

**ПАМЯТКА АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»  
ПО УСТАНОВЛЕНИЮ НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНТСТВА ИНОСТРАННОГО  
ГОСУДАРСТВА**

**1. Для клиентов - физических лиц (в т.ч. индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)**

Уважаемый клиент, **Вы имеете признаки налогового резидентства иностранного государства** в любом из следующих случаев:

- Вы являетесь налоговым резидентом<sup>1</sup> иностранного государства (территории);
- Вы не являетесь налоговым резидентом ни одного из государств (территорий);
- Лицо (выгодоприобретатель), к выгоде которого Вы действуете при установлении правоотношений с Банком, является налоговым резидентом иностранного государства (территории);
- Лицо (выгодоприобретатель), к выгоде которого Вы действуете при установлении правоотношений с Банком, не является налоговым резидентом ни одного из государств (территорий);
- Ваш выгодоприобретатель – организация или структура без образования юридического лица (далее выгодоприобретатель - организация) является пассивной нефинансовой организацией\*, а бенефициарный владелец (физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) или имеет возможность контролировать действия) Вашего выгодоприобретателя – организации является налоговым резидентом иностранного государства (территории);
- Ваш выгодоприобретатель – организация или структура без образования юридического лица (далее выгодоприобретатель - организация) является пассивной нефинансовой организацией\*, а бенефициарный владелец (физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) или имеет возможность контролировать действия) Вашего выгодоприобретателя – организации не является налоговым резидентом ни одного из государств (территорий).

---

<sup>1</sup> **Налоговый резидент иностранного государства** - лицо, которое признается таковым в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) или в отношении которого есть основания полагать, что оно является таковым. Такими основаниями могут быть:

- а) идентификация соответствующего лица как налогового резидента иностранного государства (наличие паспорта гражданина иностранного государства, ИНН иностранного государства);
- б) адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;
- в) номер (номера) телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в Российской Федерации;
- г) наличие в Банке постоянного распоряжения на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве;
- д) доверенность на распоряжение счетом или право подписи распоряжений предоставлены лицу, проживающему в иностранном государстве;
- е) адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствие иного адреса в отношении данного клиента, выгодоприобретателя или лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента);

## 2. Для клиентов – организаций (в т.ч. структур без образования юридического лица)

Уважаемый представитель клиента, **Ваша организация является организацией финансового рынка** в любом из следующих случаев:

– Ваша организация имеет лицензию (-и) на осуществление следующих видов деятельности: депозитарная деятельность, деятельность специализированного депозитария, брокерская деятельность, управление ценными бумагами, управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, негосударственный пенсионный фонд, страхование жизни, клиринговая деятельность, дилерская деятельность;

– Ваша организация является организацией финансового рынка в целях Главы 20.1 Налогового кодекса РФ и (или) финансовым институтом в целях Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).

Уважаемый представитель клиента, **Ваша организация имеет признаки налогового резидентства иностранного государства** в любом из следующих случаев:

– Ваша организация является налоговым резидентом<sup>1</sup> иностранного государства (территории);

– Ваша организация не является налоговым резидентом ни одного из государств (территорий);

– Лицо (выгодоприобретатель), к выгоде которого действует Ваша организация при установлении правоотношений с Банком, является налоговым резидентом иностранного государства (территории);

– Лицо (выгодоприобретатель), к выгоде которого действует Ваша организация при установлении правоотношений с Банком, не является налоговым резидентом ни одного из государств (территорий);

– Ваша организация является пассивной нефинансовой организацией<sup>2</sup>, а бенефициарный владелец (физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) или имеет возможность контролировать действия) Вашей организации является налоговым резидентом иностранного государства (территории);

– Ваша организация является пассивной нефинансовой организацией, а бенефициарный владелец (физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) или имеет возможность контролировать действия) Вашей организации не является налоговым резидентом ни одного из государств (территорий);

– Ваш выгодоприобретатель – организация или структура без образования юридического лица (далее выгодоприобретатель - организация) является пассивной нефинансовой организацией, а бенефициарный владелец (физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) или имеет возможность контролировать действия) Вашего выгодоприобретателя – организации является налоговым резидентом иностранного государства (территории);

– Ваш выгодоприобретатель – организация или структура без образования юридического лица (далее выгодоприобретатель - организация) является пассивной нефинансовой организацией\*, а бенефициарный владелец (физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) или имеет возможность контролировать действия) Вашего выгодоприобретателя – организации не является налоговым резидентом ни одного из государств (территорий);

– Ваша организация является пассивной нефинансовой организацией, и в состав контролирующих лиц Вашей организации, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в организации, входит физическое лицо, которое является налоговым резидентом США;

– Ваша организация является пассивной нефинансовой организацией, и в состав контролирующих лиц Вашей организации, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в организации, входит Юридическое лицо, которое зарегистрировано/учреждено на территории США.

---

<sup>1</sup> **Налоговый резидент иностранного государства** - лицо, которое признается таковым в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) или в отношении которого есть основания полагать, что оно является таковым. Такими основаниями могут быть:

- а) местом регистрации (инкорпорации, учреждения) является иностранное государство;
- б) адрес (в том числе адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры) в иностранном государстве;
- в) адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве.

<sup>2</sup> **Организация признается пассивной нефинансовой организацией в любом из следующих случаев:**

- за предшествующий календарный год 50% или более доходов организации составляют доходы от пассивной деятельности\*\* и 50% или более активов организации (оцениваемых по рыночной или балансовой стоимости) относятся к активам, используемым для извлечения доходов от пассивной деятельности;
- целью создания организация не является прямое владение обращающимися акциями (долями) организаций, которые не являются организациями финансового рынка, или финансирование таких организаций, или организация владеет или осуществляет финансирование таких организаций исключительно в инвестиционных целях;
- организация не является вновь созданным лицом (т.е. с момента регистрации прошло более 3-х месяцев);
- организация не являлась организацией финансового рынка в течение предыдущих 5 лет и находится в процессе реорганизации в целях продолжения или возобновления деятельности, осуществляемой организацией финансового рынка;
- организация не являлась организацией финансового рынка в течение предыдущих 5 лет и не находится в процессе реорганизации;
- организация является коммерческой организацией, доходы которой являются объектом налогообложения или не освобождаются от налогов;
- организация является организацией финансового рынка, зарегистрированной в государстве (территории), не включенном в список государств (территорий), с которыми Российская Федерация активировала автоматический обмен финансовой информацией в налоговых целях, размещенный на официальном сайте ФНС России, основной доход которой происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами, и которая управляется иной организацией финансового рынка.

**\*\*Следующие виды доходов признаются доходами от пассивной деятельности:**

- дивиденды;
  - процентный доход (или иной аналогичный доход);
  - доходы от сдачи в аренду или в субаренду имущества;
  - доходы от использования прав на объекты интеллектуальной собственности;
  - периодические страховые выплаты (аннуитеты);
  - превышение доходов над расходами в результате осуществления операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (за исключением доходов, полученных в результате осуществления основной деятельности);
  - превышение доходов от операций с иностранной валютой (положительные курсовые разницы) над расходами от операций с иностранной валютой (отрицательные курсовые разницы);
  - доходы, полученные в рамках договора добровольного страхования жизни;
  - иные аналогичные доходы.
-