

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА – ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 28 июня 2014 года №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 от 18 марта 2010 года «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) ООО «ЭнергоХолдинг» определило следующие критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации:

1. Критерии отнесения Клиентов — физических лиц и индивидуальных предпринимателей к категории иностранных налогоплательщиков

1.1. Физическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – физическое лицо) является гражданином США.

1.2. Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (например, карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card))).

1.3. Физическое лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания». Физическое лицо признается налоговым резидентом США по основанию «долгосрочного пребывания», если оно 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 лет, 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 1/6.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q».

1.4. Организация вправе использовать дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента – физического лица к категории иностранных налогоплательщиков, и которые могут быть установлены на основе сведений, представленных Клиентом в целях идентификации и обслуживания:

- местом рождения физического лица являются США или зависимые территории США (Пуэрто-Рико, Гуам, Виргинские острова (США), Американское Самоа (Восточное Самоа), Содружество Северных Марианских островов);
- Клиент – физическое лицо указал в качестве своего домашнего, почтового адреса, включая почтовый ящик, адрес на территории США;
- Клиент – физическое лицо указал в качестве номера контактного телефона номер телефона, зарегистрированный в США (телефонный код США +1);
- Клиент – физическое лицо подал постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет/счета, открытый/открытые на территории США;
- Клиент – физическое лицо выдал доверенность лицу, зарегистрированному на территории США;
- Клиент - физическое лицо предоставил право подписи лицу, зарегистрированному на территории США;

- Клиент – физическое лицо указал в качестве единственного адреса для направления почтовой корреспонденции адрес «для передачи» или «до востребования», зарегистрированный на территории США.

1.5. Физическое лицо не может быть отнесено Организацией к категории Клиента — иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства — члена Таможенного союза), вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.

2. Критерии отнесения Клиентов — юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков

2.1. Страной регистрации/учреждения Клиента - юридического лица являются США или зависимые территории США, за исключением юридических лиц, на которые не распространяется действие Закона США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA):

- американская корпорация, акции которой 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 7701(а)(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 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) НК США (положение данной секции касается трастов, созданных для благотворительных целей);
- американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды, X-опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
- американский брокер, имеющий соответствующую лицензию;
- американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 403(b) НК США (трасты, созданные для работников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций работникам государственных организаций США).

2.2. Наличие у Клиента – юридического лица налогового резидентства в США.

2.3. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено за пределами территории США или зависимых территорий США, и отвечает следующим условиям:

- 2.3.1. юридическое лицо не является финансовым институтом для целей FATCA;
- 2.3.1. более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы»¹,
- 2.3.2. более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала), составляют активы, приносящие такой доход;
- 2.3.3. в состав контролирующих лиц (бенефициарных владельцев) Клиента - юридического лица входят одно или несколько лиц:
 - физические лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в п. 1.;
 - юридическое лицо, которое зарегистрировано/учреждено на территории США или на территориях, находящихся под юрисдикцией или под контролем США, за исключением юридических лиц, на которые не распространяется действие Закона США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA).

Контролирующее лицо в отношении юридического лица определяется следующим образом:

- 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 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.

Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим правилам:

- 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);

¹ К «пассивным доходам» относятся следующие виды доходов: 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; 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.

- для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично указанному в предыдущем пункте), 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.).

Контролирующие лица (бенефициарные владельцы) Клиента – юридического лица определяются на дату проведения идентификации.

2.4. Организация вправе использовать дополнительные признаки, свидетельствующие о принадлежности Клиента – юридического лица к категории иностранных налогоплательщиков и которые устанавливаются на основе сведений, предоставленных клиентом в целях идентификации и обслуживания:

- Клиент – юридическое лицо в качестве почтового адреса указал адрес на территории США;
- Клиент – юридическое лицо указал контактный телефонный номер, зарегистрированный в США (телефонный код США +1);
- Клиент – юридическое лицо выдал доверенность лицу, зарегистрированному на территории США;
- Клиент – юридическое лицо предоставил право подписи лицу, проживающему в США;
- Клиент – юридическое лицо в качестве единственного адреса для направления почтовой корреспонденции указал адрес «для передачи» или «до востребования», зарегистрированный на территории США.

2.5. В отношении Клиентов, являющихся финансовыми институтами² в целях FATCA, Организации необходимо установить номер регистрации в Налоговом управлении США (the Global Intermediary Identification Number, далее – GIIN) или выявить причину отсутствия GIIN.

2.6. Юридическое лицо (за исключением организаций финансового рынка или иностранных финансовых институтов, как определено в законодательстве иностранного государства о

² Под «финансовым институтом» в целях FATCA помимо банков понимается организация, удовлетворяющая одному из следующих критериев: 1) *основная деятельность организации связана с оказанием услуг по 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; 2) *инвестиционная компания*: 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; 3) *специализированная страховая компания* (компания, входящая в холдинг), 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 в соответствии с положениями FATCA.

налогообложении иностранных счетов) не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков, если более 90 процентов акций (долей участия) в его 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 Российской Федерации гражданство иного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве или проживающих постоянно (долгосрочно пребывающих) в иностранном государстве.

3. Способы получения информации для целей отнесения Клиентов к категории иностранных налогоплательщиков

3.1. Организация вправе использовать любые доступные на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения Клиента к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе:

- письменные и устные вопросы/запросы Клиенту;
- заполненные клиентом формы³, подтверждающие/опровергающие возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (опросные листы по форме Приложений № 5а, № 5б, № 5в, налоговые формы W-9/W-8⁴, предусмотренные требованиями налогового законодательства США);
- 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.

3.2. Организация устанавливает следующие способы получения документов, необходимых для подтверждения/опровержения отнесения Клиента к категории иностранных налогоплательщиков:

- при личной явке в Организацию клиента – физического лица, а также Представителя клиента – юридического лица;
- почтовым отправлением.

3.3. Срок для предоставления клиентом по запросам Организации информации, идентифицирующей его в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее – иностранный налоговый орган) не может быть менее пятнадцати рабочих дней с даты направления клиенту соответствующего запроса.

³ Формы опросных листов, предоставляемые в Организацию в целях реализации закона FATCA:

- Опросный лист физического лица в целях реализации закона FATCA;
- Опросный лист юридического лица в целях реализации закона FATCA;

⁴ Форма W-9 используется для запроса идентификационного номера налогоплательщика (TIN), являющегося резидентом США (включая иностранца-резидента). Для федеральных целей резидентом США в числе прочих лиц являются:

- Физические лица, являющиеся гражданами США или иностранцы, постоянно проживающие в США;
- Юридические лица, зарегистрированные/учрежденные в США или в соответствии с законодательством США.

Форма W-8 используется иностранными физическими и юридическими лицами, не являющимися налогоплательщиками США.