

“Утверждаю”  
Председатель Правления ОАО МПБ  
\_\_\_\_\_/ Науменко А.А.

Приказ № 107-А от «11» июля 2014г.

## **КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ США И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ В ЦЕЛЯХ FATCA**

В целях исполнения требований Федерального закона Российской Федерации № 173-ФЗ от 28.06.2014 г. «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» в ОАО МПБ (далее – «Банк») устанавливаются следующие критерии отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США и способы получения необходимой информации:

### **1. Критерии для клиентов – физических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (далее – «Физические лица»):**

#### **1.1. Основные критерии:**

- Физическое лицо является гражданином США;
- Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (форма I-551 (Green Card));
- Физическое лицо соответствует критериям долгосрочного пребывания в США. По общему правилу таковым признается лицо, находившееся 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: (i) коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году); (ii) коэффициент предшествующего года равен 1/3 и (iii) коэффициент позапрошлого года 1/6. При этом налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

#### **1.2. Дополнительные критерии, которые могут свидетельствовать о том, что Физическое лицо является налогоплательщиком США:**

- адрес места жительства или почтовый адрес в США,
- телефонный номер в США,
- постоянно действующее поручение о переводе денежных средств на счет, открытый в США,
- действующая доверенность, выданная лицу с адресом в США.

#### **1.3. Не признаются налогоплательщиками США Физические лица – граждане Российской Федерации, за исключением Физических лиц, имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство США или вид на жительство в США.**

### **2. Критерии для клиентов - юридических лиц:**

#### **2.1. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом оно не относится к лицам, исключенным из состава налоговых резидентов США\*;**

*\* Исключенными из состава налоговых резидентов США, в частности, являются органы власти и правительственные учреждения либо полностью принадлежащие им юридические лица; органы власти территорий США; отдельные виды пенсионных фондов; вновь создаваемые нефинансовые компании (при соблюдении определенных условий); организации в процессе ликвидации или банкротства и др.*

2.2. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено *не на территории США*, не является финансовым институтом для целей FATCA\*\*, более 50% совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы»\*\*\* и более 50% от средневзвешенной величины активов юридического лица составляют активы, приносящие «пассивный доход», и при этом в состав контролирующих лиц такого юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в его уставном капитале, входит одно из следующих лиц:

- Физическое лицо, являющееся налогоплательщиком США (согласно критериям, указанным в п. 1 выше); и/или
- Юридическое лицо, указанное в п. 2.1 выше.

2.3. Дополнительные критерии, которые могут свидетельствовать о том, что юридическое лицо является налогоплательщиком США:

- почтовый адрес в США,
- телефонный номер в США,
- право подписи, предоставленное лицу с адресом в США,
- действующая доверенность, выданная лицу с адресом в США,
- постоянно действующее поручение о переводе денежных средств на счет, открытый в США.

2.4. Не признаются налогоплательщиками США юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 % акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство США или вид на жительство в США.

### 3. Способы получения Банком информации:

Для целей установления, относятся ли клиенты к категории налогоплательщика США, Банк использует любые доступные на законных основаниях способы получения информации, включая:

- заполненные клиентами анкеты;
- заполненные клиентами формы, опубликованные на сайте Налоговой службы (IRS) США (в частности, W9, W8-BEN, W8-BEN-E), или утвержденные в Банке аналоги таких форм;
- письменные и устные вопросы/запросы клиенту.

\*\* **Финансовыми институтами для целей FATCA** помимо кредитных организаций могут быть признаны также страховые организации, осуществляющие определенные виды страхования (например, страхование жизни), профессиональные участники рынка ценных бумаг, инвестиционные компании, доверительные управляющие, управляющие компании и казначейские центры групп компаний, в которые входят какие-либо из вышеперечисленных компаний, и др.

\*\*\* К «**пассивным доходам**», в частности, 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 юридического лица; 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