

Приложение №1
к «Положению о порядке осуществления в Банке «Кузнецкий мост» АО финансовых операций с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов»

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА «КУЗНЕЦКИЙ МОСТ» АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ КЛИЕНТОВ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ

Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации определены Банком «Кузнецкий мост» АО на основании Федерального закона от 28.06.2014г. №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" во внутренних документах и учитывают применимое законодательство США о налогообложении иностранных счетов (далее – FATCA).

1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ КЛИЕНТОВ БАНКА, ОТНОСЯЩИХСЯ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТОВ – ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ:

1.1. Критерии отнесения лиц к категории иностранного налогоплательщика:

1) Юридическое лицо:

- Страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство
- Создано в соответствии с законодательством РФ, более 10% акций (долей) уставного капитала которого прямо или косвенно контролируются:
 - юридическими лицами, созданными/зарегистрированными в соответствии с законодательством иностранных государств
 - либо
 - контролируются физическими лицами, относящимися к категории иностранных налогоплательщиков (*исключение – гражданство государства – члена Таможенного союза*)

2) Физическое лицо (индивидуальный предприниматель):

- Является гражданином иностранного государства
- Имеет одновременно гражданство РФ и гражданство иностранного государства (*исключение – гражданство государства – члена Таможенного союза*)
- Имеет вид на жительство в иностранном государстве
- Соответствует критериям долгосрочного пребывания в иностранном государстве, т.е. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – налоговым резидентом иностранного государства.

1.2. Способы получения информации для целей отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков:

Банк может использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе:

- 1) Письменные и устные вопросы/запросы клиенту;

- 2) Получение необходимой информации от клиента при личной явке клиента в Банк;
- 3) Заполнение клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика, предусмотренных требованиями налогового законодательства иностранного государства, либо форм, разработанных Банком самостоятельно;
- 4) Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
- 5) Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

1.3. Порядок определения контролирующих лиц:

Контролирующее лицо в отношении юридического лица:

- корпорации — лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);
- партнерства — лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;
- 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.

1.4. Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом:

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);
- для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично третьему абзацу настоящего подпункта), 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. ОСОБЕННОСТИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА, ОТНОСЯЩИХСЯ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТОВ – НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ США:

2.1. Критерии отнесения лиц к категории налогоплательщика США:

1) *Юридическое лицо* признается налоговым резидентом США, в случае, если оно соответствует одному из условий:

- США - страна учреждения/регистрации;
- Наличие налогового резидентства в США;
- В состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:

а. Физические лица, которые являются налоговыми резидентами США;

б. Юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США.

2) *Физическое лицо (индивидуальный предприниматель)* признается налоговым резидентом США, в случае, если оно соответствует одному из условий:

- является гражданином США;
- имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card)));

• находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 предшествующих лет. (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; коэффициент позапрошлого года – 1/6).

Резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q (если не выполняется условие постоянного места пребывания).

• Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории налогоплательщика США:

- место рождения в США;
- адрес (домашний или почтовый, 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».

Данные критерии могут не являться для Банка исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется исходя из анализа полученных сведений от Клиента.

Для окончательного подтверждения статуса Налогоплательщика США Банк запрашивает у клиентов-физических лиц дополнительную информацию и документы:

- В случае если клиент указывает, что является гражданином США или обладает видом на жительство (Green Card) в США, необходимо предоставить заполненную форму W-9 (форма W-9 размещена на сайте Налоговой службы США: <http://www.irs.gov/pub/irspdf/fw9.pdf>).
- Если клиент родился в США, но не является гражданином США, необходимо предоставить свидетельство об утрате гражданства США по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США или

письменные объяснения в отношении отсутствия гражданства в США (например, указание причины, по которой не было получено гражданство США по рождению).

- Если клиент соответствует иным критериям, перечисленным выше, необходимо предоставить заполненную форму W-8BEN (форма W-8BEN размещена на сайте Налоговой службы США: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>) или иные документы, подтверждающие, что клиент не является Налогоплательщиком США.