

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ США В ЦЕЛЯХ ЗАКОНА США ОТ 18.03.2010 г. «О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИНОСТРАННЫХ СЧЕТОВ» (FATCA) И СПОСОБОВ 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:

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» (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). От подсчета дней нахождения на территории США освобождаются следующие физические лица:
 - лицо, временно присутствующее на территории США в качестве представителя иностранного правительства или лица, связанного с иностранным правительством, на основании виз категорий «А» или «G»;
 - учитель или ученик, временно находящийся на территории США по визам категорий «J» или «Q»;
 - студент, временно находящийся на территории США по визам категорий «F», «J», «M» или «Q»;
 - профессиональный спортсмен, временно находящийся на территории США для участия в благотворительных спортивных мероприятиях.

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:

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;
- 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.

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 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.

Способы получения Банком информации:

Способом получения Банком информации является заполнение клиентами опросных листов:

Информационные сведения клиента – индивидуального предпринимателя (резидента РФ), Информационные сведения клиента - юридического лица (резидента РФ); либо

Общих опросных листов (Приложение 3,4,5) и заявлений на карту клиента, разработанных Банком; либо

Деклараций, установленной формы, Налоговой Службы США;

а также иной информации, полученной от клиента.

Банк устанавливает следующие способы получения от клиентов документов, необходимых для подтверждения/опровержения отнесения клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика:

– по системе дистанционного Банковского обслуживания от клиентов – юридических лиц, в случае если с клиентом заключен соответствующий договор;

– при личной явке в Банк клиента – физического лица, а также представителя клиента – юридического лица;

– почтовым отправлением.