
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 в НС США информацию о физическом лице, если физическое лицо является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации, 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 такое 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;
 - коэффициент позапрошлого года равен 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 такое юридическое лицо **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 (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 острова, Пуэрто-Рико, Американские Виргинские острова), 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 США;
 - Американский инвестиционный фонд (commoners fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 НК США;
 - Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) (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:
- a. Физические лица, которые являются налоговыми резидентами США;
 - 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 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 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 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 заполнение клиентами форм самосертификации, разработанных Банком или НС США.

Д. Срок для предоставления информации,

Срок для предоставления клиентом по запросам Банком информации, идентифицирующей его в качестве клиента, являющегося налогоплательщиком США в целях FATCA, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в НС США не может быть менее пятнадцати рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса.