

Критерии отнесения клиентов к налоговым резидентам США
в целях исполнения требований FATCA

1. Для физических лиц:

1.1. Физические лица признаются налоговыми резидентами США, если присутствует один из следующих критериев:

- Физическое лицо является гражданином США;
- Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (green card, форма 1-551)) или иной документ, являющийся видом на жительство в США;
- Место рождения физического лица – США (при отсутствии надлежащим образом оформленного и легализованного на территории РФ документа, подтверждающего отказ физического лица от гражданства США);
- Наличие идентификационного номера налогового резидента США (SSN¹, ITIN², EIN³);
- Физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания»⁴.

1.2. Косвенными признаками налогового резидента США являются:

- Адрес регистрации/проживания/почтовый адрес физического лица – США;
- Номер контактного телефона и/или факса включает в себя международный телефонный код США (начинается с +1);
- Поданное в Организацию заявление/инструкция/платежное поручение на перевод средств на счет в США без дополнительного акцепта;
- Доверенность на распоряжение своим счетом, выданная лицу с американским адресом;
- Адрес до востребования "hold mail" или адрес уполномоченного лица клиента находится на территории США.

1.3. В случае наличия косвенных признаков Организация обязана запросить у Клиента дополнительные документы в целях уточнения его статуса налогового резидента в соответствии с требованиями FATCA.

1.4. Не признаются налоговыми резидентами США учителя, студенты, стажеры, временно находящиеся на территории США на основании виз F, J, M или Q (в случае, если не выполняется условие постоянного места пребывания).

2. Юридические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

2.1. Если страной регистрации/учреждения юридического лица является США, при условии, что

¹ SSN (Social Security Number) - номер социального страхования гражданина США.

² ITIN (Individual Taxpayer Identification Number) - индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика США.

³ EIN (Employer Identification Number) - идентификационный номер работодателя.

⁴ Физическое лицо признается налоговым резидентом США, если 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 и коэффициент позапрошлого года – 1/6.

такое юридическое лицо не относится к категории лиц, исключенных 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) Налогового кодекса США;
- Государственное учреждение или агентство иностранного государства и его дочерние организации;
- Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные иностранного государства 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 составляет 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 ценных бумаг, товаров биржевой торговли, или деривативов (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды X опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
- Американские брокеры (при наличии соответствующей лицензии);
- 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 иностранного государства).

2.2. Если в состав Контролирующих лиц (Бенефициарных собственников) организации, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в организации, входят:

- физические лица - налоговые резиденты США в соответствии с пунктом 1 настоящего Приложения;
- юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США, за исключением лиц, указанных в абзацах 2 – 14 пункта 2.1 настоящего Приложения.

3. В отношении клиентов, являющихся финансовыми институтами в целях FATCA, Организация запрашивает FATCA-статус таких клиентов (участвующий/приравненный к участвующему/ограниченный) и номер регистрации в Налоговом управлении США (Global Intermediary Identification Number, GIIN).

4. Порядок определения контролирующих лиц.

4.1. Контролирующее лицо - это:

- в компании – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);
 - в партнерстве – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;
 - в трасте – лицо, либо прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.
- 4.2. 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).
- 4.3. В отношении трастов 10% доля определяется 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.
- 4.4. Контролирующие лица определяются на дату проведения идентификации.
5. Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим правилам:
- для случаев косвенного владения акциями (долями), т.е. 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);
 - для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте, т.е. 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);
 - для случаев владения посредством опционов, т.е. если контролирующее лицо владеет прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично второму буллиту) 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;
 - 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;
 - для определения доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют связанные лица (включая супругов, членов семьи владельца акций).

Способы получения необходимой информации от налоговых резидентов США

1. В целях выявления налоговых резидентов США Организация проводит анкетирование Клиентов путем заполнения ими соответствующих форм самосертификации (анкет) и (или) специальных налоговых форм W-8/W-9, предусмотренных требованиями FATCA.
2. Организация вправе самостоятельно проводить идентификацию клиентов, находившихся на обслуживании по состоянию на момент регистрации Организации на сайте Налоговой службы США (Internal Revenue Service, IRS) в целях соблюдения требований FATCA.
3. В целях проведения идентификации Организация направляет клиенту запрос о предоставлении

необходимых сведений в соответствии с требованиями FATCA и согласия клиента – налогоплательщика США о передаче его данных в IRS и иным уполномоченным иностранным налоговым органам.

4. Организация вправе осуществлять передачу данных о клиентах в IRS только при получении от клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении требований части 4 статьи 3 Федерального закона № 173-ФЗ.

5. Срок для предоставления клиентом информации по запросам Организации составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня направления Клиенту соответствующего запроса.

6. В случае, если у Организации имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов – налоговых резидентов США, но при этом он не предоставил запрашиваемую информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления клиентом – налоговым резидентом США в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Организации согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в Налоговую службу США (Internal Revenue Service, IRS), Организация вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг (далее - решение об отказе от совершения операций), и (или) в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 173-ФЗ, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.