

## **I. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ<sup>1</sup>**

В целях исполнения требований Федерального закона № 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 – 173-ФЗ) и Законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act) (далее - FATCA), открываемых налогоплательщиками США, и предоставление информации о таких счетах в Налоговую службу США (IRS) ООО «Зетта Страхование» (далее – Общество) принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Обществом договор, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - клиент-иностраный налогоплательщик).

**В целях соблюдения требований №173-ФЗ следующие лица НЕ ОТНОСЯТСЯ к категории клиента-иностранного налогоплательщика:**

1. Физические лица - граждане РФ, за исключением физических лиц:
  - а) имеющих одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства (кроме гражданства государства - члена Таможенного союза);
  - б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве;
2. Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, более 90 % акций (долей) уставного капитала которых прямо/косвенно контролируются Российской Федерацией и/или гражданами РФ, в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства - члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах «а» и «б»).

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

- 1.1. Гражданство иностранного государства;
- 1.2. Наличие разрешения на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 «Green Card»);
- 1.3. Соответствие критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве». (нахождение на территории иностранного государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком — налоговым резидентом иностранного государства).

Применительно к США пребывание считается долгосрочным, 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 в двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

- коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);

---

<sup>1</sup> Рекомендации НСФР по критериям выявления иностранных налогоплательщиков и способам получения информации в целях исполнения требований Федерального закона № 173-ФЗ.

- 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 Обществом на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

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;
- 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;
- в качестве единственного адреса для направления корреспонденции в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

1.5. Клиент - физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не может быть отнесен Обществом к категории иностранного налогоплательщика, если такой клиент 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) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) 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;

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

Порядок определения контролирующих лиц, а также порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом приводятся в Приложении 2 к Положению.

2.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранного налогоплательщика, могут быть установлены Обществом на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- 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 корреспонденции в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

2.5. Клиент - 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.

## **II. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ КОНТРОЛИРУЮЩИХ ЛИЦ<sup>2</sup>**

**Контролирующее лицо в отношении юридического лица определяется следующим образом:**

- 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, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.

Лицо будет считаться 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.

### **Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом**

Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим правилам:

- для случаев косвенного владения акциями (долями): 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: 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: если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично буллиту второму настоящего Приложения), 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

---

<sup>2</sup> Рекомендации НСФР по критериям выявления иностранных налогоплательщиков и способам получения информации в целях исполнения требований Федерального закона № 173-ФЗ.

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 лица, связанные с данным лицом, в т.ч. супруги, члены семьи владельца акций и т.д.).