

Критерии отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США в целях FATCA

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 Налоговую службу (НС) США, если физическое лицо является гражданином Российской Федерации и у банка нет достоверных сведений 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 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. 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, 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 Налогового Кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых оставляет 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) (положение данной секции касаются 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) Налогового Кодекса 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 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.