

Критерии отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США в целях FATCA и способы получения от них необходимой информации

1. Критерии для клиентов физических лиц и индивидуальных предпринимателей

- физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином США;
- физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя США (форма I-551 «Green Card»).

Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о наличии вышеуказанных критериев в отношении налогоплательщиков США:

- место рождения на территории США;
- адрес проживания и/или почтовый адрес на территории США;
- номер контактного телефона и/или факса, зарегистрированного на территории США;
- доверенность, выданная лицу с адресом на территории США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом на территории США;
- физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует «долгосрочному пребыванию в США»¹.

Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не может быть отнесено к категории клиента налогоплательщика США в том случае, если физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства США (за исключением гражданства государства — члена Таможенного союза) или вида на жительство в США (разрешения на постоянное пребывание в США).

2. Критерии для юридических лиц

2.1. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом не относится к лицам, исключенным из состава специально указанных налоговых резидентов США:

- Американские корпорации, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
- Американские компании или корпорации, входящие в расширенную аффилированную группу компаний и/или корпораций, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
- Американские организации, освобожденные от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а) (37) НК США;
- Государственные учреждения или агентства США и их дочерние организации;

¹ Долгосрочным пребыванием в США считается пребывание, если срок нахождения 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 иностранного государства в текущем году, а также в 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 и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q».

- Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), любое политическое отделение данных субъектов или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;
- Американские банки 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);
- Американские инвестиционные фонды недвижимости, определенные в соответствии с секцией 856 НК США;
- Американские регулируемые инвестиционные компании, соответствующие определению секции 851 НК США или любые компании, зарегистрированные в Комиссии США по ценным бумагам и биржам;
- Американские инвестиционные фонды (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 НК США;
- Американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 664 (с) НК США (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
- Американские дилеры ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды X-опционы), зарегистрированные в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
- Американские брокеры, имеющие соответствующую лицензию;
- Американские трасты, освобожденные 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.

2.2. 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:

- Физические лица, которые являются налоговыми резидентами США, указанные в п.1 настоящего Приложения;
- Юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США, указанных в п. 2.1. настоящего Приложения, и более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы»², и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешанной величины активов юридического лица (на конец квартала), составляют активы, приносящие такой доход.

² К «пассивным доходам» относятся следующие доходы:

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 операции 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.

Юридическое лицо не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков, если более 90 процентов акций (долей участия) в его уставном капитале прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации (в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза), за исключением физических лиц, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство иного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков для целей выявления налогоплательщиков США:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер, зарегистрированный в США;
- действующая доверенность, выданная лицу, проживающему на территории США;
- право подписи, выданное лицу с адресом в США.

Порядок определения контролирующих лиц компаний и определения доли косвенного владения юридическим лицом.

Контролирующее лицо:

1. в **корпорации** – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости)
2. в **партнерстве** – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве.
3. в **трасте** – лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.

Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли траста, если такое лицо имеет право получить прямо, косвенно или через номинального получателя обязательные выплаты из траста (mandatory distributions), т.е. выплаты, размер которых определяется на основании договора траста, а также дискреционные выплаты из траста, т.е. выплаты, совершенные по усмотрению управляющего (discretionary distribution).

В отношении трастов 10%-ая доля будет определяться как:

- в отношении дискреционных выплат — если справедливая рыночная стоимость (fair market value) выплаты (денег или имущества) превышает 10% стоимости либо всех выплат, совершенных в текущем году, либо стоимости активов, принадлежащих трасту на конец года, в котором совершена выплата;
- в отношении обязательных выплат — если размер выплаты превышает 10% стоимости активов траста.

Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом

Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим правилам:

1. Для случаев косвенного владения акциями (долями): если акциями (долями) иностранной компании владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);
2. Для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте: если долей в партнерстве или трасте владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);
3. Для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично буллиту второму настоящего Приложения), опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или трасте), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной компании (партнерства/траста) в доле, указанной в опционе;
4. При определении доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо принимать во внимание все факты и обстоятельства, имеющие значение. При этом любые инструменты, которые созданы для сокрытия (искусственного снижения) доли владения, должны игнорироваться;

5. Для определения доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют лица, связанные с данным лицом, в т.ч. супруги, члены семьи владельца акций и т.д.).

Способы получения Банком от клиентов информации, необходимой в целях выполнения требований FATCA

Способами получения Банком от клиентов информации, необходимой в целях выполнения требований FATCA, является:

- заполнение клиентами и предоставление ими в Банк опросных листов, разработанных Банком;
- заполнение клиентами и предоставление ими в Банк соответствующих форм установленных налоговым законодательством США (форм W-8BEN, W-8BEN-E, W-9 и др.);
- предоставление клиентами документов и пояснений, в том числе свидетельства об утрате гражданства США по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США.