

## КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ США В ЦЕЛЯХ FATCA

### 1. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель):

- 1.1. Является гражданином иностранного государства (США);
- 1.2. Имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (карточка постоянного жителя США (форма I-551 (Green Card));
- 1.3. Соответствует критериям «Долгосрочного пребывания»<sup>1</sup>.

**Дополнительные признаки**, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания:

1. Место рождения в США;
2. Адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
3. Номер телефона, зарегистрированный в США;
4. Постоянно действующие распоряжения (инструкции) о перечислении денежных средств на счет/счета, открытые в США;
5. Доверенность, выданная лицу с адресом в США;
6. Право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
7. В качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, в отношении Клиента указано «для передачи» или «до востребования».

### Не признаются налоговыми резидентами США:

- 1) физические лица, являющиеся гражданами РФ, которые:
  - не имеют одновременно второго гражданства США;
  - не имеют одновременно вида на жительство в США (разрешения на постоянное пребывание в США).
- 2) официальные лица, учителя и студенты, тренеры и спортсмены, прибывшие в США для участия в соревнованиях, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

### 2. Юридическое лицо:

#### 2.1. Зарегистрировано (учреждено) на территории США

2.2. Не относится к лицам, исключенным из состава специально указанных налоговых резидентов США (Приложение №1):

2.3. Зарегистрировано (учреждено) не на территории США и при этом 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:

2.3.1. Физические лица, которые являются налоговыми резидентами США;

2.3.2. 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»<sup>2</sup>,

---

<sup>1</sup> Долгосрочное пребывание означает, что физическое лицо (индивидуальный предприниматель) находилось на территории иностранного государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – резидентом иностранного государства ( для 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. Сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент (текущий год - 1, предшествующий год –1/3; позапрошлый год - 1/6).

<sup>2</sup> К «пассивным доходам» относятся:

- Дивиденды;

и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала), составляют активы, приносящие такой доход.

**Дополнительные признаки**, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания:

1. Почтовый адрес в США.
2. Телефонный номер США (код страны начинается с «001»).
3. Доверенность, выданная лицу с адресом в США;
4. Право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
5. В качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, в отношении Клиента указано «для передачи» или «до востребования».

**Не признаются налоговыми резидентами США юридические лица**, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых 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 одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза) и имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

## СПОСОБЫ

**получения информации для идентификации Клиента в качестве налогоплательщика США**

1. Анкетирование Клиента (подписание Клиентом Анкеты по форме Банка);
2. Запрос Банком дополнительных документов и сведений от Клиента.
3. Заполнение Клиентом специальных форм, разработанных налоговой службой США.

## Приложение №1 к КРИТЕРИЯМ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ США В ЦЕЛЯХ FATCA

**Юридические лица, исключенные из состава специально указанных налоговых резидентов США:**

- 
- 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 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.

1. Американская корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
2. Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;
3. Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) НК США;
4. Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;
5. 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;
6. 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);
7. Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;
8. Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового Кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам;
9. Американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;
10. Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) (положение данной секции касается трастов, созданных для благотворительных целей);
11. 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;
12. Американский брокер, имеющий соответствующую лицензию;
13. 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).