

Особенности осуществления финансовых операций с лицами, на которых распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов.

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) АО «Райффайзенбанк» (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 - иностранный налогоплательщик).

В целях Закона следующие лица **не относятся к категории клиента – иностранного налогоплательщика**:

- А. Физические лица - граждане РФ, за исключением физических лиц:
- ✓ имеющих одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства (кроме гражданства государства - члена Таможенного союза¹);
 - ✓ имеющих вид на жительство в иностранном государстве;

Б. Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией, и (или) гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства - члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в п. А).

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

1.1. В соответствии с требованиями законодательства США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act) (далее - FATCA) критериями отнесения **клиента-физического лица**² к категории клиента - налогоплательщика США являются:

¹ Информация о членах Таможенного Союза размещена на сайте <http://www.eurasiancommission.org/ru>.

² В целях FATCA к клиентам, являющимся индивидуальными предпринимателями, применяются положения, которые относятся к **клиентам-физическим лицам**, если иное прямо не вытекает из требований FATCA.

- Физическое лицо является **гражданином США**³;
- физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (**Green Card**)));
- физическое лицо соответствует критериям «**Долгосрочного пребывания**»: физическое лицо признается налогоплательщиком США, если физическое лицо находилось на территории 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 присутствовало на территории США в текущем году, а также 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 и
 - ✓ коэффициент позапрошлого года – 1/6.

Пример: Вы провели на территории США в 2013 г. 130 дней, в 2012 г. – 120 дней, в 2011 г. – 120 дней. Таким образом, подсчет будет произведен следующим образом: $(130 + 120 * 1/3 + 120 * 1/6) = 190$. Поскольку общее количество дней превышает в сумме 183, и в текущем году Вы провели более в США 31 дня, то в 2013 г. Вы будете признаны налогоплательщиком США.

Внимание! Налогоплательщиками США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствующие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

1.2. В соответствии с требованиями законодательства США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act) (далее - FATCA) критериями отнесения **клиента-юридического лица** к категории клиента - налогоплательщика США являются:

- Страной регистрации/учреждения юридического лица являются США, при этом юридическое лицо не относится ни к одной из указанных ниже категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налогоплательщиков США:
 - ✓ Американская корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
 - ✓ Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;
 - ✓ Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией

³ **Гражданами США** являются следующие лица:

а) граждане США, получившие гражданство по рождению или в порядке натурализации, независимо от наличия у них гражданства другого государства;

б) лица, не имеющие официально оформленного гражданства США, но родившиеся на территории США, и не отказавшиеся официально от гражданства США.

7701(a)(37) НК США;

- ✓ Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;
 - ✓ Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), их любое политическое отделение или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;
 - ✓ Американский банк 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);
 - ✓ Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;
 - ✓ Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового Кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам;
 - ✓ Американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;
 - ✓ Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
 - ✓ Американский дилер ценных бумаг, товарами биржевой торговли или деривативами (включая такие инструменты, как фьючерсы, форварды и опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
 - ✓ Американские брокеры (которые имеют соответствующую лицензию);
 - ✓ Американский траст, освобожденный 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).
- В состав бенефициарных владельцев⁴ юридического лица – пассивной нефинансовой организации⁵, входят:

⁴ **Бенефициарным владельцем** является физическое или юридическое лицо, которое, в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 10% в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента – юридического лица, т.е. физическое лицо или юридическое лицо, обладающее хотя бы одним из следующих квалифицирующих признаков:

а) является участником/акционером клиента, владеющим более 10% долей/акций с правом голоса в уставном капитале клиента; б) косвенно (через третьих лиц) владеет более 10% долей/акций с правом голоса в уставном капитале клиента;

в) имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения, в том числе об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, финансовых операций, оказывать влияние на величину дохода клиента.

⁵ **Пассивной нефинансовой организацией** является компания, не являющаяся финансовым институтом, 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 категории «пассивные доходы» 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

- ✓ Физические лица, которые являются налогоплательщиками США в соответствии с критериями, изложенными в пункте 1.1. настоящего документа;
- ✓ Юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налогоплательщиков США.

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

Начиная с 01.07.2014, в целях выявления клиентов - налогоплательщиков США, Банк проводит анкетирование клиентов, находящихся на обслуживании в Банке, либо принимаемых на обслуживание в Банк, у которых обнаружены признаки связи с США, свидетельствующие о том, что клиент может относиться к налогоплательщикам США.

2.1. К признакам связи с США **физических лиц** относятся:

- Гражданство США;
- Адрес регистрации/проживания/почтовый адрес – в США;
- Постоянно действующая инструкция по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
- Место рождения в США;
- Доверенность, выданная лицу, зарегистрированному/проживающему в США;
- Номер телефона (факса) включает в себя международный телефонный код США;
- Адрес «до востребования» - США.

2.2. К признакам связи с США **юридических лиц** относятся:

- Страна регистрации или налогового резидентства – США;
- Адрес местонахождения организации или почтовый адрес – США;
- Наличие налогоплательщиков США среди бенефициарных владельцев юридического лица, являющегося пассивной нефинансовой организацией;
- Компания является финансовым институтом⁶

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.

Отнесение клиента к категории «Пассивная нефинансовая организация» осуществляется на основании основного вида экономической деятельности компании.

6 Финансовым институтом является любое юридическое лицо, которое принадлежит к одному из следующих видов организаций:

- ✓ **Банковская организация** - организация принимает (привлекает во вклады, депозиты) денежные средства физических и юридических лиц в рамках обычной банковской или иной аналогичной деятельности;
- ✓ **Депозитарная организация** - основная деятельность организации связана с оказанием услуг по

2.3. В целях подтверждения или опровержения предположения о том, что клиент относится к налогоплательщикам США, Банк направляет клиенту Запрос с приложением формы для идентификации налогового резидентства клиента, разработанной Банком в

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;

- ✓ **Инвестиционная организация** – включает в себя одну из следующих организаций:
 - 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;
- ✓ **Специализированная страховая организация** или холдинговая компания страховой компании – организация, 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 организации в соответствии с положениями FATCA.
- ✓ **Холдинговая компания** или **казначейский центр** – организация, которая:
 - а) входит в расширенную группу аффилированных лиц, включающую финансовый институт, имеющий право принимать денежные средства от клиентов, депозитарий, страховую компанию, или инвестиционную компанию;
 - б) учреждается или используется коллективным инвестиционным фондом, учрежденным для реализации стратегии инвестирования, реинвестирования, либо торговли финансовыми активами.

Отнесение клиента к категории «Финансовый институт» осуществляется на основании основного вида экономической деятельности компании.

целях соответствия требованиям FATCA и CRS⁷.

По своему выбору вместо формы для идентификации налогового резидентства, клиент может предоставить в Банк налоговые формы, разработанные налоговой службой США (Internal Revenue Service – IRS) (далее – Налоговая служба США).

Налоговая форма W-9 – заполняется, если клиент, физическое либо юридическое лицо, является налогоплательщиком США. В форме обязательно указание Social security number (SSN). Дополнительно клиент обязан заполнить, и предоставить в Банк Согласие на передачу информации о клиенте в иностранный налоговый орган по форме Банка, а также копию иностранного паспорта либо вида на жительство в иностранном государстве (при наличии).

Налоговая форма W-8BEN – заполняется, если клиент, физическое лицо, не является налогоплательщиком США.

В случае если страной рождения физического лица являются США, данную налоговую форму клиент имеет право заполнить только в случае если он имеет свидетельство об утрате гражданства США по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США, либо предоставив письменные объяснения в отношении отсутствия гражданства в США (например, указание причины, по которой не было получено гражданство США по рождению). Во всех иных случаях клиент обязан заполнить форму W-9.

Налоговая форма W-8BEN-E – заполняется, если клиент юридическое лицо, не является налогоплательщиком США.

Налоговая форма W-8IMY – заполняется юридическим лицом, являющимся посредником Налоговой службы США, осуществляющим хранение ценных бумаг эмитентов США.

Налоговая форма W-8EXP – заполняется правительствами иностранных государств, международными организациями, центральными банками иностранных государств, иностранными организациями, освобожденными от налогообложения, помимо иностранных частных фондов, имеющих право на освобождение от налогов США в отношении всех заявленных сумм, начисленных по ценным бумагам США (если применимо).

Налоговая форма W-8ECI – заполняется юридическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами США, и подтверждающими, что все заявленные доходы по ценным бумагам эмитентов США связаны с торговлей или бизнесом, осуществляемым на территории США (если применимо).

Налоговые формы IRS размещены на сайте Налоговой службы США (Internal Revenue Service – IRS): <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>

Налоговые формы IRS могут быть дополнительно затребованы Банком в случае

⁷ **CRS** (Common Reporting Standards) – Стандарт по автоматическому обмену информацией о финансовых счетах. Международный аналог FATCA, разработанный Организацией Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР) в целях предотвращения глобального уклонения от уплаты налогов с использованием офшорных юрисдикций и обеспечения прозрачности налоговой информации. На территории Российской Федерации регулируется разделом VII.1. части первой Налогового Кодекса Российской Федерации, введенным в действие Федеральным законом от 27.11.2017 № 340–ФЗ.

проведения сделок клиентом с американскими ценными бумагами.

2.4. Срок для предоставления клиентом заполненных и подписанных налоговых форм, а также согласия на передачу персональных данных в Налоговую службу США (если применимо) составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня направления Банком клиенту соответствующего Запроса.

2.5. Согласие на передачу персональных данных в Налоговую службу США является одновременно согласием на передачу такой информации в Федеральную налоговую службу, Федеральную службу по финансовому мониторингу и Центральный Банк Российской Федерации.

2.6. В случае если клиент не предоставил в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком соответствующего запроса корректно оформленные документы, подтверждающие либо опровергающие его статус налогоплательщика США, и/или согласия на передачу персональных данных в Налоговую службу США (в случае принадлежности клиента к налогоплательщикам США) Банк вправе:

- отказать клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;
- отказать в совершении 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.