

## **КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА – ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА В ЦЕЛЯХ FATCA И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ**

### **1. Критерии отнесения клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей к категории иностранных налогоплательщиков**

1.1. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином иностранного государства.

1.2. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»)).

1.3. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», а именно физическое лицо (индивидуальный предприниматель) признается налогоплательщиком - резидентом иностранного государства, если оно находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством 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 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».

1.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены на основе сведений, предоставленных клиентом при идентификации и обслуживании.

Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- место рождения в США;
- адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
- номер телефона, зарегистрированный в США;
- наличие распоряжения о неоднократном перечислении денежных средств на счет, открытый в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- физическое лицо является владельцем счетов открытых в финансовых организациях США;

- в качестве единственного адреса для направления выписок по пенсионным счетам и/или иных документов в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

1.5. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не относится 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).

## **2. Критерии отнесения клиентов - юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков**

2.1. Страной регистрации / учреждения юридического лица является иностранное государство.

2.2. Наличие налогового резидентства в иностранном государстве.

В соответствии с Налоговым кодексом США юридические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

2.2.1. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом такое юридическое лицо не относится к лицам, указанным в нижеприведенном перечне:

2.2.1.1. Американская корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;

2.2.1.2. Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в пункте 2.2.1.1.;

2.2.1.3. Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (a), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a)(37) Налогового кодекса США;

2.2.1.4. Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;

2.2.1.5. Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), их любая политическая организация или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;

2.2.1.6. 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);

2.2.1.7. Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового кодекса США;

2.2.1.8. Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам;

2.2.1.9. Американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового кодекса США;

2.2.1.10. Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (c) Налогового кодекса США (положение данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);

2.2.1.11. Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды, опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;

2.2.1.12. Американский брокер, имеющий соответствующую лицензию, выданную по законодательству США;

2.2.1.13. 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).

2.3. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США и при этом юридическое лицо не является финансовым институтом для целей FATCA и в состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:

- Физические лица, которые являются налоговыми резидентами США;
- Юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США, при этом:
  - более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы», и
  - более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала), составляют активы, приносящие такой доход.

К «пассивным доходам» относятся:

- дивиденды;
- проценты;
- доходы, 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);
- 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.

2.4. Контролирующими лицами организации являются физические лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в п. 1 настоящего документа.

2.5. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Фондом на основе сведений, полученных при их идентификации и обслуживании.

Для целей выявления налогоплательщиков США к дополнительным признакам относятся:

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

2.6. Юридическое лицо (за исключением организаций финансового рынка или иностранных финансовых институтов, как определено в законодательстве иностранного государства о налогообложении иностранных счетов) 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 или проживающих постоянно (долгосрочно пребывающих) в иностранном государстве.

2.7. В отношении клиентов, являющихся финансовыми институтами (банки, инвестиционные компании, страховые компании, депозитарии, брокеры, дилеры, управляющие компании, фонды и иные финансовые институты, указанные в FATCA) Управляющая компания запрашивает номер регистрации таких клиентов в уполномоченном налоговом органе США - Global Intermediary Identification Number (GIIN) и определяет их статус в соответствии с FATCA.

### 3. Способы получения информации для целей отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков

3.1. Фонд использует любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе, такие как:

3.1.1. Письменные и/или устные формы опроса клиента;

3.1.2. Анализ информация и документов, используемых Фондом при идентификации клиентов, а также при обновлении информации и документов, в том числе при реализации Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ЗАО «Национальный НПФ».

3.1.3. Заполнение клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (например, налоговых форм W- 8/W-9 (форма W-9 применяется только для налогоплательщиков США), предусмотренных требованиями налогового законодательства США, либо иных форм, которые могут быть в дальнейшем разработаны Обществом).

3.1.4. в целях самоидентификации клиента используются следующие формы

Тип клиента	Форма
физическое лицо, налогоплательщик США	W-8BEN-E
гражданин США или налоговым резидентом США, включая иностранных физических лиц резидентов	W-9
бенефициарный владелец, указавший, что его доход непосредственно связан с осуществлением торговой или хозяйственной деятельности на территории США	W-8ECI

бенефициарный владелец, получающий компенсацию за индивидуальные услуги на территории США	8233 или W-4
лицо, выступающее в качестве посредника	W-8IMY

Формы и инструкция по их заполнению содержатся на сайте Налоговой службы США по ссылке: <http://www.irs.gov/Individuals/International-Taxpayers/Documentation/>

3.1.5. Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, в общедоступных источниках информации, в сети интернет, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.

3.1.6. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.