

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:

А. 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».

Банк не передает информацию о Клиенте в Налоговый орган США (IRS), если физическое лицо является гражданином РФ и у Банка нет достоверных сведений о том, что данное лицо имеет одновременно с гражданством РФ второе гражданство США, вид на жительство в США (разрешения на постоянное пребывание в США) или 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 лет, 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. Критерии 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 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), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a)(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 работников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций работникам 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. Способы получения Банком информации

Способом получения Банком информации является опрос Клиентов и заполнение Клиентами FATCA-опросника по форме Банка либо налогового сертификата по форме W8/W9¹, разработанного Налоговым органом США (IRS).

¹ Актуальные формы W8/W9 размещаются на официальном сайте Налогового органа США (IRS) <http://apps.irs.gov>. Если Клиент предпочитает заполнить данную форму вместо FATCA - опросника, то ему необходимо самостоятельно скачать соответствующую форму и предоставить ее заполненной в Банк вместе с нотариально заверенным переводом.