

## **Критерии отнесения клиентов АО «НУК» к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации.**

1. Критерии отнесения Клиентов к категории иностранных налогоплательщиков и способы получения от них необходимой информации в целях исполнения требований Закона № 173-ФЗ по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с АО «НУК» (далее – Общество) договоры, предусматривающие оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).
2. В соответствии с положениями Закона № 173-ФЗ следующие лица не относятся к категории иностранного Налогоплательщика:
  - 2.1. Физические лица-граждане РФ, за исключением физических лиц:
    - имеющих одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства (кроме гражданства государства-члена Таможенного союза);
    - имеющих вид на жительство в иностранном государстве.
  - 2.2. 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 пункте 2.1. Критериев).
3. Критерии отнесения Клиента – физического лица и индивидуального предпринимателя к Категории иностранного Налогоплательщика в целях FATCA.
  - 3.1. Физическое лицо (Индивидуальный предприниматель) является гражданином США.
  - 3.2. Физическое лицо (Индивидуальный предприниматель) имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (карточка постоянного жителя США (форма I551 («Green Card»)).
  - 3.3. Физическое лицо (Индивидуальный предприниматель) соответствует критериям «долгосрочного пребывания в США», т.е. физическое лицо (Индивидуальный предприниматель) находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством США для признания налогоплательщиком - налоговым резидентом США.

В 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.

3.4. Местом рождения физического лица (индивидуального предпринимателя) является территория США.

3.5. Адрес проживания (места жительства) (регистрации) почтовый адрес (или почтовый ящик) на территории США.

3.6. Адрес проживания и (или) почтовый адрес, номер контактного телефона и (или) факса физического лица (Индивидуального предпринимателя) находится на территории США.

3.7. Наличие постоянно действующих инструкций по перечислению денежных средств на счёт, открытый в США или наличие операций по зачислению на счёт физического лица (Индивидуального предпринимателя) денежных средств, полученных от источников в иностранном государстве.

3.8. Физическое лицо оформило доверенность на распоряжение своими счетами лицу с адресом места жительства (регистрации) в США (адресом места пребывания в США) (почтовым адресом в США).

#### 4. Критерии отнесения Клиентов – юридических лиц к Категории Иностраных налогоплательщиков в целях FATCA.

4.1. Страной регистрации (учреждения) юридического лица является США, и при этом такое юридическое лицо не относится к лицам, указанным в нижеприведенном перечне:

4.1.1. Американская корпорация, акции, которой регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг.

4.1.2. Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и (или) корпорации, указанной в предыдущем пункте.

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

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

4.1.5. 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.

4.1.6. 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).

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

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

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

4.1.10. Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) 4 Налогового кодекса США (положение данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей).

4.1.11. 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.

4.1.12. Американский брокер, имеющий соответствующую лицензию, выданную по законодательству США.

4.1.13. 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).

4.2. Наличие налогового резидентства в США.

4.3. В состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли юридического лица, входит одно из следующих лиц:

4.3.1. Физические лица, соответствующие одному из критериев, указанных в п. 3 Критериев;

4.3.2. Юридические лица, зарегистрированные (учрежденные) на территории США, не относящиеся 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.

4.4. В отношении Клиентов, являющихся финансовыми институтами в целях FATCA, Общество устанавливает FATCA-статус таких Клиентов и номер регистрации в Налоговом управлении США (the Global Intermediary Identification Number, GIIN).

## 5. Порядок определения контролирующих лиц.

5.1. Контролирующее лицо это:

- в отношении корпорации – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);
- в отношении партнёрства – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнёрстве;
- в отношении траста – лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.

5.2. 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, совершённых 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.

## 6. Способы получения информации от клиентов для отнесения их к категории иностранных налогоплательщиков в целях FATCA.

6.1. Общество может использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения Клиента к Категории иностранных налогоплательщиков в целях FATCA, в том числе такие, как:

6.1.1. Письменные и устные вопросы/запросы Клиенту.

6.1.2. Заполнение Клиентом анкеты, подтверждающей (опровергающей) возможность его отнесения к Категории иностранного Налогоплательщика в целях FATCA.

6.1.3. Анализ доступной информации о Клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.

6.1.4. В случае если в результате сбора информации (в форме анкетирования и (или) в иных формах, заполняемых Клиентом, выявлены признаки Клиента Налогоплательщика США, Общество запрашивает у Клиента (потенциального Клиента) соответствующие подтверждающие документы (перечень которых содержится в формах документов для сбора информации), в том числе документы по формам, утвержденным соответствующим иностранным налоговым органом.

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