обращаем Ваше внимание, что данные о налоговом резидентстве США, а также информацию об отказе от гражданства США необходимо подтвердить, представив:**

* для граждан и резидентов США (пункты 1 и 2 перечня): заполненную форму W-9 (форма Налоговой cлужбы США, которая используется для определения статуса налогоплательщика США и размещена на сайте Налоговой cлужбы США: http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf). Проконсультируйтесь с Вашим налоговым консультантом о правилах заполнения формы;
* для лиц, не являющихся гражданами США: заполненную форму W-8-BEN (форма Налоговой cлужбы США, которая используется для определения статуса налогоплательщика США и размещена на сайте Налоговой cлужбы США: http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf). Проконсультируйтесь с Вашим налоговым консультантом о правилах заполнения формы;
* копию свидетельства об утрате гражданства США по форме DS 4083\*\* (в Банк предоставляется копия документа и перевод документа на русский язык) или письменное объяснение причины отказа от гражданства США или письменное объяснение причины неполучения гражданства США при рождении, если Вы родились в США, но не являетесь гражданином США.

**Критерии отнесения Клиентов – юридических лиц к категории налогоплательщиков США**

1. Юридическое лицо является резидентом США, при этом юридическое лицо не относится ни к одной из категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов (Примечание № 1).

2. Наличие у юридического лица налогового статуса США.

3. Контролирующими лицами юридического лица являются физические или юридические лица, которые признаются налогоплательщиками США на основании критериев, изложенных в Приложении к настоящей Памятке.

Порядок определения контролирующих лиц, а также порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом приводятся в Приложении к настоящей Памятке.

4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности юридического лица к категории налогоплательщиков США:

* наличие у юридического лица текущего американского резидентского адреса или американского почтового адреса, включая абонентский адрес в США или адрес «до востребования»;
* наличие у юридического лица единственного телефонного номера в США (код страны начинается с «+1»);
* выдача юридическим лицом доверенности или предоставление права подписи лицу, имеющему адрес в США (адрес постоянного проживания/почтовый адрес/адрес «до востребования»);
* наличие поручений на осуществление платежей на счет, открытый в США, или на американский адрес.

Примечание № 1

**Перечень категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США:**

1. Американские корпорации, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг.

2. Американские компании или корпорации, входящие в расширенную аффилированную группу компаний и (или) корпораций, указанной в предыдущем пункте.

3. Американские организации, освобожденные от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а) (37) Налогового кодекса США.

4. Государственные учреждения или агентства США и их дочерние организации.

5. 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 или любое агентство, или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит.

6. 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).

7. Американские инвестиционные фонды недвижимости, определенные в соответствии с секцией 856 Налогового кодекса США.

8. Американские регулируемые инвестиционные компании, соответствующие определению секции 851 Налогового кодекса США или любые компании, зарегистрированные в Комиссии США по ценным бумагам и биржам.

9. Американские инвестиционные фонды (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового кодекса США.

10. Американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 664 (с) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей).

11. Американские дилеры ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды X опционы), зарегистрированные в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США.

12. Американские брокеры, имеющие соответствующую лицензию.

13. Американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 403 (b) Налогового кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США).

**Обращаем Ваше внимание, что данные о налоговом резидентстве США необходимо подтвердить, представив в Банк заполненную форму Налоговой cлужбы США (формы W9, W-8BEN-E, W-8ECI, W-8EXP, W-8IMY), которая используется для определения статуса налогоплательщика США и размещена на сайте Налоговой cлужбы США: http://www.irs.gov/pub/irs-pdf).**

Сведения о налогоплательщиках США, включая данные о номере/номерах счета/счетов Клиента в Банке, остатке/остатках по счету/счетам, об операциях по счету/счетам, могут передаваться Банком в Налоговую службу США (IRS) или лицу, исполняющему обязанности такого органа, в объеме и порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**Способы получения необходимой информации от Клиентов**

Банк использует следующие способы получения от Клиентов необходимой информации:

* письменные и устные вопросы/запросы Клиенту;
* заполнение Клиентом формы, подтверждающей (опровергающей) возможность его отнесения к категории налогоплательщика США, предусмотренных требованиями налогового законодательства США (налоговые формы IRS), и (или) форм, разработанных Банком самостоятельно (анкета);
* анализ доступной информации о Клиенте, в том числе информации, содержащейся в средствах массовой информации и иных источниках;
* иные разумные и достаточные способы, доступные на законных основаниях.

**Банк выявляет среди своих Клиентов** н**алогоплательщиков США в ходе анкетирования Клиента, направления Клиентам запросов, а также на основании документов и сведений, получаемых Банком в ходе анкетирования и идентификации Клиента.**

Банк направляет Клиенту документы (анкеты/запросы) одним из следующих способов:

* через систему дистанционного банковского обслуживания, в случае если с Клиентом заключен соответствующий договор;
* посредством вручения Клиенту/представителю Клиента соответствующего документа под подпись при личной явке в Банк;
* заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

С уважением, АО «РФК-банк»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* Гражданство США автоматически распространяется на родных или приемных детей граждан США в следующих случаях:

- один из родителей – гражданин по рождению или после натурализации (процедура получения гражданства);

- возраст ребенка до 18 лет;

- ребенок проживает в США в качестве иностранца с законным постоянным видом на жительство, юридически и фактически находится под опекой родителя – гражданина США

и

- в случае приемного ребенка, процедура усыновления должна быть официально завершена (судебное решение).

\*\* Свидетельство об утрате гражданства США (CLN) – форма Бюро консульских дел Государственного департамента США, составленная сотрудником консульской службы Соединенных Штатов, подтверждающая отказ от гражданства США. Данная форма утверждается Государственным Секретарем США на основании Закона об иммиграции и гражданства США 1952 г. Приложение

к Памятке о критериях отнесения Клиента

к категории налогоплательщика США

и способах получения от них необходимой

информации в АО «РФК-банк»

**ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ КОНТРОЛИРУЮЩИХ ЛИЦ**

Контролирующее лицо в отношении юридического лица определяется следующим образом:

1. В отношении корпорации – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости).

2. В отношении партнерства – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве.

3. В отношении траста – лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста. Бенефициарным собственником доли траста является лицо, имеющее право получить прямо, косвенно или через номинального получателя обязательные выплаты из траста (mandatory distributions), 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).

У траста 10%-ая доля определяться следующим образом:

* 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;
* в отношении обязательных выплат, если размер выплаты превышает 10% стоимости активов траста.

**Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом**

Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим правилам:

* для случаев косвенного владения акциями (долями): если акциями (долями) иностранной компании владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной 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) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);
* для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично буллиту второму настоящего Приложения), опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или трасте), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной компании (партнерства/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.