

ПОЛОЖЕНИЕ ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ» О ПОРЯДКЕ ПРОВЕДЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ С ЛИЦАМИ, НА КОТОРЫХ РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИНОСТРАННЫХ СЧЕТОВ

I. ПРИЛОЖЕНИЕ 1 КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ/ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ / ANNEX 1. CRITERIA OF IDENTIFICATION OF FOREIGN TAXPAYERS

Физические лица

1. Физическое лицо является гражданином иностранного государства.
2. Физическое лицо имеет одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства, за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза.
3. Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве¹.
4. 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.
5. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания

Примечание.

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».

Для целей выявления налогоплательщиков США дополнительные признаки включают в себя:

- место рождения в США, подмандатные территории;

Individuals

1. Individual is a foreign citizen
2. Individual, being Russian citizen, has at the foreign citizenship status (other than of the Customs Union)
3. Individual has a foreign state residence permit¹
4. Individual matches “long stay” criteria as defined by the foreign state authorities
5. Additional criteria defined by the Company and as identified through know you client procedures

Note.

As applied to the US ...

The “substantial presence test”

1. present in the U.S. at least 31 days in the current year, and
2. present in the U.S. at least 183 days during the three (3) year period that includes the year in question and two preceding years counting:

- a. all days you were present in the U.S. in the given year
- b. one third of days you were present in the U.S. in the preceding year
- c. one sixth of days you were present in the U.S. in the year before that (preceding year)

The following categories are excluded from the US tax residence: teachers, students, trainees based on visa types F, J, M, Q

Additional criteria for identification of the US taxpayers indicia:

- Place of birth, US, mandate territories
- Address (home, mailing, including PO box)
- Telephone number
- Standing payment instructions to account in the US

¹ например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»)) / For example I-551 («Green Card»)

- адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
- номер телефона, зарегистрированный в США;
- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

Индивидуальные предприниматели.

К индивидуальным предпринимателям применяются Критерии аналогичные применяемым для физических лиц.

Физические лица, занимающиеся в порядке, установленном законодательством РФ, частной практикой.

К физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, применяются Критерии аналогичные применяемым для физических лиц.

Юридические лица.

1. Страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство
2. Наличие налогового резидентства в иностранном государстве (на основании официальных документов)
3. Контролирующими лицами организации являются физические лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками как физические лица (см. выше). Порядок определения контролирующих лиц, а также порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом приводятся в Приложении 2
4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания

Примечание.

Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер, зарегистрированный в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи, выданное лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

- PoA issued to a person subject to indicia
- Signature rights/ representation rights issued to a person subject to indicia for collection of transaction information on specialized accounts: "in care of" or "until called for" specified as the only delivery address

Private entrepreneurs

Criteria used for identification and attributing of individuals are applied to private entrepreneurs

Individuals engaged in private practice as defined in the Russian legislation

Criteria used for identification and attributing of individuals are applied to individuals engaged in private practice as defined in the Russian legislation

Legal entities

1. A legal entity is registered/ incorporated in a foreign country
2. A legal entity has the official status of foreign tax resident/ foreign taxpayer which is evidenced by the official documents as required by a foreign country legislation
3. A legal entity is under control of an individual who is recognized as a foreign taxpayer based on the criteria listed above. The term under control as direct or indirect is defined in the Annex 2 below
4. Additional criteria defined by the Company and as identified through know you client procedures

Note.

Additional criteria for identification of the US taxpayers indicia:

- Place of birth, US, mandate territories
- Address (home, mailing, including PO box)
- Telephone number
- Standing payment instructions to account in the US
- PoA issued to a person subject to indicia

Signature rights/ representation rights issued to a person subject to indicia for collection of transaction information on specialized accounts: "in care of" or "until called for" specified as the only delivery address

II. ПРИЛОЖЕНИЕ 1А СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ВЫЯВЛЕНИЯ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ / ANNEX 1A. WAYS OF COLLECTING INFORMATION REQUIRED TO IDENTIFY FOREIGN TAXPAYERS

Компания предпринимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди клиентов/потенциальных клиентов иностранных налогоплательщиков.

Сбор информации и сведений, предусмотренных требованиями законодательства, производится путем анкетирования, в том числе, с включением дополнительных (специализированных) вопросов в стандартные анкеты клиентов

В отношении налоговых резидентов США может также использоваться налоговый сертификат по форме W8/W9, которую клиент / потенциальный клиент скачивает самостоятельно с сайта www.irs.gov и предоставляет в Компанию в заполненном виде (с должным образом заверенным переводом)

Компания оставляет за собой право в целях исполнения требований законодательства запросить у клиента / потенциального клиента дополнительные документы и сведения в случае необходимости

В соответствии с требованиями действующего законодательства клиенты обязаны предоставлять необходимую информацию, документы и сведения, запрашиваемые Компанией в рамках процесса анкетирования

Компания не предоставляет консультации в процессе заполнения анкет и дополнительных опросников

The Company applies reasonable and available measures for identification of foreign taxpayers among clients and potential clients.

Collection of information and data that are required based on the requirements of legislation is done through know your client process, including additional (targeted) questioning

As pertains to the US tax residents the certificate W8/W9 can be filled out. A client or a potential client downloads the form him/herself from www.irs.gov, fills out and presents to the Company with the duly certified translation

The Company has right to request additional documents / data from a client or a potential client if required in order to fulfill regulatory requirements

As prescribed by regulatory requirements clients must provide documents and information requested by the Company in terms of know your client and questioning process

The Company does not provide consultation services as pertains to filling out of know you client sheets and additional questionnaires