



## **ВЫДЕРЖКА ИЗ «ПОРЯДКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕРОПРИЯТИЙ ООО «БАНК ПСА ФИНАНС РУС» В ЦЕЛЯХ РЕАЛИЗАЦИИ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА США О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИНОСТРАННЫХ СЧЕТОВ (ФАТСА)», УТВЕРЖДЕННОГО ПРИКАЗОМ №65-ОС ОТ 10.07.2017**

В целях выполнения требования пункта 3 статьи 2 Федерального закона от 28.06.2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» 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 от Клиента Обществом с ограниченной ответственностью «Банк ПСА Финанс РУС» (ООО «Банк ПСА Финанс РУС»), зарегистрированным по адресу: Российская Федерация, 105120, г. Москва, 2-й Сыромятнинский переулок, дом 1, 7 этаж, лицензия № 3481, ОГРН № 1087711000024, тел.: +7 (495) 287 8500, факс: +7 (495) 287 8510 (далее - Банк) прилагает выдержку из «Порядка осуществления мероприятий ООО «Банк ПСА Финанс РУС» в целях реализации требований законодательства США о налогообложении иностранных счетов (ФАТСА)», утвержденного Приказом №65-ОС от 10.07.2017, а также бланки Анкеты Клиента – индивидуального предпринимателя – резидента РФ, физического лица – резидента РФ, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, Анкеты Клиента - юридического лица, Анкеты Клиента - юридического лица – кредитной организации.

### **1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

Для целей настоящего Порядка осуществления мероприятий в целях реализации требований законодательства США о налогообложении иностранных счетов (ФАТСА) используются следующие термины и определения:

- **ФАТСА** – Foreign Account Tax Compliance Act – закон США «О налогообложении иностранных счетов»;
- **АБС** – Автоматизированные банковские системы, используемые для учета банковских операций и иных сделок;
- **Банк** – ООО «Банк ПСА Финанс РУС»;
- **Бенефициарный владелец** – в целях настоящего документа: физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 10% процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность **контролировать действия клиента**;
- **GIIN (Global International Identification number)** – идентификационный номер финансового института, присвоенный IRS для зарегистрированных/участвующих финансовых институтов;
- **IRS (Internal Revenue Service)** – налоговая служба США;



- **Идентификация** – в целях настоящего Порядка: проведение процедуры проверки наличия у Клиента статуса налогового резидента США;
- **Идентификация в целях исполнения требований 115-ФЗ** - совокупность мероприятий по установлению определенных ПВК по ПОД/ФТ сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий;
- **Налоговый резидент США** - лицо, на которое распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов;
- **Клиент** – в целях настоящего Порядка, лицо, заключающее (заключившее) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг;

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Основной целью установления в Банке Порядка в части Идентификации Клиентов, является обеспечение соответствия процессов Банка требованиям законодательства FATCA, а также законодательства Российской Федерации в данной сфере.

Настоящий Порядок действует в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации и США (в области налогообложения иностранных счетов).

## 3. ССЫЛКИ НА ДОКУМЕНТЫ

Настоящий Порядок разработан в соответствии с требованиями законодательства США о налогообложении иностранных счетов (FATCA), а также законодательства Российской Федерации в области взаимодействия Банка с налоговыми резидентами США, IRS и Уполномоченными органами РФ:

- Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (с разъяснениями) (Foreign Account Tax Compliance Act (далее - FATCA)) от 18.03.2010 г.;
- Федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 173–ФЗ);
- Указание Банка России от 07.07.2014г. № 3312-У «Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов» (далее – «Указание Банка России от 07.07.2014г. № 3312-У»);
- Постановление Правительства Российской Федерации от 26 ноября 2015 г. N 1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами»;



- Иные нормативно-правовые акты и документы, имеющие отношение к данной тематике (в том числе рекомендации, статьи и т.д.).

#### 4. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА К КАТЕГОРИИ НАЛОГОВЫХ РЕЗИДЕНТОВ США

##### 1. Критерии отнесения Клиентов Банка – физических лиц и индивидуальных предпринимателей к категории налоговых резидентов США:

- Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином США;
- Физическое лицо имеет адрес регистрации, фактический или почтовый адрес в США;
- Местом рождения Физического лица (индивидуального предпринимателя) является США, исключением является документальное подтверждение Клиента об отказе/утраты гражданства США/постоянного резидентства, в том числе наличие Сертификата потери гражданства США, или причины, по которой не было получено гражданство США при рождении.
- Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, вид на жительство в США (форма I-551 («Green Card»));
- Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) 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 – резидентом иностранного государства.

Применительно к США долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения 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 иностранного государства в текущем году, а также в 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 равен 1/6.

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

Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Банком на основе сведений, представленных Клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- номер телефона, зарегистрированный в США;



- постоянно совершаемые платежные операции 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 кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не может быть отнесено Банком 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 (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.

## 2. Критерии отнесения Клиентов – юридических лиц к категории налоговых резидентов США:

- Страной регистрации/учреждения юридического лица является США;

При этом налогоплательщиками США не являются лица, перечисленные в **разделе 6 Настоящей выдержки**;

- Наличие налогового резидентства в иностранном государстве;
- В состав бенефициарных владельцев (контролирующих лиц) организации входят физические или юридические лица, являющиеся американскими налогоплательщиками.

Юридическое лицо является налоговым резидентом США, если более 10 процентов его акций (долей участия) принадлежит:

- физическому лицу, которое признается налоговым резидентом США на основании критериев, изложенных в **пункте 1 раздела 4 Настоящей выдержки**, а также данных удостоверяющего личность документа, включая сведения о выдавшем его органе, и сведений об ИНН в США;
- юридическому лицу, зарегистрированному/учрежденному на территории иностранного государств, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов (перечень таких лиц приведен в **разделе 6 Настоящей выдержки**), если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такой организации за предшествующий год составляют «пассивные доходы» (структура пассивных доходов определена в **разделе 7 Настоящей выдержки**), и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход. При этом бенефициарные владельцы (контролирующие лица) в отношении указанных организаций определяются на дату проведения идентификации.
- контролирующему лицу компании, зарегистрированной на территории США:
  - ✓ в отношении корпорации – лицу, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);



- ✓ в отношении партнерства – лицу, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;
- ✓ в отношении траста – лицу, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.

Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Банком на основе сведений, представленных Клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- 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 кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

Критериями, опровергающими отнесение Бенефициарного владельца к категории налогового резидента США, являются:

- указание отрицательного ответа на вопрос о налоговом резидентстве в Анкете Клиента - юридического лица;
- в случае если у Бенефициарного владельца в качестве места рождения указано США, но при этом он утратил гражданство США или постоянное резидентство США. В этом случае дополнительно предоставляется копия Сертификата потери гражданства США или письменное объяснение отказа/утраты гражданства США/постоянного резидентства или причины, по которой не было получено гражданство США при рождении.

Юридическое лицо 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.

## **5. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА К КАТЕГОРИИ НАЛОГОВЫХ РЕЗИДЕНТОВ США**

Банк может использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения своего Клиента к категории налоговых резидентов США, в том числе, такие как:

- Письменные и устные вопросы/запросы Клиенту;



- Заполнение Клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории налогового резидента США (например, налоговых форм W-8/W-91, предусмотренных требованиями FATCA, либо форм, разработанных Банком самостоятельно);
- Анализ доступной информации о Клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств<sup>2</sup>, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
- Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

## **6. КАТЕГОРИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, НЕ ПОДПАДАЮЩИХ ПОД ДЕЙСТВИЕ FATCA**

- Стартапы – компании, созданные не более 24 месяцев назад для ведения новой нефинансовой деятельности;
- Центральные банки;
- Финансовые организации, задокументированные владельцем (Owner documented FFI);
- Признанные соблюдающими требования FATCA Финансовые институты, подлежащие сертификации (Certified deemed-compliant FFI), к которым относятся:
  - a. местные банки (Non-registering local bank);
  - b. финансовые организации, открывающие счета, остаток на которых ниже минимально установленных порогов (FFI with only low-value accounts);
  - c. спонсируемые инвестиционные компании закрытого типа (Sponsored, closely held investment vehicles);
  - d. инвестиционные консультанты и инвестиционные менеджеры;
  - e. инвестиционные компании ограниченного срока действия, инвестирующие в долговые инструменты (Limited life debt investment entities).
- Компания, акции которой обращаются на рынке ценных бумаг, и аффилированные с ней компании;
- Некоммерческие организации;
- Международные организации;
- Отдельные виды пенсионных фондов;

<sup>1</sup> Форма W9 применяется только для налогоплательщиков США.

<sup>2</sup> На сайте ФНС в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в подразделе «Открытые базы данных иностранных государств» раздела «Международное сотрудничество» размещаются ссылки на официальные сайты государственных органов иностранных государств, осуществляющих регистрацию юридических лиц, позволяющие проверить факт регистрации юридических лиц иностранных государств.



- Правительство, государственные органы, не осуществляющие коммерческую деятельность;
- Правительство территорий США, не осуществляющие коммерческую деятельность;
- Организации, приведенные в секции 501 (с) Налогового Кодекса США<sup>3</sup>;
- Компании, находящиеся на стадии ликвидации, банкротства;
- Компании – члены нефинансовой группы;
- Нефинансовая компания, входящая в одну группу лиц с Финансовым институтом;
- Нефинансовая компания, зарегистрированная на подконтрольной<sup>4</sup> США территории и не являющаяся депозитарием, управляющей компанией или специализированной страховой компанией, все собственники которой являются законопослушными налогоплательщиками такой территории;
- Активная нефинансовая компания – в целях FATCA компания, менее 50% совокупных доходов которой за предшествующий год (календарный или налоговый) составляют Пассивные доходы, а также менее 50% от средневзвешенной величины активов которой (на конец квартала) составляют активы, приносящие Пассивный доход, структура которого раскрыта в **разделе 7 Настоящей выдержки**;
- Пассивная нефинансовая компания, бенефициарные владельцы которой не являются налоговыми резидентами США;
- Компании, которые на 100% принадлежат указанным выше компаниям;

Инвестиционные институты полностью принадлежащие освобожденным бенефициарным владельцам при условии, что каждый прямой владелец долевого участия в организации – освобожденный бенефициарный владелец и каждый прямой владелец доли участия в заемном капитале такой организации является или депозитным институтом (относительно займа, предоставленного такой организации), или освобожденным бенефициарным владельцем, или иные организации, в соответствии с положениями соответствующего согласованного Приложения II к межправительственному соглашению по Модели 1 или 2 (в случае, если юридическое лицо создано в стране, с которой США имеет соответствующее соглашение по FATCA).

## 7. СТРУКТУРА ПАССИВНЫХ ДОХОДОВ

Для целей FATCA к пассивным доходам относятся:

- ✓ дивиденды;
- ✓ проценты;
- ✓ доходы, эквивалентные проценту и 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);

<sup>3</sup> Корпорации, созданные в соответствии с Актом Конгресса США, созданные исключительно с целью обладания правами на имущество, получения прибыли от этого имущества и передачи всей полученной прибыли организации, также подпадающей под секцию 501 (с); различные религиозные, образовательные, научные, правозащитные организации, союзы предпринимателей, коммерческие палаты и т.п. Список таких организаций приведен здесь: <http://www.irs.gov/Charities-&-Non-Profits/Exempt-Organizations-Select-Check>).

<sup>4</sup> Подконтрольными территориями США являются Американское Самоа, Содружество Северных Марианских островов, территория Гуам, Содружество Пуэрто-Рико, Американские Виргинские острова.



- ✓ 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), 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.

Согласно положениям FATCA категория Пассивных доходов не включает следующие виды доходов:

- проценты, дивиденды или роялти, полученные от взаимозависимого лица в случае, если данный доход может быть отнесен к доходу такого взаимозависимого лица, отличному от Пассивного дохода (т.е. к активному доходу);
- если иностранная компания на регулярной основе осуществляет дилерскую деятельность, включающую в себя операции с имуществом, заключение форвардных контрактов, опционов или иных аналогичных инструментов;
- любой доход или прирост (за исключением процентов и дивидендов), полученный в результате осуществления дилерской деятельности (включая хеджирующие сделки);
- в случае если дилер совершает операции с ценными бумагами, любой доход, полученный от данных сделок в ходе регулярной деятельности дилера.