

Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 28 июня 2014 г. N 173-ФЗ

Критерии отнесения клиентов АО СК «Совкомбанк Жизнь» к категории клиента – иностранного налогоплательщика разработаны 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 – Федеральный закон №173-ФЗ), а также с учетом требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act) (далее – FATCA).

1. Для целей настоящего документа:

1.1. «Законодательство» означает законы и иные нормативно-правовые акты Российской Федерации и/или её субъектов и органов местного самоуправления, законы и иные нормативно-правовые акты иностранных государств и их административно-территориальных образований, соглашения, заключенные между Государственными органами, или соглашения, заключенные АО СК «Совкомбанк Жизнь», его аффилированными лицами или третьими лицами с Государственным органами, их агентами и представителями (в частности, данный термин включает Закон США о соблюдении требований налогового законодательства в отношении зарубежных счетов (Foreign Accounts Tax Compliance Act (FATCA), и любые соглашения, заключенные для целей его исполнения или во избежание негативных последствий его несоблюдения), а также законодательство о международном автоматическом обмене финансовой информацией налоговых целях (Common Reporting Standard , CRS)).

1.2. «Государственные органы» означает органы государственной власти Российской Федерации, и/или её субъектов, органы местного самоуправления, органы государственной власти иностранных государств и их административно-территориальных образований, а также органы международных и/или наднациональных союзов и/или организаций, а также любые лица (в частности, агенты и представители), уполномоченные вышеуказанными субъектами на осуществление соответствующих функций (в частности, данный термин включает Службу Внутренних Доходов США (US Internal Revenue Service)).

1.3. «Клиент» - физическое или юридическое лицо, заключающее (заключившее) с АО СК «Совкомбанк Жизнь» договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

2. Критерии отнесения физического лица к категории иностранного налогоплательщика

Для целей определения категории клиента – иностранного налогоплательщика АО СК «Совкомбанк Жизнь» использует следующие признаки:

2.1. Документальное подтверждение клиентом статуса иностранного налогоплательщика в соответствии с законодательством, а также подтверждение путем указания статуса в заявлении о страховании или ином заявлении в рамках существующего договора на оказание финансовых услуг.

2.2. Наличие гражданства иностранного государства, подтверждаемое паспортом или наличие документа, предоставляющего вид на жительство в иностранном государстве.

- Применительно к Соединенным Штатам Америки разрешением на постоянное пребывание (вид на жительство) также считается карточка постоянного жителя Соединенных Штатов Америки) форма I-551 («Green Card»).
- 2.3. Подтверждение «долгосрочного пребывания» в иностранном государстве, повлекшее за собой изменение статуса налогоплательщика на иностранного.
Критерий «долгосрочного пребывания»: физическое лицо признается налогоплательщиком – резидентом иностранного государства, если оно находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства.
- Применительно к Соединенным Штатам Америки долгосрочным считается пребывание в течение не менее 31 дня в текущем году и более 183 дней в совокупности в течение трех предшествующих лет (вычисляется по формуле: количество дней нахождения в США в течение года + $1/3$ x количество дней нахождения в США в течение предыдущего года + $1/6$ x количество дней нахождения в США в течение позапрошлого года), за исключением следующих категорий лиц:
 - официальные лица, пребывавшие в США на основании виз категорий А и G;
 - учителя и тренеры, пребывавшие в США на основании виз категории J и Q;
 - студенты, пребывавшие в США на основании виз категорий F, J, M, Q;
 - спортсмены, находившиеся в США для участия в благотворительных спортивных соревнованиях;
 - лица, доказавшие в соответствии с законодательством США сохранение тесной финансовой связи с другим государством в течение своего пребывания в США, в том числе на основании вида на жительство.
- 2.4. Наличие у физического лица неиммиграционной визы Соединенных Штатов Америки одной из следующих категорий:
- Н-1В (Высококвалифицированные специалисты),
 - Н-2А (Сезонные сельскохозяйственные работники),
 - Н-2В (Сезонные квалифицированные и неквалифицированные работники),
 - Н-3 (Стажеры, профессиональное обучение, не связанное с трудоустройством),
 - L (Переводы внутри компании),
 - О (Иностранцы граждане с выдающимися способностями в науке, искусстве, образовании, бизнесе или спорте),
 - Р (Спортсмены, деятели искусства, артисты).
- 2.5. Наличие у физического лица рабочей иммиграционной визы Соединенных Штатов Америки категории Е-1, Е-2, Е-3, Е-4 или Е-5.
- 2.6. Факт рождения клиента в иностранном государстве.
- 2.7. Подтверждение места фактического проживания в иностранном государстве или адреса доставки корреспонденции в иностранном государстве.
- 2.8. Наличие телефонного номера (номеров), зарегистрированных в иностранном государстве при отсутствии номеров телефонов, зарегистрированных в Российской Федерации.
- 2.9. Наличие заявления на перевод денежных средств на счет, открытый в иностранном государстве.
- 2.10. Доверенность, выданная лицу с адресом в иностранном государстве.

3. Критерии отнесения юридического лица к категории иностранного налогоплательщика

Клиент – юридическое лицо относится к категории Клиента - иностранного налогоплательщика при наличии одного из следующих критериев:

- 3.1. Юридическое лицо создано (зарегистрировано) в соответствии с законодательством иностранного государства.
- Применительно к Соединенным Штатам Америки налогоплательщиками Соединенных Штатов Америки не являются лица, оговоренные в п. 3 «Формы самосертификации для Клиентов-юридических лиц в соответствии с требованиями FATCA».
- 3.2. Наличие у юридического лица налогового резидентства иностранного государства.
- 3.3. Вхождение в состав бенефициарных владельцев (контролирующих лиц, прямых или косвенных) иностранных налоговых резидентов (физических или юридических лиц).

- Контролирующим лицом в отношении корпорации/партнерства/траста является лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций (долей) данной корпорации/партнерства/траста (по количеству голосов или стоимости). Если акциями (долями) иностранной компании владеет другая корпорация/партнерство/траст, то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться косвенными владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой корпорации/ партнерстве/ трасте. При определении доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо принимать во внимание все факты и обстоятельства, имеющие значение. Доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо суммировать с долями, которыми владеют лица, связанные с данным лицом, в том числе супруги, члены семьи владельца акций и т.д.

3.4. Юридическое лицо является налогоплательщиком Соединенных Штатов Америки, если более 10 (десяти) процентов его акций (долей участия) принадлежит:

- физическому лицу, которое является налогоплательщиком Соединенных Штатов Америки на основании раздела 2 настоящего документа;
- юридическому лицу, зарегистрированному/учрежденному на территории Соединенных Штатов Америки, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов (перечень таких лиц оговорен в Приложении («Форма самосертификации для Клиентов-юридических лиц в соответствии с требованиями FATCA»), если более 50% (по отдельности или в совокупности дохода такой организации за предшествующий год составляют «пассивные доходы» (структура пассивных доходов оговорена в Приложении («Форма самосертификации для Клиентов-юридических лиц в соответствии с требованиями FATCA»), и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход (при этом бенифициарные владельцы («Контролирующие лица») в отношении указанных организаций определяются на дату проведения идентификации).
- Порядок определения контролирующих лиц для компаний, зарегистрированных на территории Соединенных Штатов Америки, а также порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом приводятся в Приложении («Форма самосертификации для Клиентов-юридических лиц в соответствии с требованиями FATCA»).

3.5. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента – юридического лица к категории иностранного налогоплательщика

- Почтовый, фактический или абонентский адрес в иностранном государстве (включая адрес «до востребования»).
- Наличие телефонного номера (номеров), зарегистрированных в иностранном государстве при отсутствии номеров телефонов, зарегистрированных в Российской Федерации.
- Наличие заявления на перевод денежных средств на счет, открытый в иностранном государстве.

4. Особенности обслуживания иностранных налогоплательщиков. Порядок и сроки предоставления документов.

Согласно требованиям Федерального закона Российской Федерации от 28 июня 2014 г. N173-ФЗ страховая компания устанавливает следующие особенности обслуживания иностранных налогоплательщиков:

4.1. При выявлении одного из критериев (нескольких критериев) или дополнительных признаков для отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика и для подтверждения наличия или отсутствия налоговых обязательств на территории иностранного государства АО СК «Совкомбанк Жизнь» вправе запрашивать у Клиента необходимую в соответствии с требованиями Законодательства информацию, и раскрывать её соответствующим Государственным органам и/или

третьим лицам, которым такая информация должна быть представлена в соответствии с Законодательством. Раскрытие информации возможно только с письменного согласия клиента.

4.2. Работники АО СК «Совкомбанк Жизнь» не оказывают консультации клиентам в процессе заполнения анкет и предоставления дополнительной информации.

4.3. Страховая компания может осуществлять запрос у клиента документов, идентифицирующих его (клиента) в качестве клиента – иностранного налогоплательщика, а также запрос согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

4.4. Срок для предоставления документов составляет 60 рабочих дней со дня запроса на предоставление необходимых документов.

4.5. Запрос на предоставление документов может быть осуществлен в форме телефонного разговора с клиентом по записываемой линии, в виде письма, отправленного по одному из адресов, предоставленных страховой компанией клиентом, включая адрес электронной почты, в виде сообщения в формате смс, либо в виде документа, переданного клиенту лично при встрече представителем страховой компании.

4.6. В случае, если необходимые документы не предоставлены в срок, указанный в пункте 4.4 настоящего документа, страховая компания вправе отказать клиенту в заключении договора и/или расторгнуть заключенный с ним договор. В случае расторжения договора страховая компания уведомляет клиента за 30 рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

Уведомление может быть осуществлено в форме телефонного разговора с клиентом по записываемой линии, в виде письма, отправленного по одному из адресов, предоставленных страховой компанией клиентом, включая адрес электронной почты, в виде сообщения в формате СМС, либо в виде документа, переданного клиенту лично при встрече представителем страховой компании.

4.7 Клиент может предоставить необходимые документы следующими способами:

- путем передачи необходимых документов в офис АО СК «Совкомбанк Жизнь»
- путем передачи документов финансовому консультанту АО СК «Совкомбанк Жизнь»
- через форму обратной связи, размещенную на официальном сайте АО СК «Совкомбанк Жизнь» www.sovcomlife.ru
- посредством электронной почты на otvet@sovcomlife.ru или на электронный адрес сотрудника, осуществившего запрос.