

Критерии отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США по требованиям FATCA и способы получения 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:

А. 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».

Банк не передает информацию если физическое лицо является гражданином РФ и не имеет одновременно с гражданством РФ, второго гражданства США, вида на жительство в США (разрешения на постоянное пребывание в США) или не проживает постоянно (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 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.

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

В. Для юридических лиц

1. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом *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 секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 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 секции 581 НК 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 НК США;
- Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 НК 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 НК США;
- Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) НК США (положение данной секции касается трастов, созданных для благотворительных целей);
- Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды X 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) НК США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США).

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:

- а. Физические лица, которые являются налоговыми резидентами США (см. пункт А);
- б. 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 Б).

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;
- 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.

С. Для всех категорий клиентов:

- наличие в операциях по счетам клиента платежей, связанных с получением фиксированного, определяемого, годового или периодического дохода от источника дохода в США.

Д. Способы получения Банком информации

1. Анализ сведений (документов), полученных в результате осуществления процесса

идентификации в соответствии с Программой идентификации клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев Правил по ПОД/ФТ, а именно:

- гражданство, в том числе установление наличия у лица двойного гражданства;
- документов, подтверждающих право пребывания лица на территории иностранного государства;
- адрес места жительства (пребывания) - для физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- адрес места регистрации, местонахождения – для юридических лиц;
- почтовый адрес;
- место рождения (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей);
- состав учредителей (бенефициарных владельцев) – для юридических лиц.

2. Анализ операций, осуществляемых клиентом с использованием банковских счетов, открытых на основании договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, а именно:

- операции по получению денежных средств или иного имущества со счетов, открытых в иностранном государстве, а также от лиц-резидентов иностранного государства¹;
- операции по перечислению денежных средств или иного имущества на счета, открытые в иностранном государстве, а также в пользу лиц-резидентов иностранного государства².

3. Направление клиенту Запроса о предоставлении дополнительной информации, позволяющей идентифицировать его как налогоплательщика США, либо подтверждающей отсутствие у клиента статуса налогоплательщика США, и анализ предоставленной информации.

Способом получения Банком информации является заполнение клиентами форм самосертификации, разработанных Банком или НС США.

¹ За исключением стран Таможенного союза.

² За исключением стран Таможенного союза.