



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ

БАНК ПЕРМЬ

Критерии отнесения клиентов ОАО АКБ «Пермь» к категории налоговых резидентов США и способы получения от них необходимой информации.

1. Критерии отнесения клиентов Банка - физических лиц (ФЛ) и индивидуальных предпринимателей (ИП) к категории налоговых резидентов США.

1.1. В соответствии с Законом ФАТКА, ФЛ (ИП) признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- ФЛ (ИП) является гражданином США;
- ФЛ (ИП) имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (имеется карточка постоянного жителя по форме I-551 (“Green Card”));
- ФЛ (ИП) соответствует критериям «Долгосрочного пребывания» (признается налоговым резидентом США, если оно 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 ФЛ (ИП) находилось на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:
 - коэффициент для текущего года равен 1 (учитываются все дни, проведенные на территории США в текущем году);
 - коэффициент предшествующего года равен 1/3;
 - коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

(При этом налоговыми резидентами не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа F, J, M, Q.)

1.2. Дополнительными признаками, выявленными при идентификации и обслуживании клиента, и которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента Банка к налоговым резидентам США, являются:

- место рождения на территории США;
- адрес (почтовый адрес) на территории США
- номер телефона, зарегистрированный в США (телефонный код +1);
- 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.

1.3. ФЛ (ИП) не относится к категории налогового резидента США в том случае, когда ФЛ (ИП) 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 (разрешения на постоянное пребывание) в иностранном государстве.

2. Критерии отнесения клиентов Банка - юридических лиц (ЮЛ) к категории налоговых резидентов США.

2.1. ЮЛ зарегистрировано / учреждено на территории США и при этом такое ЮЛ не относится ни к одной из следующих категорий лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США:

- Американская корпорация, акции которой 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) Налогового Кодекса 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 фидуциарных 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 (с) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
- Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли или деривативами (включая такие инструменты, как фьючерсы, форварды и опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;

- Американские брокеры, которые имеют 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).

2.2. В состав контролирующих лиц (бенефициаров) ЮЛ, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в ЮЛ, входит одно из следующих лиц:

- физические лица, которые являются налоговыми резидентами США в соответствии с пунктом 1.1. настоящего документа;
- юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (пункт 2.1. настоящего документа).

2.2.1. Порядок выявления контролирующих лиц.

Контролирующим лицом в отношении ЮЛ является:

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

Лицо считается 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.

2.2.2. Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом.

Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим правилам:

- для случаев косвенного владения акциями (долями), т.е. 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, т.е. 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, т.е. если контролирующее лицо владеет прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично предыдущему абзацу) 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 связанные лица (включая супругов, членов семьи владельца акций).

2.3. ЮЛ не относится к категории налогового резидента США 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 ФЛ, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство иного государства (за исключением гражданства государства-члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство (разрешения на постоянное пребывание) в иностранном государстве.

3. Способы получения Банком информации для целей отнесения клиентов к категории налоговых резидентов США.

3.1. Банк использует любые доступные ему на законных основаниях способы получения от клиентов информации для подтверждения/опровержения отнесения клиента к категории налогового резидента США, в том числе:

- предоставление клиентами Банка до открытия банковского счета сведений, фиксируемых в анкете на бумажном носителе по установленной форме (анкетирование клиентов);
- письменные запросы клиентам с целью получения дополнительной информации, идентифицирующей клиента в качестве налогового резидента США (идентификационного номера американского налогоплательщика TIN, заполненной формы W-9). Согласно пункту 5 статьи 2 Федерального закона № 173-ФЗ срок для предоставления клиентом по запросу Банка информации, идентифицирующей его в качестве клиента-иностранного налогоплательщика не может быть менее пятнадцати рабочих дней со дня направления Банком клиенту соответствующего запроса. В случае, если клиент в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса не предоставил запрашиваемую информацию, Банк вправе принять решение об отказе от совершения операции по счету клиента, а также вправе расторгнуть в одностороннем порядке договор банковского счета на основании пункта 7 статьи 2

Федерального закона № 173-ФЗ;

- анализ доступной информации о клиенте из открытых источников (на основании документов, имеющихся у Банка, средств массовой информации, базах данных и т.д.).