

**Утверждены Приказом
№ 2 от 12 января 2016г.**

**Критерии отнесения клиентов АО «СМБСР Банк»
к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения
от них необходимой информации**

I. Вводная информация.

Клиент АО «СМБСР Банк» (далее – Банк) может быть отнесен к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков на основании критериев, установленных настоящим документом.

При анализе данных критериев и принятии решения об отнесении клиента к категории иностранного налогоплательщика – налогоплательщика США (для выявления налогоплательщика США) Банк принимает во внимание положения законодательства США, в том числе распространяется ли на клиента законодательство США о налогообложении иностранных счетов.

В частности, выявление финансовыми организациями налогоплательщиков США согласно Закону США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act) осуществляется в случае наличия у них счета¹ в этих финансовых организациях, либо в редких случаях и при определенных условиях выплаты дохода, который может являться налоговой базой для FDPA².

Кроме того, законодательство США также напрямую определяет перечень лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США¹.

Принимая во внимание вышеизложенное, анализ критериев и выявление иностранных налогоплательщиков осуществляется с учетом указанных положений законодательства США.

Обнаружение одного или нескольких критериев не означает автоматического признания клиента иностранным налогоплательщиком и является поводом для тщательного анализа представленных документов и информации в порядке, предусмотренном соответствующим внутренним документом Банка.

Сбор информации об иностранных налогоплательщиках осуществляется с учетом ограничений, устанавливаемых действующим законодательством Российской Федерации, в том числе п. 2 ст.2 Федерального закона от 28.06.2014 N 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".

¹ Понятие счет употреблено в значении законодательства США

² Налог на доходы у источника в США

II. Критерии отнесения клиента к категории иностранных налогоплательщиков:

1. Страной регистрации компании является США либо компания является налоговым резидентом США;
2. В отношении лица доступна только информация об адресе абонентского ящика или адресате в США;
3. Единственный предоставленный клиентом контактный номер это телефонный номер в США;
4. Клиентом выдана действующая доверенность и/или предоставлено право подписи на имя лица с адресом в США (включая адрес регистрации/ абонентский ящик/ адрес "до востребования" в иностранном государстве);
5. Почтовый адрес или фактический адрес в США (включая адрес регистрации/ абонентский ящик/ адрес "до востребования" в США);
6. Платежное поручение на осуществление платежей со счета за пределами США на счет в США или на адрес в США;
7. Юридические лица, признаваемые резидентами США, владеют и распоряжаются более чем 10% процентами уставного капитала клиента;
8. В отношении физических лиц - бенефициаров клиента или лиц, контролирующих клиента присутствует один или несколько из нижеследующих признаков:
 - 1) Место рождения – США и в Банке отсутствует информация об отказе от гражданства;
 - 2) Гражданство США или резидентство США (включая "Зеленую карту");
 - 3) В отношении лица доступна только информация об адресе абонентского ящика или адресате в США;
 - 4) Телефонный номер в США;
 - 5) Действующая доверенность на имя лица с адресом в США (адрес постоянного проживания/фактический/ почтовый ящик/абонентский ящик/ адрес "до востребования" в США);
 - 6) Почтовый адрес или фактический адрес в США (адрес постоянного проживания/ почтовый ящик/абонентский ящик/ адрес "до востребования" в США);

- 7) Платежное поручение на осуществление платежей со счета за пределами США на счет в США;
- 8) Лица пребывали в США более 31 дня в текущем году и более 183 дней в совокупности в течение трех предшествующих лет, исключения составляют:
 - официальные лица, пребывавшие в США на основании виз категории A и G;
 - учителя и тренеры, пребывавшие в США на основании виз категории J и Q;
 - студенты, пребывавшие в США на основании виз категории F, J, M, Q.
 - спортсмены, находившиеся в США для участия в благотворительных спортивных соревнованиях.

III. Способы получения информации от клиентов

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

1. Направлять клиенту письменные (в том числе по электронной почте, факсу, системе дистанционного банковского обслуживания) и устные обращения/вопросы/запросы. Текст, как и объем запрашиваемых сведений определяются Банком индивидуально в каждом конкретном случае, в том числе, в зависимости от того, как какой юрисдикции предположительно относится юридическое лицо и/или какому критерию отвечает;
2. При принятии клиента на обслуживание или обновлении информации получать от него декларацию о статусе организации и ее владельцев для целей идентификации по ФАТКА по форме, утвержденной в Банке либо по формам, предусмотренным требованиями налогового законодательства США (например, W-8 или W-9 в зависимости от статуса клиента);
3. Анализировать информацию о клиенте, предоставленную самим клиентом, а также информацию о клиенте, доступную в открытых источниках, включая сайт клиента, торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, базах данных и т.д.;
4. Использовать иные не противоречащие законодательству способы.

ⁱ В соответствии с законодательством США к лицам, исключенным из состава специально указанных налоговых резидентов США, относятся:

- Американская корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
- Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилиированную группу компаний и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;

-
- Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (a), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a)(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 Налогового Кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидuciарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию);
 - Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;
 - Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового Кодекса 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 Налогового Кодекса США;
 - Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664(c) (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) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g)(трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США).