

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ США В ЦЕЛЯХ FATCA

В целях исполнения требований Федерального закона № 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 – 173-ФЗ) и Законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act) (далее - FATCA), открываемых налогоплательщиками США, в том числе в российских банках и предоставление информации о таких счетах в Налоговую службу США (IRS)

АО «БайкалИнвестБанк» (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-иностранного налогоплательщик**).

В целях соблюдения требований №173-ФЗ следующие лица НЕ ОТНОСЯТСЯ к категории клиента-иностранного 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 подпунктах «а» и «б»).

Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика:

Для физических лиц (индивидуальных предпринимателей)

- Клиент – физическое лицо является **гражданином США**. В соответствии с разъяснениями Службы гражданства и иммиграции США (United States Citizenship and Immigration Services (далее – USCIS)) к указанной категории лиц относятся следующие лица:
 - физическое лицо, родившееся на территории США;
 - физическое лицо, родители которого являются гражданами США;
 - физическое лицо – иностранец, который был натурализован как гражданин США;
 - физическое лицо, родившееся на территории Пуэрто-Рико (может являться налоговым резидентом США);
 - физическое лицо, родившееся на территории Гуам (может являться налоговым резидентом США);
 - физическое лицо, родившееся на территории Американские Виргинские острова (может являться налоговым резидентом США);
 - физическое лицо, родившееся на территории Американского Самоа или Содружества Северных Марианских островов (может являться налоговым резидентом США, но не будет являться гражданином США).
- Клиент – физическое лицо **не является гражданином США**, но имеет предоставленное USCIS право на постоянное проживание и работу без ограничения на территории США (Lawful Permanent Resident (далее – LPR)). Статус LPR подтверждается картой, оформленной по форме USCIS I-551 – «**Green card**», в том числе физические лица, проживающие за пределами территории США, в случае, если они добровольно не отказывались от статуса иммигранта или указанный статус административно не прекращен решением USCIS или решением Федерального суда США;
- Клиент – физическое лицо **не является гражданином США**, но **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. От подсчета дней нахождения на территории США освобождаются следующие физические лица:

- лицо, временно присутствующее на территории США в качестве представителя иностранного правительства или лица, связанного с иностранным правительством, на основании виз категорий «А» или «G»;
- учитель или ученик, временно находящийся на территории США по визам категорий «J» или «Q»; □ студент, временно находящийся на территории США по визам категорий «F», «J», «M» или «Q»;
- профессиональный спортсмен, временно находящийся на территории США для участия в благотворительных спортивных мероприятиях.

4. **Дополнительно** используются следующие признаки, прямо или косвенно указывающие на соответствие клиента – физического лица статусу налогового резидента США:

- в качестве адреса регистрации и/или почтового адреса указан адрес на территории США (в том числе почтовый ящик в США);
- контактный номер телефона/факса клиента содержит код США (код страны +1); - наличие постоянно действующих инструкций клиента о переводе денежных средств на счета, открытые в финансовых институтах США;
- право подписи документов, содержащих распоряжение клиента в отношении находящихся на счете (-ах) средств, предоставлено физическому лицу, проживающему на территории США;
- клиент - физическое лицо предоставил действующую доверенность на право действовать от его имени лицу с адресом в США (адрес постоянного проживания, почтовый адрес или адрес «до востребования»).

Для юридических лиц

1. Страной регистрации/учреждения юридического лица являются США, при этом юридическое лицо не относится ни к одной из категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США;
2. В состав контролируемых лиц в целях FATCA, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в организации, входит одно из следующих лиц: физические лица, являющиеся налоговыми резидентами США в соответствии с критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика *для физических лиц*;
3. Юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США в соответствии с требованиями FATCA.

При проведении анализа Клиентов – юридических лиц на предмет их отнесения к категории клиента – налогоплательщика США сотрудники Банка пользуются следующими признаками, прямо или косвенно указывающими на соответствие клиента – юридического лица статусу налогового резидента США:

- адрес местонахождения и/или почтовый адрес клиента на территории США;
- контактный номер телефона/факса клиента содержит код США (код страны +1);
- право подписи предоставлено физическому лицу, проживающему на территории США.

Для кредитных организаций:

□ В дополнение к сведениям, предоставляемым кредитной организацией в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, кредитная организация сообщает о том, подписала ли она соглашение с Налоговой службой США, и уточняет ее статус в рамках FATCA и номер GIIN (либо путем заполнения формы самосертификации, либо путем предоставления формы W-8-BEN-E, либо иным согласованным с Банком способом).

□ Банк при проведении верификации кредитных организаций, клиентов-финансовых организаций вправе использовать информацию о FATCA-статусе клиента из достоверных открытых источников, доступных Банку, официальный сайт клиента, сайт Налоговой службы США.

Дополнительные действия:

- Если Клиент – физическое или юридическое лицо действует к выгоде другого лица (выгодоприобретателя), то оно обязано предоставить сведения о выгодоприобретателе, в зависимости от того, является ли выгодоприобретатель физическим или юридическим лицом.
- Если выгодоприобретатель клиента является пассивной нефинансовой организацией, то клиент представляет Банку сведения о контролирующих лицах.