

УТВЕРЖДЕНО  
Председателем Правления  
«РИАБАНК» (АО)  
Приказ от 22 января 2016 г.  
№ 01/22-1-00

### **Критерии отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США в целях FATCA и способы получения от них необходимой информации в РИАБАНК (АО)**

Настоящие критерии разработаны для исполнения РИАБАНК (АО) (далее Банк) условий требований законодательства США о налогообложении иностранных счетов (далее FATCA) в качестве участвующего финансового института (PFFI).

В соответствии с требованиями FATCA Банк осуществляет идентификацию налогоплательщиков США юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей на которых распространяется действие FATCA в процессе сбора и обработки информации получаемой Банком от клиента при открытии счетов, выполнении программ «знай своего клиента», обновлении информации о клиентах в рамках выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Иностранцами налогоплательщиками, на которых распространяется действие FATCA, признаются клиенты соответствующие следующим критериям:

#### **1. Критерии для физических лиц и индивидуальных предпринимателей:**

- 1.1. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином США;
- 1.2. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»));
- 1.3. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям «Долгосрочного пребывания», т.е. срок нахождения указанных лиц на территории США составляет 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 иностранного государства в текущем году, а также в двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

- для текущего года он равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
- для предшествующего года он равен 1/3;
- для позапрошлого года он равен 1/6.

**Внимание: налоговыми резидентами США не признаются официальные лица, пребывающие на территории США на основании виз типа А и G, учителя, тренеры, студенты и стажеры, временно присутствующие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M», «Q».**

Банк вправе запросить у клиента дополнительную информацию (включая заполнение клиентом установленной в формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (налоговых форм W-8/W-9, предусмотренных требованиями налогового законодательства США) в случае выявления признаков, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории налогоплательщика США, а именно:

- место рождения в США;
- адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
- номер телефона, зарегистрированный в США;
- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».



**Не подлежит сбору и передаче иностранному налоговому органу информация о клиентах физических лицах (индивидуальных предпринимателях), являющихся гражданами Российской Федерации и не имеющими одновременно с гражданством РФ гражданства – США или вида на жительство в США (разрешения на постоянное пребывание в США),**

## **2. Критерии для юридических лиц.**

2.1. 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, таких как:

- американская корпорация, акции которой регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
- американская компания или корпорация, которая входит в расширенную 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 7701 (а) (37) НК США;
- государственное учреждение или агентство США и его дочерни 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 данных или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;
- американский банк в соответствии с определением секции 581 НК 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 НК США;
- американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 НК 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 НК США;
- американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
- американский дилер ценными бумагами, 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) (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США) НК США.

2.2. наличие налогового резидентства в США.

2.3. в состав бенефициарных владельцев (контролирующих лиц) организации входят физические или юридические лица, являющиеся налогоплательщиками США.

Юридическое лицо является налогоплательщиком США, если более 10 процентов его акций (долей участия) прямо или косвенно принадлежит:

- физическому лицу, которое признается налогоплательщиком США на основании критериев, изложенных в пункте 1;
- юридическому лицу, зарегистрированному/учрежденному на территории США, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов, если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такой организации за предшествующий год составляют «пассивные доходы», и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход.

К «пассивным доходам» относятся:

- дивиденды и проценты;
- доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или частично 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), 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.

При этом бенефициарные владельцы (контролирующие лица) в отношении указанных организаций определяются на дату проведения идентификации.

#### **Порядок определения контролирующих лиц компаний, зарегистрированных на территории США, и определений доли косвенного владения юридическим лицом.**

##### **Контролирующее лицо компании, зарегистрированной на территории США:**

- в отношении корпорации – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);
- в отношении партнерства – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;
- в отношении траста – лицо, 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%-ая доля определяется:

- 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.

##### **Определение доли косвенного владения юридическим лицом:**

Доля косвенного владения юридическим лицом определяется так:

- 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, 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..

2.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории налогоплательщика США могут быть установлены Банком на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают:

- почтовый адрес в США;

- телефонный номер США (код страны начинается с «001»);
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи, выданное лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

**2.5. Не подлежит сбору и передаче иностранному налоговому органу информация о клиентах юридических лицах, если более 90% акций (долей участия) в их уставном капитале 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, имеющих наряду с гражданством РФ гражданство США или имеющих вид на жительство в США).**

### **3. Способы получения информации.**

Банк использует любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения клиента к категории иностранных налогоплательщиков:

- письменные и устные запросы/вопросы к клиенту;
- заполнение клиентом установленной формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (налоговых форм W-8/W-9, предусмотренных требованиями налогового законодательства США, форм, принятых в Банке в целях идентификации клиента);
- анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
- иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

**Важно:** Срок для предоставления клиентом по запросам Банка информации, идентифицирующей его в качестве клиента – иностранного налогоплательщика, а также получения от него согласия/отказа на передачу информации в иностранный налоговый орган не может быть менее пятнадцати рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса.