Приложение №1 к
Приказу №20в-ОД(ЖЗН)/2024
от 06.06.2024

ООО «МАКС-Жизнь»

Критерии отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США в целях FATCA и способы получения от них необходимой информации

Настоящий документ разработан в соответствии с ч. 3 ст. 2 Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и иностранными юридическими лицами…» и определяет критерии отнесения клиентов ООО «МАКС-Жизнь» (далее — Общество) к категории налогоплательщиков США в целях FATCA, а также способы получения от них необходимой информации.

1. Термины и определения

FATCA — Закон США о налоговом контроле иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act).

IRS — Налоговое управление США (Internal Revenue Service).

US Person — Налогоплательщик США в значении раздела V FATCA-соглашения.

GIIN — Глобальный идентификационный номер иностранного финансового института (Global Intermediary Identification Number).

FFI — Иностранный финансовый институт (Foreign Financial Institution).

NFFE — Иностранная нефинансовая организация (Foreign Non-Financial Entity).

Self-Certification — Самосертификация — форма, заполняемая клиентом для подтверждения своего FATCA-статуса.

2. Критерии отнесения физических лиц к категории налогоплательщиков США

Общество относит физическое лицо к категории налогоплательщиков США при наличии хотя бы одного из следующих признаков:

- гражданство США;
- место рождения в США (включая территории и владения США);
- адрес регистрации или места жительства в США (включая абонентские ящики — PO Box, APO/FPO/DPO);
- телефонный номер с кодом страны +1 (США);
- наличие инструкции о переводе средств на счёт в банке США (standing instruction);
- наличие доверенности на управление счётом, выданной лицу с адресом в США;
- заявление клиента о том, что он является налогоплательщиком США;
- отказ клиента от предоставления информации, необходимой для определения его статуса в целях FATCA.

При наличии места рождения в США Общество дополнительно запрашивает у клиента подтверждение утраты гражданства США (Certificate of Loss of Nationality) или форму W-8BEN с указанием отсутствия гражданства США.

3. Критерии отнесения юридических лиц к категории налогоплательщиков США

Общество относит юридическое лицо к категории налогоплательщиков США при наличии хотя бы одного из следующих признаков:

- организация зарегистрирована в США (включая территории и владения США);
- адрес организации находится в США;

• организация указала США в качестве государства налогового резидентства в анкете/договоре;

• организация является американской финансовой организацией (US Financial Institution);

• отказ организации от предоставления информации, необходимой для определения её статуса в целях FATCA.

При этом Общество определяет тип организации в соответствии с классификацией FATCA: FFI (финансовая организация), NFFE (нефинансовая организация), Active NFFE, Passive NFFE и т. д.

4. Способы получения от клиентов необходимой информации

Общество получает от клиентов информацию, необходимую для определения их статуса в целях FATCA, следующими способами:

Анкетирование при заключении договора. Включение вопросов FATCA в стандартные анкеты клиента (физического и юридического лица).

Запрос форм IRS. Запрос налоговых форм IRS: W-9 (для налогоплательщиков США), W-8BEN (для физических лиц — иностранцев), W-8BEN-E (для юридических лиц — иностранцев).

Самосертификация. Запрос форм самосертификации, разработанных Обществом, содержащих вопросы о гражданстве, налоговом резидентстве и FATCA-статусе.

Анализ документов. Анализ документов, представленных клиентом при заключении договора (паспорт, учредительные документы и т. д.).

Анализ операций. Мониторинг операций клиента на наличие признаков, указывающих на связь с США.

Запрос дополнительной информации. Направление клиенту запроса о предоставлении дополнительных сведений при выявлении индикаторов FATCA.

5. Порядок действий при выявлении налогоплательщика США

1. При выявлении у клиента признаков налогоплательщика США Общество направляет клиенту запрос на заполнение формы самосертификации и/или налоговой формы IRS (W-9 / W-8BEN / W-8BEN-E).

2. Срок предоставления клиентом запрашиваемой информации составляет не менее 15 рабочих дней с момента направления запроса.

3. На основании полученной формы самосертификации или формы IRS Общество определяет FATCA-статус клиента.

4. Сведения о клиенте, признанном налогоплательщиком США, фиксируются в учётной системе Общества.

5. Информация о клиенте — налогоплательщике США передаётся в уполномоченный орган (ФНС России) в порядке и сроки, установленные законодательством РФ.

6. Общество не информирует клиента о факте передачи сведений в уполномоченный орган.

6. Последствия непредоставления информации

В случае непредоставления клиентом информации, необходимой для определения его статуса в целях FATCA, Общество вправе:

• отказать в заключении договора страхования;

• отказаться от совершения операций по ранее заключённому договору;

• расторгнуть договор в одностороннем порядке с направлением уведомления клиенту не менее чем за 30 рабочих дней до даты расторжения.

7. Обновление информации

При изменении сведений, указанных в форме самосертификации, клиент обязан предоставить в Общество обновлённую форму в течение 30 календарных дней с даты вступления изменений в силу. Общество также проводит периодический пересмотр FATCA-статуса клиентов в рамках процедур внутреннего контроля.