

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

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».

Критерии «Долгосрочного пребывания» – физическое лицо находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 (Трех) 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:

Год	Величина коэффициента
Текущий	1 (учитываются все дни, проведенные в США в текущем году)
Предшествующий	1/3
Позапрошлый	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 пункте;
- Американская компания, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а так же 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;
- 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 (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
- Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды и 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) НК США (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США).

2. Юридическое лицо зарегистрировано / учреждено не на территории США и одновременно выполнены все следующие условия:

- Юридическое лицо не является финансовым институтом для целей FATCA;
- 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;
 - Юридические лица, которые зарегистрированы / учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США.
- 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 юридического лица;
 - Прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы);
 - Контракт, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и др.);
 - Выкупная сумма по договору страхования за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

С. Способы получения Банком информации.

Способом получения Банком информации является заполнение клиентом информации в документах Банка или формах самосертификации, разработанных Налоговой службой США.