

Критерии отнесения клиентов - физических лиц к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации разработаны ООО «РСХБ-Страхование жизни» в целях исполнения требований Федерального закона 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).

1. Критерии отнесения клиентов - физических лиц к категории клиента - иностранного налогоплательщика (далее – Критерии) Критерии, определенные ООО «РСХБ-Страхование жизни» на основании указанного выше Федерального закона, учитывают применимое законодательство США о налогообложении иностранных счетов (далее - FATCA), распространяются на все подпадающие под регулирование закона FATCA продукты и услуги Общества в пользу физических лиц.

В соответствии с законодательством FATCA, физические лица признаются налоговыми резидентами США, если присутствует один из следующих критериев:

- физическое лицо является гражданином США;
- физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card)));
- физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания»: физическое лицо признается налоговым резидентом США, если физическое лицо находилось 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 США в текущем году, а также 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 и
 - коэффициент позапрошлого года – 1/6.

Пример: Вы провели на территории США в 2013 г. 130 дней, в 2012 г. – 120 дней, в 2011 г. – 120 дней. Таким образом, подсчет будет произведен следующим образом: $(130 + 120 * 1/3 + 120 * 1/6) = 190$. Поскольку общее количество дней превышает в сумме 183, и в текущем году Вы провели более в США 31 дня, то в 2013 г. Вы будете признаны налоговым резидентом США.

2. Способ получения от клиента – физического лица необходимой информации

В целях идентификации клиентов – физических лиц данные клиенты заполняют Заявление о заключении договора страхования и, в случае необходимости, представляют дополнительные документы по запросу работника Общества. Заявление о заключении договора страхования содержит критерии отнесения клиентов – физических лиц к категории клиента - иностранного налогоплательщика и является способом получения от данных клиентов необходимой информации. Указанные критерии отнесения клиентов – физических лиц к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от данных клиентов

необходимой информации могут быть изменены по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, установленные.