# Приложение 2

к процедуре № Р-285

от 12 января 2015 г.

# КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

Настоящее приложение разработано «БНП ПАРИБА БАНКОМ» АО (далее – Банк) в целях выполнения требования пункта 3 статьи 2 Федерального закона от 28 июня 2014 г. № 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 – Закон), о размещении на официальном сайте организации финансового рынка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» критериев отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика и способов получения необходимой информации, а также в целях исполнения Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, далее - FATCA).

ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ

Статья 1 Закона устанавливает особенности осуществления организацией финансового рынка финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которые распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, действующее на день вступления в силу Закона.

Критерии отнесения клиента Банка к категории иностранного налогоплательщика и способов получения необходимой информации в целях выполнения требования пункта 3 статьи 2 Закона, изложенные в данном Приложении, разработаны с учетом требований FATCA.

Критерии отнесения клиента Банка к категории иностранного налогоплательщика и способов получения необходимой информации, требуемые для исполнения законов иных иностранных государств о налогообложении иностранных счетов, будут изложены дополнительно по мере их вступления в силу.

Банк не осуществляет сбор и не передает информацию для целей FATCA о клиентах физических лицах, гражданах Российской Федерации, за исключением лиц:

• имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);

• имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

Банк не осуществляет сбор и не передает информацию для целей FATCA о клиентах юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых 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 лиц, имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве).

Банк осуществляет передачу сведений, полученных в целях FATCA, в налоговый орган США (Internal Revenue Service (IRS), далее - НС США), а также в уполномоченные органы Российской федерации (в т.ч. Центральный Банк Российской Федерации, Федеральная служба по финансовому мониторингу, Федеральная налоговая служба) только с письменного согласия клиента на передачу указанных сведений.

Банк гарантирует конфиденциальность всех сведений, полученных о клиентах в целях FATCA.

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ США

Банк использует следующие критерии отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США, а также способы получения необходимой информации:

1. **В отношении клиентов - физических лиц**
	1. Физическое лицо является гражданином Соединенных Штатов Америки;
	2. Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США;
	3. Физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания»[[1]](#footnote-1). Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

Документы и сведения, являющиеся основанием для отнесения физического лица к категории налоговый резидент США:

• Паспорт Гражданина США;

• Карточка постоянного жителя (форма I-551, Green Card);

• Наличие наименования или кода страны «США» в документах, подтверждающих адрес регистрации/местонахождения лица;

• ИНН лица, являющегося налогоплательщиком США (Tax Identification Number, TIN);

• Наличие банковского счета в банках, зарегистрированных на территории США;

• Место рождения – США;

• Наличие кода «+1» (США) в номере телефона лица;

• Доверенность, выданная лицу с адресом в США;

• Право подписи, выданное лицу с адресом в США.

Банк получает информацию для определения FATCA статуса физического лица на основании заполненной Анкеты клиента (Client Questionnaire) и иных форм, разработанных Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по ПОД/ФТ, Группы БНП Париба и НС США.

1. **В отношении клиентов - юридических лиц**
	1. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом не относится к лицам, исключенным из состава специально указанных налоговых резидентов США, в частности:

• Американская корпорация, акции, которых 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 дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или производными ценными бумагами, деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды, опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;

• Американский брокер, имеющий соответствующую лицензию;

• Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) НК США (касательно трастов, созданных для благотворительных целей);

• Американский траст, освобожденный 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. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США, не является финансовым институтом для целей FATCA, но в состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:

• Физические лица, которые являются налоговыми резидентами США (в соответствии с п. 1 настоящего Приложения);

• Юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (в соответствии с п. 2.1. настоящего Приложения) и более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы»[[2]](#footnote-2), и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала), составляют активы, приносящие такой доход.

Банк получает информацию для определения FATCA статуса физического лица на основании заполненной Анкеты клиента (Client Questionnaire) и иных форм, разработанных Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по ПОД/ФТ, Группы БНП ПАРИБА и НС США.

1. Физическое лицо признается налоговым резидентом США по основанию «долгосрочного пребывания», если лицо 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.*  [↑](#footnote-ref-1)
2. К «пассивным доходам» относятся 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. [↑](#footnote-ref-2)