

Критерии отнесения клиентов Внешэкономбанка к категории клиентов – налогоплательщиков США и способы получения от клиентов необходимой информации

(выдержка из приложения к приказу Внешэкономбанка от 16 декабря 2014 г. № 1189)

«3. Критерии отнесения клиента – юридического лица к категории клиента – налогоплательщика США

3.1. Клиент – юридическое лицо относится к категории клиента – налогоплательщика США в случае выявления хотя бы одного из следующих признаков:

3.1.1. юридическое лицо зарегистрировано (учреждено) в США или в соответствии с законодательством США (за исключением лиц, указанных в приложении 1 к Критериям). Для определения факта принадлежности клиента к категории налогоплательщика США также используются дополнительные признаки, перечисленные в пункте 3.2;

3.1.2. в состав владельцев клиента – юридического лица входит физическое или юридическое лицо, удовлетворяющее признакам, указанным в пунктах 3.1.1 или 4.1 Критериев, которое прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие) более 10 процентами в капитале клиента – юридического лица, являющегося пассивной нефинансовой организацией, либо владеет любой долей в капитале клиента – юридического лица, являющегося финансовой организацией, задокументированной владельцем.

3.2. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента – юридического лица к категории налогоплательщика США:

- наличие почтового или фактического адреса клиента в США;
- телефонный номер клиента зарегистрирован в США (код страны начинается с «001»);
- доверенность или право подписи предоставлены клиентом лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для передачи выписок по счетам, открытым клиентом во Внешэкономбанке, указано «для передачи» или «до востребования»;
- наличие распоряжения клиента, не являющегося финансовой организацией, на перевод денежных средств на счет получателя в США.

Указанные выше признаки выявляются на основании документов, представленных клиентом во Внешэкономбанк.

4. Критерии отнесения клиента – физического лица к категории клиента – налогоплательщика США

4.1. Физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, является налогоплательщиком США, если данное физическое лицо:

- является гражданином США;
- является налоговым резидентом США:
 - имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (карточка постоянного жителя США – форма I-551 [Green Card]);
 - соответствует критериям долгосрочного пребывания в США, т.е. физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, пребывало в США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо пребывало в США в текущем году, а также в двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:
 - коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. 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:

- работники дипломатических, консульских и международных организаций, а также члены их семей, временно присутствующие в США на основании виз типа «А» и «G»;
- учителя или стажеры, временно присутствующие в США на основании виз типа «J» или «Q»;
- студенты, временно присутствующие в США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q»;
- профессиональные спортсмены, временно присутствующие в США в целях участия в благотворительных спортивных мероприятиях.

Для определения факта принадлежности клиента к категории налогоплательщика США также используются дополнительные признаки, перечисленные в пункте 4.2.

4.2. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента – физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, к категории налогоплательщика США:

- место рождения физического лица находится в США;
- адресом места жительства (домашним или почтовым адресом, включая почтовый ящик) физического лица является США;
- номер телефона физического лица зарегистрирован в США (код страны начинается с «001»);
- доверенность или право подписи предоставлены клиентом лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для передачи выписок по счетам, открытым клиентом во Внешэкономбанке, указано «для передачи» или «до востребования»;
- наличие распоряжения клиента на перевод денежных средств на счет получателя в США.

Указанные выше признаки выявляются на основании документов, представленных клиентом во Внешэкономбанк.

5. Способы получения от клиентов необходимой информации

5.1. Внешэкономбанк использует один или несколько из следующих способов получения информации в целях подтверждения (опровержения) принадлежности клиента к категории клиента – налогоплательщика США:

- направление клиенту письменного запроса о предоставлении сведений или документов (копий документов, удостоверенных в установленном порядке), подтверждающих (опровергающих) возможность его отнесения к категории клиента – налогоплательщика США. Запрос клиенту может быть направлен Внешэкономбанком почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении либо электронным документом, подписанным электронной подписью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе с использованием системы «Банк-Клиент» и других согласованных электронных каналов передачи информации;
- направление клиенту предложения заполнить анкету, утвержденную внутренним нормативным документом Внешэкономбанка, содержащую поля для заполнения сведений, подтверждающих (опровергающих) возможность его отнесения к категории клиента – налогоплательщика США. Предложение заполнить анкету может

быть направлено Внешэкономбанком почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении, электронным документом, подписанным электронной подписью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе с использованием системы «Банк-Клиент» и других согласованных электронных каналов передачи информации, либо при личном обращении клиента во Внешэкономбанк;

- анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств¹, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.

5.2. Срок для предоставления клиентом сведений (документов или их копий) и (или) заполненной анкеты в целях подтверждения (опровержения) его статуса в качестве клиента – налогоплательщика США и (или) предоставления согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в Налоговое управление США составляет не менее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Внешэкономбанком соответствующего запроса (предложения заполнить анкету).

5.3. Сведения и (или) документы, в том числе заполненная анкета, могут быть направлены клиентом Внешэкономбанку одним из следующих способов:

- представлением в Группу учета и доставки документов Службы документационного обеспечения и контроля Департамента по кадровой работе и документационному обеспечению Дирекции по обеспечению банковской деятельности (вручением под роспись уполномоченному лицу) Внешэкономбанка;

- почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении;
- электронным документом, подписанным электронной подписью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе с использованием системы «Банк-Клиент» и других согласованных электронных каналов передачи информации.

¹ На сайте Федеральной налоговой службы в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в подразделе «Открытые базы данных иностранных государств» раздела «Международное сотрудничество» размещаются ссылки на официальные сайты государственных органов иностранных государств, осуществляющих регистрацию юридических лиц, позволяющие проверить факт регистрации юридических лиц иностранных государств.

Приложение 1 к Критериям
отнесения клиентов
Внешэкономбанка к категории
клиентов – налогоплательщиков США
и способам получения от клиентов
необходимой информации

Перечень лиц, не являющихся налогоплательщиками США для целей применения
Критериев

- 1) организация, акции которой регулярно обращаются на одном или более организованных рынках ценных бумаг;
- 2) организация, являющаяся членом РАГ, в которую входит организация, акции которой обращаются на организованном рынке ценных бумаг;
- 3) некоммерческая организация, действующая, в частности, в религиозных, благотворительных, научных, художественных, культурных или обучающих целях (согласно положениям секции 501(а) Налогового кодекса США), или организация, осуществляющая деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (согласно положениям секции 7701(а) (37) Налогового кодекса США);
- 4) органы государственной власти США или любое полностью принадлежащее им учреждение (агентство, ведомство и т.п.);
- 5) штат США, округ Колумбия, любая территория США (Пуэрто-Рико, Виргинские острова США, Северные Марианские острова, Гуама, Американское Самоа), любая политическая административно-территориальная единица, находящаяся под управлением вышеупомянутых образований США, или любое полностью принадлежащее вышеупомянутым образованиям США агентство, ведомство или иное аналогичное учреждение;
- 6) банк или организация, осуществляющие деятельность по доверительному управлению имуществом (траст), которые при этом контролируются уполномоченными федеральными или местными органами власти США (согласно положениям секции 581 Налогового кодекса США);
- 7) инвестиционный фонд, осуществляющий функции по доверительному управлению недвижимым имуществом (согласно положениям секции 856 Налогового кодекса США);
- 8) регулируемая инвестиционная компания (согласно положениям секции 851 Налогового кодекса США) или любая организация, зарегистрированная Комиссией по

ценным бумагам и биржам США (согласно положениям закона США «Об инвестиционных компаниях» 1940 (15 U.S.C. 80a-64));

9) трастовый фонд, обслуживаемый банком в целях инвестирования денежных средств, переданных банком в распоряжение фонда (согласно положениям секции 584(a) Налогового кодекса США);

10) трастовый фонд, действующий в благотворительных целях, освобожденный от налогообложения в США (согласно положениям секции 664(c) либо секции 4947(a) (1) Налогового кодекса США);

11) организация, являющаяся дилером по операциям с ценными бумагами, товарами, деривативами;

12) организация, являющаяся брокером;

13) освобожденный от налогообложения трастовый фонд, осуществляющий деятельность по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений работников бюджетной сферы или работников некоммерческих организаций (согласно положениям секции 403(b) и секции 457(g) Налогового кодекса США).»