

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Приказом Генерального директора**  
**Общества с ограниченной ответственностью «СМАРТ-ТРАСТ»**  
**№13 от 30.01.2024г.**  
\_\_\_\_\_ **И.В. Тулаева**

**Критерии отнесения клиентов**  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**«СМАРТ-ТРАСТ»**  
**к категории клиента – иностранного налогоплательщика**

Новосибирск, 2024г

Общество с ограниченной ответственностью «СМАРТ-ТРАСТ» (далее – Организация) в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 №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 – Закон №173-ФЗ) принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических и юридических лиц, заключающих (заключивших) с Организацией договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (далее – Клиенты), лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - Клиента – иностранного налогоплательщика), включая главу 4 налогового кодекса США от 18.03.2010 «О выполнении налоговых требований по зарубежным счетам» (Foreign Account Tax Compliance Act) - FATCA<sup>1</sup>).

Налоговый резидент иностранного государства – лицо, являющееся налоговым резидентом иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) или в отношении, которого есть основания полагать, что оно является налоговым резидентом иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий).

*Признаки связи с иностранным государством* (признаки иностранного налогового резидентства) – признаки связи Клиента с иностранным государством, включая:

- идентификация соответствующего лица как налогового резидента иностранного государства;
- адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;
- номер телефона в иностранном государстве;
- поручение на постоянное перечисление средств на счет или адрес в иностранном государстве;
- доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;
- адрес до востребования в иностранной юрисдикции.

#### **Критерии отнесения физических лиц к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков:**

*Основными критериями отнесения физического лица к категории иностранного налогоплательщика являются:*

- физическое лицо не является гражданином РФ;
- физическое лицо имеет одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза<sup>2</sup>);
- физическое лицо имеет разрешение вид на жительство в иностранном государстве (на постоянное пребывание, в т.ч. карточку постоянного жителя США (форма I-551 (зеленая карта (green card)));
- физическое лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. физическое лицо находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком - налоговым резидентом иностранного государства;

*Признаки отнесения физического лица к налоговым резидентам США, на которых распространяется действие Закона FATCA (признаки принадлежности лица к США) являются:*

- наличие гражданства или налогового резидентства США;
- наличие разрешения на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 «Green Card») или иного документа, являющегося видом на жительство в США;
- место рождения - США;
- адрес регистрации/проживания/почтовый адрес (в т.ч. абонентского почтового ящика) на территории США (далее – адрес в США);

---

<sup>1</sup> FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) – принятая 18 марта 2010 года глава 4 налогового кодекса США «О выполнении налоговых требований по зарубежным счетам», направлена на предотвращение уклонения американскими налогоплательщиками (юридическими и физическими лицами) от налогообложения в США их доходов от инвестирования, полученных через финансовые институты за пределами США, включая оффшорные структуры

<sup>2</sup> Казахстан и Белоруссия

- имеются документы, удостоверяющие личность, выданные в соответствии с законодательством США;
- наличие постоянно действующих инструкций по перечислению денежных средств на счете, открытом в США;
- соответствие критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве».

Физическое лицо признается налоговым резидентом США, если оно находится 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:

- 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 – 1/6.

*Пример: Вы провели на территории США в 2014 г. 130 дней, в 2013 г. – 120 дней, в 2012 г. – 120 дней. Таким образом, подсчет будет произведен следующим образом:  $(130 + 120 * 1/3 + 120 * 1/6) = 190$ . Поскольку общее количество дней превышает в сумме 183, и в текущем году Вы провели более в США 31 дня, то в 2014 г. Вы будете признаны налоговым резидентом США.*

- наличие действующих инструкций на осуществление регулярного перевода средств на счет, открытый в США;
- наличие доверенности, выданной лицу с адресом в США / наличие иного документа, удостоверяющего право подписи на имя лица с адресом в США;
- номер контактного телефона для связи зарегистрирован в США и содержит код США (код США +1 (с мобильного телефона), 10-1 (с городского телефона));
- наличие адреса «для передачи почтовых отправлений» или адреса «до востребования» в США.

Налоговыми резидентами США не признаются дипломаты, спортсмены, учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа “F”, “J”, “M” или “Q” (если не выполняется условие постоянного места пребывания).

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

*Основными критериями отнесения юридического лица к категории иностранного налогоплательщика являются:*

- юридическое лицо создано/зарегистрировано/учреждено в соответствии с законодательством иностранного государства;
- юридическое лицо имеет налоговое резидентство в иностранном государстве;
- юридическое лицо создано в соответствии с законодательством РФ, но при этом прямо или косвенно контролируется иностранными гражданами и/или иностранными налоговыми резидентами.

Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Организацией на основе сведений, представленных Клиентом в целях идентификации и обслуживания.

*Признаки отнесения юридического лица к налоговым резидентам США являются:*

- страной регистрации/учреждения являются США;
- наличие налогового резидентства в США;
- на дату проведения идентификации более 10% акций (долей участия) Клиента – юридического лица прямо или косвенно принадлежит:
  - юридическому лицу, зарегистрированному / учрежденному на территории США;
  - физическому лицу, являющемуся налогоплательщиком США на основании критериев, применяемы для идентификации физических лиц.
- дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены на основании сведений, представленных клиентом в целях идентификации:
  - адрес местонахождения, почтовый адрес в США;

- действующий номер контактного телефона для связи / номер факса зарегистрирован в США и содержит код США (код США +1 (с мобильного телефона), 10-1 (с городского телефона) (единственный или в дополнение к телефонному номеру за пределами США);
- единственный адрес для направления документов указан «для передачи почтовых отправок» или адрес «до востребования» на территории США;
- наличие доверенности или иного документа, удостоверяющего право подписи на имя лица, имеющего адрес в США;
- наличие постоянно действующих инструкций по перечислению денежных средств на счете, открытом в США.

Перечисленные критерии не являются полным подтверждением, что клиент является иностранным налогоплательщиком, но наличие одного из этих критериев предполагает более пристальное изучение предоставленной им информации и документов.

В целях Закон №173-ФЗ следующие лица не относятся к категории клиента - иностранного налогоплательщика в том случае, если он:

- является гражданином РФ;
- является граждан РФ, имеющие одновременно гражданство государства-члена Таможенного союза<sup>2</sup>;
- является налоговым резидентом РФ;
- не имеет одновременно с гражданством РФ второго гражданства (вида на жительство) в ином иностранном государстве (США) (за исключением гражданства государства-члена Таможенного союза);
- юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ, более 90% акций (долей участия) уставного капитала которого прямо или косвенно контролируются РФ и (или) гражданами РФ, в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства – члена Таможенного союза.

Статус налогового резидента определяют по времени нахождения физического лица в РФ в календарном году. Любого человека, который находится в РФ 183 календарных дня и более в течение 12 месяцев подряд, признают налоговым резидентом РФ. Иных критериев в НК РФ нет. Гражданство, наличие ВНЖ не важны.

### **Способы получения необходимой информации**

1. В целях выявления критериев отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика Организация проводит анкетирование клиентов, находящихся и принимаемых на обслуживание.

2. Организация использует любые доступные ей на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории иностранных налогоплательщиков.

- путем заполнения формы самосертификации для целей определения статуса иностранного налогоплательщика в письменном виде. Достоверность всех сведений и информации заверяется собственноручной подписью клиента и печатью (при наличии);
- в рамках процедуры идентификации Обществом клиентов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- посредством предоставления клиентом документов (например, в целях опровержения статуса налогоплательщика США, клиент должен предоставить в Организацию информацию и документы, опровергающие такой статус);
- при наличии у клиента признаков налогоплательщика США, Организация доводит до сведения клиента информацию о необходимости представления дополнительных сведений:

- если клиент является налогоплательщиком США, то он обязан предоставить в Организацию документы, подтверждающие такой статус (вид на жительство в США или паспорт гражданина США и форму W-9 (с обязательным указанием TIN<sup>3</sup>);

<sup>3</sup> TIN (Taxpayer Identification Number) – идентификационный номер, используемый для целей налогообложения в США, который присваивается налогоплательщикам США, подразделяется на следующие типы: номер социального страхования (SSN), идентификационный номер работодателя (EIN), идентификационный номер налогоплательщика-физического лица (ITIN), идентификационный номер налогоплательщика для детей, удочерение или усыновление которых оформляется в США (ATIN), идентификационный номер составителя налоговой декларации (PTIN)

- если клиент не признается налогоплательщиком США, в зависимости от выявленного признака:

- место рождения США: Форма W-8BEN<sup>4</sup>, Неамериканский паспорт, Свидетельство утраты американского гражданства или письменное объяснение причин отказа от гражданства США, или причин, по которым клиент не приобрел гражданство США при рождении;

- почтовый адрес в США как единственный указанный адрес: Форма W-8BEN, Неамериканский паспорт;

- телефонный номер в США: Форма W-8BEN / Документальное подтверждение, что клиент не подпадает под юрисдикцию США;

- доверенность / право подписи: Форма W-8BEN / Документальное подтверждение, что клиент не подпадает под юрисдикцию США;

- Наличие постоянно действующих инструкций по перечислению денежных средств на счете, открытом в США: Форма W-8BEN / Документальное подтверждение, что клиент не подпадает под юрисдикцию США.

• иными способами, предусмотренными нормативными правовыми актами РФ.

3. В целях подтверждения или опровержения предположений о том, что клиент относится к категории клиента-иностранного налогоплательщика, Организация может направить клиенту письменный запрос с приложением соответствующих документов для заполнения и запрос на представление документов, необходимые для проведения дополнительной идентификации.

Запрос может быть направлен Организацией следующими способами:

- заказным письмом посредством почтовой связи в адрес клиента;

- по электронным каналам связи (электронная почта/факс, указанные клиентом);

- путем передачи запроса через сотрудника Организации, непосредственно взаимодействующего с клиентом, для вручения клиенту при личном обращении в Организацию.

3. Организация проводит анализ имеющейся информации о клиенте.

4. Иные способы, разумные, обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах включая письменные и устные вопросы клиенту.

Срок для предоставления клиентом информации по запросу Организации составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня запроса.

В случае если клиент не предоставил в течение установленного срока документы по запросу Банка, в соответствии с Законом №173-ФЗ и Указание Банка России от 07.07.2014 №3312-У Организация вправе:

- отказать клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;
- отказаться от совершения операций, осуществляемых по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг;
- расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

Настоящие «Критерии отнесения клиентов Общества с ограниченной ответственностью «СМАРТ-ТРАСТ» к категории клиента – иностранного налогоплательщика» подлежат размещению на официальном сайте Организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней после дня их утверждения.

---

<sup>4</sup> W-8BEN — документ, подтверждающий, что инвестор не является налоговым резидентом США