

К Положению об осуществлении АО «Тойота Банк» мероприятий с целью соответствия требованиям Федерального закона от 28.06.2014 N 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" и Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA)

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ В ЦЕЛЯХ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 28.06.2014 № 173-ФЗ И FATCA И СПОСОБАМ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ.

К критериям отнесения Клиентов к категории иностранных налогоплательщиков в целях Федерального Закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ и FATCA и способам получения от них необходимой информации (далее – критерии и способы соответственно) относятся:

1. Критерии для физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

1.1. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином и налогоплательщиком США 1.2. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»)) и является налогоплательщиком США;

1.3. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям «долгосрочного пребывания в США», т.е. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) находилось на территории государства не менее срока, установленного законодательством США для признания налогоплательщиком – резидентом США.

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 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);
- 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. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не может быть отнесено кредитной организацией 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 США, вида на жительство в США (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в США.

2. Критерии для юридических лиц.

2.1. Страной регистрации/учреждения юридического лица является США.

При этом налогоплательщиками США не являются лица, перечисленные в Приложении 2 к настоящим Рекомендациям;

2.2. Наличие налогового резидентства в США;

2.3. В состав бенефициарных владельцев (контролирующих лиц) организации входят физические или юридические лица, являющиеся налогоплательщиками США.

Юридическое лицо является налогоплательщиком США, если не менее 10 процентов его акций (долей участия) принадлежит:

- физическому лицу, которое признается налогоплательщиком США на основании критериев, изложенных в п. 1 настоящих Рекомендаций;

- или юридическому лицу, зарегистрированному/учрежденному на территории США, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов (перечень таких лиц приведен в Приложении 1 к настоящим Рекомендациям),

При этом у клиента-юридического лица более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода за предшествующий год составляют «пассивные доходы» (структура пассивных доходов определена в Приложении 3 к настоящему Положению), и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход.

При этом бенефициарные владельцы (контролирующие лица) в отношении указанных организаций определяются на дату проведения идентификации.

2.4. Юридическое лицо 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, за исключением физических лиц, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство США или имеющих вид на жительство в США.

3. Способы получения информации от Клиентов.

Способом получения Банком информации является заполнение Клиентами форм самосертификации/анкет/опросников, разработанных Банком.