

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

К критериям отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США в целях FATCA и способам получения от них необходимой информации (далее - критерии и способы соответственно) относятся следующие.

1. Критерии для физических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

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 (карточку постоянного жителя по форме I-551 (Green Card))
☐ физическое лицо соответствует критериям долгосрочного пребывания

Банк не передает информацию о клиенте в налоговую службу США, если физическое лицо является гражданином Российской Федерации, и у банка отсутствуют достоверные сведения о том, что оно одновременно имеет гражданство США, вид на жительство (разрешение на постоянное пребывание) в США или постоянно проживает (долгосрочно пребывает*) в США.

*** 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 ему года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году и за два предшествующих года, умножается на установленный коэффициент:

- ☐ для текущего года - 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
- ☐ для прошлого года - 1/3;
- ☐ для позапрошлого года - 1/6.

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

2. Критерии для юридических лиц

1. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и не относится к лицам, исключенным из состава специально указанных налоговых резидентов США

Юридические лица, исключенные из состава специально указанных налоговых резидентов США:

☐ американская корпорация, акции которой 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 секции 501 (a) налогового кодекса США, а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701 (a) (37)

☐ 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 либо полностью им принадлежит
☐ американский банк в соответствии с определением секции 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 секцией 856 налогового кодекса США
☐ американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 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 секции 584 налогового кодекса США
☐ американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) налогового кодекса США (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей)
☐ американский дилер, совершающий операции с ценными бумагами, товарами биржевой торговли или деривативами (включая такие инструменты, как фьючерсы, форварды, Х-опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США
☐ американский брокер, имеющий соответствующую лицензию
☐ американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 403 (b) налогового кодекса США (трасты, созданные для работников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций работникам государственных организаций США)

1. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США и не является финансовым институтом для целей FATCA. При этом:

☐ в состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в нем, входит одно из следующих лиц: 1) физические лица, которые являются налоговыми резидентами США (см. п.1); 2) юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (см. п.п.1 п.2)
☐ 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 такие доходы

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, полученных 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
☐ 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 др.)
☐ выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования
☐ суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов

3. Способы получения банком информации

Способом получения банком информации является опрос клиентов и заполнение ими FATCA-опросника либо налогового сертификата по форме W8/W9, разработанного налоговой службой США.

Актуальные формы W8/W9 размещаются на официальном сайте налоговой службы США (www.irs.gov).

Если клиент предпочитает заполнить данную форму вместо FATCA-опросника, ему необходимо самостоятельно скачать ее и предоставить заполненной в банк вместе с нотариально заверенным переводом.