

Критерии отнесения Клиентов к категории Налогоплательщиков США (Персон США)

Часть 1

1. Критерии отнесения физических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) к категории налогоплательщиков США (Персон США).

- 1.1. Физическое лицо является гражданином США;
- 1.2. Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»));
- 1.3. Физическое лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания в США», т.е. физическое лицо находилось на территории США не менее срока, установленного законодательством США для признания налогоплательщиком – резидентом США.

У физического лица (в т.ч. ИП) Налогоплательщика США должен быть Идентификационный номер налогоплательщика США (Taxpayer Identification Number, TIN).

Применительно к США долгосрочным 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».

1.4. **Дополнительные признаки**, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории налогоплательщиков США (Персоны США), могут быть установлены Банком на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания. Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- место рождения в США;
- адрес (почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
- телефонный номер США (код страны начинается с «+1»);
- постоянно действующие инструкции по платежам в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

1.5. Физическое лицо не может быть отнесено Банком к категории клиента – налогоплательщика США (Персоны США) в том случае, если физическое лицо является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства США, вида на жительство в США (разрешения на постоянное пребывание в США) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в США.

2. Критерии отнесения юридических лиц к категории налогоплательщиков США (Персон США)

2.1. Страной регистрации/учреждения юридического лица являются США либо наличие налогового резидентства США (при этом юридическое лицо не относится к категории юридических лиц, исключенных из состава определенных налогоплательщиков США, перечисленных в части 5 к настоящим критериям):

- юридическое лицо или налоговый резидент США;
- филиалы иностранных юридических лиц в США;
- американское товарищество;
- американская корпорация;
- любое имущество (с некоторыми исключениями), управляющим которого является налогоплательщик США и
- любой траст в том случае, если (i) американский суд может осуществлять первичный надзор за деятельностью траста и (ii) один или несколько налогоплательщиков США имеют право контролировать все существенные решения траста;
- правительство США (в том числе правительственные агентства и ведомства);
- любой штат США или округ Колумбия (включая их агентства и ведомства).

2.2. Юридическое лицо зарегистрировано или учреждено не на территории США, и при этом одновременно соблюдаются все перечисленные ниже условия (А+Б+В):

А. юридическое лицо не является иностранным финансовым институтом для целей FATCA,

Б. в состав Контролирующих лиц юридического лица, входит одно из следующих лиц:

(1) Физическое лицо, *которое признается налогоплательщиком США (Персоной США) на основании критериев, изложенных в п. 1;*

(2) юридическое лицо, *зарегистрированное/учрежденное на территории США, не относящееся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов (перечень таких лиц приведен в Части б);*

В. 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.

Налоговыми резидентами США не признаются юридические лица зарегистрированные/учрежденные не на территории США, если 50% и менее совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы», и/или 50% и менее от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход.

Порядок определения контролирующих лиц для компаний, зарегистрированных на территории США, а также порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом приводятся в Части 3 к настоящим Критериям.

2.4. **Дополнительные признаки**, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории налогоплательщиков США (Персон США), могут быть установлены Банком на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер США (код страны начинается с «+1»);
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи, выданное лицу с адресом в США;

- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

2.5. Юридическое лицо не может быть отнесено к категории налогоплательщиков США (Персон США), если более 90 процентов акций (долей участия) в его уставном капитале прямо или косвенно контролируются РФ и (или) гражданами РФ (в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства - члена Таможенного союза), за исключением физических лиц, имеющих наряду с гражданством РФ гражданство США или имеющих вид на жительство в США.

Часть 2

Структура пассивных доходов

Для целей FATCA 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 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.

Порядок определения контролирующих лиц компаний, зарегистрированных на территории США, и определения доли косвенного владения юридическим лицом

Контролирующее лицо компании, зарегистрированной на территории США - это:

- в отношении корпорации – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);
- в отношении партнерства – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;
- в отношении траста – лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.

Лицо будет считаться существенным 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:

- 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);
- 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);
- для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте), 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 лица, связанные с данным лицом, в т.ч. супруги, члены семьи владельца акций и т.д.).

Часть 4

Категории юридических лиц, не подпадающих под действие FATCA

А) Исключенные финансовые институты (Excepted FFI)

1. Организации, являющиеся членами исключенных нефинансовых групп (Excepted nonfinancial group entities) (не подпадают под требования FATCA при соблюдении определенных условий). К данной группе относятся нефинансовые холдинговые компании, хеджинговые и финансовые центры нефинансовых групп, за исключением инвестиционных фондов;

2. Вновь создаваемые нефинансовые компании – «стартап» и компании, запускающие новые линии бизнеса (Excepted nonfinancial start-up companies or companies entering a new line of business), за исключением компаний, которые осуществляют свою деятельность (или позиционируют себя) как фонды прямого инвестирования, фонды венчурного капитала, фонды заемных средств или иные подобные инвестиционные компании, созданные с инвестиционной целью приобретения или финансирования компаний или владения долей в данных компаниях в качестве капитальных активов, приобретенных в инвестиционных целях;

3. Организации в процессе ликвидации или банкротства (Excepted nonfinancial entities in liquidation or bankruptcy);

4. Внутригрупповые финансовые институты (Excepted inter-affiliate FFI);

5. Организации США, определенные в секции 501(с) Налогового кодекса США, к которым относятся некоммерческие организации, освобожденные от налогообложения в США, в том числе, например:

- благотворительные, религиозные, образовательные, научные, литературные организации;
- организации, проводящие испытания в целях общественной безопасности;
- организации, содействующие национальным или международным любительским спортивным соревнованиям;
- организации, препятствующие жестокому обращению с детьми или животными;

6. Некоммерческие организации (Non-profit organizations);

Б) Юридические лица, освобожденные из-под действия FATCA по признаку статуса бенефициарного владельца (Exempt beneficial owners).

1. Органы власти и правительственные учреждения, либо юридические лица, полностью им принадлежащие;

2. Международные организации либо организации, полностью им принадлежащие;

3. Центральные банки и эмиссионные банки;

4. Органы власти территорий США;

5. Отдельные виды пенсионных фондов;

6. Инвестиционные институты, полностью принадлежащие освобожденным бенефициарным владельцам, при условии, что каждый прямой владелец долевого участия в организации – освобожденный бенефициарный владелец, и каждый прямой владелец доли участия в заемном капитале такой организации является или депозитным институтом (относительно займа, предоставленного такой организации), или освобожденным бенефициарным владельцем;

7. Иные организации, в соответствии с положениями соответствующего согласованного Приложения II к межправительственному соглашению по Модели 1 или 2 (в случае, если юридическое лицо создано в стране, с которой США имеет соответствующее соглашение по FATCA);

В) Финансовые институты, исключенные из-под действия FATCA

1. Финансовые организации, задокументированные владельцем (Owner documented FFI);

2. Признанные соблюдающими требования FATCA финансовые институты, подлежащие сертификации (Certified deemed-compliant FFI), к которым относятся:

- местные банки (Nonregistering local bank);
- финансовые организации, открывающие счета, остаток на которых ниже минимально установленных порогов (FFI with only low-value accounts);
- спонсируемые инвестиционные компании закрытого типа (Sponsored, closely held investment vehicles);
- инвестиционные консультанты и инвестиционные менеджеры;
- инвестиционные компании ограниченного срока действия, инвестирующие в долговые инструменты (Limited life debt investment entities).

Г) Нефинансовые иностранные организации (NFFE) – иностранное юридическое лицо, которое не является финансовым институтом, либо иностранное юридическое лицо, рассматриваемое как нефинансовая иностранная организация в соответствии с межправительственным соглашением по Модели 1 или Модели 2 (в случае, если юридическое лицо создано в стране, с которой США имеет соответствующее соглашение по FATCA).

Часть 5

Категории юридических лиц, исключенных из состава определенных налогоплательщиков США (Персон США)

- Корпорации (компании) США, чьи акции регулярно торгуются на одной или нескольких фондовых биржах;
- Корпорации (компании) США, являющиеся членами расширенной аффилированной группы компании или корпорации, чьи акции регулярно торгуются на одной или нескольких фондовых биржах в течение календарного года;
- Организации США, освобожденные от налогообложения в соответствии с секцией 501(a) FATCA, а также пенсионные фонды, определённые в соответствии с секцией 7701(a)(37) FATCA;
- Соединенные Штаты или Государственные учреждения США или уполномоченные ими учреждения;

- Штат, федеральный округ Колумбия, любая территория США, любая административно-территориальная единица, указанных выше субъектов, или дочерней структуры или уполномоченного ими государственного органа власти;
- Банки США, 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);
- Инвестиционный фонд США, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового кодекса США;
- Регулируемая (подотчетная) инвестиционная компания, определенная в соответствии с секцией 851(a) Налогового кодекса США или организация, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам в соответствии с Актом инвестиционных компаний от 1940 года;
- Инвестиционный фонд США (Common Trust Fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового кодекса США;
- Траст США, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 Налогового кодекса США (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
- Дилер США по ценным бумагам, товарам, производным финансовым инструментам (включая контакты на номинальную сумму, фьючерсы, форварды и опционы), зарегистрированный в соответствии с законодательством США или Штатов;
- Брокеры США, имеющие соответствующую лицензию, и
- Траст США, освобожденный от налогообложения согласно секции 403(b) Налогового кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, соответствующие определенным критериям) и секции 457 (g) Налогового кодекса США (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США).

Часть 6

Способы получения необходимой информации в качестве квалификации Клиента в качестве Налогоплательщика США (Персоны США)

1. Сбор информации в составе Анкеты Клиента, используемой для идентификации в рамках процедур ПОД/ФТ/ФРОМУ;
2. Вопросник (Анкета) по FATCA;
3. Формы налоговой службы США (IRS);
4. Запрос Банком дополнительных документов и сведений от Клиента.

При этом Банку в целях надлежащего исполнения требований в целях FATCA запрещается:

- А. оказывать содействие клиентам в уклонении от требований FATCA;
- Б. консультировать клиентов по вопросам применения закона FATCA.