

I. Критерии отнесения клиентов - физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации

Критерии отнесения клиентов - физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – физические лица, клиенты – физические лица), к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации разработаны АО «Россельхозбанк» в целях исполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 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 – Федеральный закон).

1) Критерии отнесения клиентов - физических лиц к категории клиента - иностранного налогоплательщика (далее – Критерии) Критерии, определенные АО «Россельхозбанк» на основании указанного выше Федерального закона, учитывают применимое законодательство США о налогообложении иностранных счетов (далее - FATCA), применяются Банком с 01 июля 2014 года и распространяются на все подпадающие под регулирование закона FATCA продукты и услуги Банка в пользу физических лиц.

В соответствии с законодательством FATCA, физические лица признаются налоговыми резидентами США, **если присутствует один из следующих критериев:**

- физическое лицо является гражданином США;
- физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card));
- физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания»: физическое лицо признается налоговым резидентом США, если физическое 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.

Пример: Вы провели на территории США в 2017 г. 130 дней, в 2016 г. – 120 дней, в 2015 г. – 120 дней. Таким образом, подсчет будет произведен следующим образом: $(130 + 120 \cdot 1/3 + 120 \cdot 1/6) = 190$. Поскольку общее количество дней превышает в сумме 183, и в текущем году Вы провели более в США 31 дня, то в 2017 г. Вы будете признаны налоговым резидентом США.

2) Способ получения от клиента – физического лица необходимой информации

В целях идентификации клиентов – физических лиц, начиная с 01 июля 2014 года данные клиенты заполняют Форму самосертификации и представляют дополнительные документы по запросу работника Банка. Форма самосертификации содержит критерии отнесения клиентов – физических лиц к категории клиента - иностранного налогоплательщика и является способом получения от данных клиентов необходимой информации.

Указанные критерии отнесения клиентов – физических лиц к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от данных клиентов необходимой информации могут быть изменены по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.

II. Критерии отнесения клиентов - юридических лиц (в том числе кредитных организаций), к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации

Критерии отнесения клиентов - юридических лиц, к категории клиента - иностранного налогоплательщика (далее – Критерии) и способы получения от них необходимой информации разработаны АО «Россельхозбанк» в целях исполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 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 – Федеральный закон).

Критерии, определены АО «Россельхозбанк» (далее - Банк) на основании указанного выше Федерального закона во внутренних документах, учитывают применимое законодательство США о налогообложении иностранных счетов (далее - FATCA), применяются Банком с 01 января 2015 года и распространяются на все продукты и услуги Банка в пользу юридического лица.

1) Юридическое лицо может быть признано иностранным налогоплательщиком при наличии следующих Критериев:

- Клиент – юридическое лицо создано в соответствии с законодательством государства, отличного от Российской Федерации;
- Клиент – юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, при этом не менее 10 процентов акций (долей) уставного капитала прямо или косвенно контролируется лицами, отличными от нижеперечисленных:
 - Российская Федерация;
 - граждане Российской Федерации, за исключением физических лиц, имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением государства – члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

2) Юридическое лицо может быть признано налоговым резидентом США, в случае если на клиента – иностранного налогоплательщика распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а именно – FATCA и выполняется один из следующих дополнительных критериев:

- Страной регистрации/ учреждения юридического лица являются США, при этом юридическое лицо не относится ни к одной из категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (перечень приведен в Справочной информации к Форме самосертификации).
- В состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли юридического лица, входит одно из следующих лиц (определение термина «Контролирующее лицо», а также порядок определения доли косвенного владения приведен в Справочной информации к Форме самосертификации):
 - физическое лицо, которое является гражданином США;
 - физическое лицо, которое имеет разрешение на постоянное местопребывание в США (карточка постоянного жителя, форма I-551 «Green Card»);

- физическое лицо, которое соответствует критерию «Долгосрочное пребывание» (порядок расчета срока пребывания приведен в Справочной информации к Форме самосертификации);
- юридические лица, зарегистрированные/ учрежденные на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (перечень приведен в Справочной информации к Форме самосертификации).
- Контролирующие лица определяются на дату проведения идентификации.

3) Способы получения информации от клиента-юридического лица.

В целях идентификации клиентов – юридических лиц, начиная с 1 января 2015 года клиенты заполняют Форму самосертификации (приведена ниже) и предоставляют дополнительные документы по запросу работника Банка. Форма сертификации содержит критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и является способом получения от клиентов необходимой информации.

Клиентом вместо Формы самосертификации может быть представлена форма W-8BEN-E/ W9 или иная применимая форма в соответствии с FATCA.

Указанные критерии отнесения клиентов – юридических лиц к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от данных клиентов необходимой информации могут быть изменены по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.