|  |  |
| --- | --- |
|  |  **Приложение 4**к Положению об особенностях осуществления в ООО КБ «Столичный Кредит» финансовых операций с иностранными юридическими и физическими лицами и информационного взаимодействия с уполномоченными органами в целях соблюдения требований режимов FATCA и CRS |

**КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ И ПРИЗНАКИ ПРИНАДЛЕЖНОСТИ**

**КЛИЕНТА К ИНОСТРАННОМУ ГОСУДАРСТВУ**

1. **Критерии и признаки для целей CRS:**

1.1. **Критерии и признаки для Клиентов - физических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой (а также их представителей, выгодоприобретателей Клиента или лиц, прямо или косвенно его контролирующих):**

* наличие документа, удостоверяющего личность, выданного в иностранном государстве;
* наличие вида на жительство в иностранном государстве;
* наличие разрешения на работу в иностранном государстве;
* идентификация соответствующего лица как налогового резидента иностранного государства;
* место рождения в иностранном государстве;
* адрес места фактического проживания или действующий почтовый адрес в иностранном государстве;
* номер(-а) телефона(-ов) в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в Российской Федерации;
* постоянное поручение на перечисление средств на счет или адрес в иностранном государстве;
* доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;
* адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствии иного адреса в отношении данного Клиента, выгодоприобретателя или лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента)
* уплата налогов, где получателем платежа является иностранный налоговый орган (назначение платежа связано с уплатой налогов);
* оплата по договору купли-продажи недвижимого имущества, где получателем средств является нерезидент (инвестиции взамен гражданства).

**1.2. Критерии и признаки для Клиентов - юридических лиц и структур без образования юридического лица (их выгодоприобретателей (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих):**

* место инкорпорации (учреждения) - иностранное государство;
* адрес (в том числе адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры) в иностранном государстве;
* адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве.
	1. Клиенты – юридические лица, на основании статистических данных ОКВЭД, имеющейся финансовой отчетности и иной доступной информации подлежат классификации на активные и пассивные нефинансовые организации. При этом, в случае, если проведенные идентификационные мероприятия позволяют достоверно квалифицировать Клиента как активную нефинансовую организацию, идентификация налогового резидентства ее бенефициарных владельцев – не осуществляется.
	2. Включению в отчетные данные не подлежат публичные организации, организации финансового рынка, международные организации, органы государственной власти, центральные банки, а также иные исключенные организации. Перечень исключенных организаций размещен на официальном сайте Федеральной налоговой службы Российской Федерации в сети Интернет.
1. **Критерии и признаки для целей FATCA**
	1. **Критерии и признаки для Клиентов - физических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой (а также их представителей, выгодоприобретателей Клиента или лиц, прямо или косвенно его контролирующих):**
* гражданство США;
* разрешение на постоянное пребывание на территории США - Green Card (Форма I-551);
* долгосрочное пребывание на территории США (31 день в текущем году или 183 дня на протяжении последних 3 лет). При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также в два предшествующих года, 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;
* место рождения Клиента-физического лица – США;
* физическое лицо, родители которого являются гражданами США;
* наличие почтового адреса в США;
* адрес фактического проживания, номер телефона (код страны +1), зарегистрированный в США;
* наличие долгосрочного платежного поручения для перевода средств на счет в банках в США;
* наличие доверенности или права подписи, предоставленное лицу, место жительства которого находится в США;
* в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, а также иной корреспонденции, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

2.2. Учет фактора долгосрочного пребывания на территории США не распространяется (и соответственно не требуется идентификация) на следующие категории физических лиц:

* временно присутствующие на территории США в качестве представителя иностранного правительства или лица, связанного с иностранным правительством, на основании виз категорий «A» или «G»;
* учитель или ученик, временно находящиеся 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 или тренер, временно находящийся на территории США для участия в благотворительных спортивных мероприятиях.
	1. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не может быть отнесено к категории Клиента – иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо (индивидуальный предприниматель) 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.
	2. При наличии у Клиента признаков, указанных в п. 2.1., такой Клиент может не признаваться налоговым резидентом США только в случае документального подтверждения отсутствия/утраты гражданства США, путем представления в Банк Сертификата потери гражданства США (Certificate of loss of Nationality of the U.S.) по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США.
	3. **Критерии и признаки для Клиентов - юридических лиц и структур без образования юридического лица (их выгодоприобретателей (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих):**
	+ место регистрации/учреждения в США;
* налоговое резидентство в США;
* наличие в составе бенефициаров (контролирующих лиц) Клиента физических лиц, являющихся гражданами США, либо имеющих разрешение на постоянное пребывание на территории США, либо долгосрочно пребывающих на территории США, или юридических лиц, являющихся налоговыми резидентами США, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% акций или долей в уставном капитале Клиента – юридического лица.

Косвенные критерии принадлежности Клиента к налогоплательщикам США:

* + наличие почтового адреса в США;
	+ наличие номера телефона, зарегистрированного в США;
	+ наличие доверенности, выданной 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».

При определении контролирующих лиц (Бенефициарных владельцев) юридического лица 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 семей и пр.

При определении доли лица 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.

К лицам, исключенным для целей отнесения к налогоплательщикам США (Not a Specified U.S. Person), относятся:

* + американские корпорации, акции которых регулярно котируются на одной и более организованной бирже ценных бумаг;
* 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;
* американские организации, освобожденные от налогообложения согласно секции 501(а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а) (37) Налогового Кодекса США;
* государственные учреждения или агентства США и их дочерние организации;

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;

* 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);
* американские инвестиционные фонды недвижимости, определенные в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;
* американские регулируемые инвестиционные компании, соответствующие определению секции 851 Налогового Кодекса США или любые компании, зарегистрированные в Комиссии США по ценным бумагам и биржам;
* американские инвестиционные фонды (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;
* американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 664(с) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
* 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;
* американские брокеры, имеющие соответствующую лицензию;
* 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.
	1. Включению в отчет подлежат следующие Клиенты - юридические лица:
	+ непубличные нефинансовые организации - налоговые резиденты США (Specified US person);
	+ непубличные нефинансовые организации, которые являются налоговыми резидентами США, но не предоставили в Банк согласие на направление сведений о них в IRS (Recalcitrant that are US person);
	+ пассивная нефинансовая организация – с бенефициарными владельцами – резидентами США (Passive NFFE with Substantial US Owner).
	1. Клиенты финансовые институты (FFI) в целях FATCA:
	+ кредитные организации;
	+ управляющие компании;
	+ брокерские компании;
	+ депозитарии;
	+ инвестиционные компании;
	+ страховые компании, предоставляющие услуги по страхованию жизни;
	+ негосударственные пенсионные фонды;
	+ акционерные инвестиционные фонды;
	+ клиринговые организации.

Отнесение Клиента к «FFI» осуществляется на основании основного вида экономической деятельности.

* 1. Юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которого 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 не может быть отнесено к категории Клиента – иностранного налогоплательщика.
	2. Указанные в настоящем разделе критерии не являются для Банка исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется исходя из анализа полученных сведений от Клиента.