

Критерии отнесения клиентов ООО «РСХБ Управление Активами» к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации

Настоящие критерии отнесения клиентов ООО «РСХБ Управление Активами» к категории клиента - иностранного налогоплательщика (далее – Критерии) и способы получения от них необходимой информации разработаны в целях соблюдения 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», а также с учетом требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA).

Критерии для клиентов - физических лиц¹

Физическое лицо признается налогоплательщиком США, если выполняется одно из следующих условий:

- наличие гражданства США;
- наличие разрешения на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card)));
- соответствие «долгосрочному пребыванию»: время нахождения на территории США не менее 31 (тридцати одного) дня в течение текущего календарного года и не менее 183 (ста восьмидесяти трех) дней в течение 3 (трех) лет, включая текущий год и 2 (два) непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых клиент - физическое лицо присутствовал на территории США в текущем году, а также 2 (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).

Критерии для клиентов - юридических лиц

Юридическое лицо признается налогоплательщиком США, если выполняется одно из следующих условий:

- страной регистрации (учреждения) юридического лица является США, при этом юридическое лицо не относится ни к одной из категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налогоплательщиков США (Приложение № 1 к настоящим Критериям).
- в состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10 % доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц²:

а. физическое лицо, которое является налогоплательщиками США на основании критериев для клиентов – физических лиц;

¹ Налогоплательщиками США не признаются: официальные лица, пребывавшие в США на основании виз категорий А и G; учителя и тренеры, пребывавшие в США на основании виз категорий 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

² Порядок определения контролирующих лиц, а также порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом, приведены в Приложении № 2 к настоящим Критериям

б. юридические лица, которые зарегистрированы (учреждены) на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налогоплательщиков США (Приложение № 1 к настоящим Критериям), и более 50 % (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы»³, и более 50 % (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала), составляют активы, приносящие такой доход.

Способы получения информации

ООО «РСХБ Управление Активами» использует следующие способы получения необходимой информации от клиентов: клиенты представляют заполненную и подписанную форму самосертификации, разработанную и утвержденную ООО «РСХБ Управление Активами», либо формы W-8BEN-E/W-9, расположенные на сайте Налогового управления США в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <https://www.irs.gov>.

³ К «пассивным доходам» относятся следующие доходы: 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 другие); выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования; суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов

**Категории юридических лиц, исключенных
из состава специально указанных налогоплательщиков 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, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг
3.	Американские организации, освобожденные от налогообложения согласно секции 501(a), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a)(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 о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), 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(c) (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

Порядок определения контролирующих лиц, а также порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом

1. Порядок определения контролирующих лиц

Контролирующим лицом признается:

1.1. в **организации** – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10 % акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);

1.2. в **партнерстве** – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10 % долей в партнерстве;

1.3. в **трасте** – лицо, которое 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 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).

В отношении трастов 10 % 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;
- в отношении обязательных выплат – если размер выплаты превышает 10 % стоимости активов траста.

Контролирующие лица определяются на дату проведения идентификации.

2. Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом

2.1. для случаев косвенного владения акциями (долями), т.е. если акциями (долями) иностранной организации владеет другая организация (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой организации будут считаться владельцами иностранной организации пропорционально своей доле в данной другой организации (партнерстве или трасте);

2.2. для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте, т.е. если долей в партнерстве или трасте владеет другая организация (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой организации будут считаться владельцами иностранной организации пропорционально своей доле в данной другой организации (партнерстве или трасте);

2.3. для случаев владения посредством опционов, т.е. если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично буллиту второму настоящего Приложения), опционом на покупку акций иностранной организации (долей в партнерстве или трасте), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной организации (партнерства/траста) в доле, указанной в опционе;

2.4. 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;

2.5. 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.