

УТВЕРЖДЕНО
приказом генерального директора
№ 40/1 от 01 декабря 2017 г.
(в редакции приказа от 15.11.2019 г. № 44)
Генеральный директор



ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИНОСТРАННЫХ КЛИЕНТАХ

I. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ АО АКТИВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

Настоящие критерии определены АО Актив в целях реализации требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменения в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», а также Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA).

1. **Клиент – физическое лицо** (индивидуальный предприниматель) относится к категории иностранного налогоплательщика при наличии одного из следующих критериев:

наличие гражданства иностранного государства;

наличие разрешения на постоянное пребывание (вида на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США - 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 – налоговым резидентом иностранного государства;

Применительно к США налоговым резидентом считается физическое лицо, которое провело в США не менее 31 дня в течение календарного года и одновременно не менее 183 дней за последние 3 года вычисляемые по формуле: количество дней нахождения в США в течение года + 1/3 × количество дней нахождения в США в течение предыдущего года + 1/6 × количество дней нахождения в США в течение позапрошлого года.

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

наличие иных признаков, установленных АО Актив в процессе идентификации, на основании которых можно сделать вывод об отнесении клиента к категории иностранного налогоплательщика.

В частности, для налогоплательщиков США такими признаками являются:

- место рождения в США;
- адрес (почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
- телефонный номер США;

- постоянно действующие инструкции по платежам в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления отчетов по счетам, открытым в АО Актив, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

2. Клиент - физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не относится к категории клиента - иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином Российской Федерации, за исключением лиц:

имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство в иностранном государстве (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);

имеющих вид на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве).

3. **Клиент – юридическое лицо** относится к категории иностранного налогоплательщика при наличии одного из следующих критериев:

страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство, при этом юридическое лицо не относится к категории юридических лиц, исключенных из-под действия требований иностранного налогового законодательства;

юридическое лицо является налоговым резидентом в иностранном государстве;

наличие иностранных контролирующих лиц (бенефициаров), которым прямо или косвенно принадлежит пакет акции (долей) уставного капитала общества, признаваемый существенным соответствующим иностранным законодательством;

В частности, применительно к США иностранным налогоплательщиком признается юридическое лицо, в котором контролирующим лицам (существенным собственникам) прямо или косвенно принадлежит более 10% акции (долей) уставного капитала. При этом контролирующими лицами, в том числе являются:

физические лица, признанные налоговыми резидентами США на основании критериев, изложенных в пунктах 1.1 – 1.4 настоящего Положения;

юридические лица, признанные иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в пунктах 3.1 – 3.3 настоящего Положения.

3.4. наличие дополнительных признаков, установленных АО Актив, на основании которых можно сделать вывод об отнесении клиента – юридического лица или его контролирующих лиц к категории иностранного налогоплательщика.

В частности, для налогоплательщиков США такими признаками являются:

- адрес, почтовый адрес в США;
- телефонный номер США
- 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 АО Актив, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

4. Юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 % акции (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, указанных в пунктах 2.1 – 2.2 настоящего

Положения, не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков.

Не относятся к категории клиента - иностранного налогоплательщика в соответствии с настоящим Положением: Российская Федерация, субъекты Российской Федерации: республики, края, области, города федерального значения, автономная область, автономные округа, а также городские, сельские поселения и другие муниципальные образования в лице органов государственной власти или органов местного самоуправления.

II. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ АО АКТИВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

АО Актив может использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика, в том числе, такие как:

1. Письменные и устные вопросы / запросы клиенту;
2. Заполнение клиентом анкеты и / или формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к иностранным налогоплательщикам;
3. Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств¹, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
4. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

¹ На сайте Федеральной налоговой службы РФ 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

Пронумеровано, прошито
и скреплено печатью 3
(*три*)
лист а

Генеральный директор
АО Актив

Марков Я.Г.

