

Критерии отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США в целях FATCA и способ их получения.

К критериям отнесения Клиентов к категории налогоплательщиков США в целях FATCA относятся:

1.1. Критерии для физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В соответствии с законодательством США, физические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- 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»¹.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

Дополнительные Критерии, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены на основе сведений, представленных клиентом:

- место рождения в США;
- адрес места жительства (регистрации), места пребывания (фактического проживания), почтовый адрес (включая п/я) США;
- единственный номер контактного телефона, предоставленный для связи с Клиентом, зарегистрирован в США;
- поручение на осуществление периодических платежей в течение какого-либо срока на перевод средств на счет, открытый в США;
- доверенность на распоряжение своими счетами выдана лицу с адресом местожительства в США/ места пребывания в США / почтовым адресом в США.

1.2. Критерии для юридических лиц

1.2.1. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом такое юридическое лицо *не относится* к лицам, исключенным из состава специально указанных налоговых резидентов США:

- американская корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
- американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;
- американская организация, освобожденная от налогообложения согласно разделу 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено разделом 7701(а)(37) НК США;
- государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;
- любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), их любое политическое отделение данных или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;
- американский банк в соответствии с определением раздела 581 Налогового Кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию);
- американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с разделом 856 Налогового Кодекса США;
- американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению раздела 851 Налогового Кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам;
- американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в разделе 584 Налогового Кодекса США;

¹ Физическое лицо признается налоговым резидентом США по основанию «долгосрочного пребывания», если оно 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.

- американский траст, освобожденный от налогообложения согласно разделу 664 (с) (положение данного раздела касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
- американский дилер по торговле ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды, опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
- американский брокер, имеющий соответствующую лицензию;
- американский траст, освобожденный от налогообложения согласно разделу 403(b) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и разделу 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США).

1.2.2. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США и при этом юридическое лицо не является финансовым институтом для целей FATCA и в состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:

- a.** физические лица, которые являются налоговыми резидентами США (см. пункт 1.1);
- b.** юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (см. пункт 1.2)

и более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют Пассивные доходы,

и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала), составляют активы, приносящие такой доход.

К Пассивным доходам относятся:

- дивиденды;
- проценты;
- доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула;
- рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);
- аннуитеты;
- прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов;
- прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью Вашей организации;
- прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы);
- контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и т.п.);
- выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;
- суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

1.3. Способы получения информации для целей отнесения Клиентов к категории КИН в целях FATCA-идентификации:

- заполнение формы самосертификации по установленному Банком образцу;
- предоставление Клиентом дополнительных документов по запросу Банка;
- письменные и устные вопросы/запросы Клиенту;
- анализ доступной информации о Клиенте;
- иные разумные и достаточные способы получения информации для проведения FATCA – идентификации Клиента.