

Уважаемые клиенты!

Согласно Закону США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act) (далее – FATCA), принятому 18 марта 2010 года, иностранные банки и другие финансовые организации обязаны представлять в налоговый орган США информацию о счетах американских граждан и юридических лиц с долей американского участия более 10%.

Федеральный закон от 28.06.2014 N 173-ФЗ "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ) обязывает кредитные организации выявлять клиентов, на которых распространяется иностранное налоговое законодательство, в частности FATCA.

В соответствии с частью 1 статьи 2 Федерального закона № 173-ФЗ банк обязан принять обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди клиентов, заключающих (заключивших) с банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, клиентов - налогоплательщиков США, определить критерии отнесения клиентов к категории клиента – налогоплательщика США и способы получения от клиентов необходимой информации.

Банком «Приморье» определены следующие критерии отнесения клиентов к категории клиента – налогоплательщика США:

По клиентам – физическим лицам:

1) физическое лицо является гражданином США.

При этом к указанной категории лиц относятся:

- а) физическое лицо, родители которого являются гражданами США;
- б) физическое лицо, родившееся на территории США;
- в) физическое лицо - иностранец, который был натурализован как гражданин США;
- г) физическое лицо, родившееся на территории Пуэрто-Рико (может являться налоговым резидентом США);
- д) физическое лицо, родившееся на территории Гуам (может являться налоговым резидентом США);
- е) физическое лицо, родившееся на территории Американские Виргинские острова (может являться налоговым резидентом США);
- ж) физическое лицо, родившееся на территории Американского Самоа или Содружества Северных Марианских островов (может являться налоговым резидентом США, но не будет являться гражданином США).

2) физическое лицо не является гражданином США, но имеет Green card.

3) физическое лицо не является гражданином США, но находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 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 в два предшествующих года, 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.

От такого подсчета дней нахождения на территории США освобождаются следующие физические лица:

а) временно присутствующие на территории США в качестве представителя иностранного правительства или лица, связанного с иностранным правительством, на основании виз категорий "А" или "G";

б) учитель или ученик, временно находящиеся на территории США по визам категорий "J" или "Q";

в) студент, временно находящийся на территории США по визам категорий "F", "J", "M" или "Q";

г) профессиональный спортсмен, временно находящийся на территории США для участия в благотворительных спортивных мероприятиях.

По клиентам – юридическим лицам:

1) юридическое лицо зарегистрировано (учреждено) на территории США или на территориях, находящихся под юрисдикцией или под контролем США: Пуэрто-Рико, Гуам, Американские Виргинские острова, территории Американского Самоа и Содружества Северных Марианских островов;

2) юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, 10 и более процентов акций (долей) уставного капитала, которого прямо или косвенно контролируются США и (или) гражданами США, в том числе, имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство США, либо имеющими вид на жительство в США.

Порядок определения косвенного контроля в российском законодательстве определен в статье 105.2 Налогового кодекса РФ.

Для выявления клиентов, относящихся к категории налогоплательщиков США, Банк «Приморье» использует следующие способы получения необходимой информации:

- анализ документов, предоставленных клиентом для открытия банковского счета, счета по вкладам (депозитам);
- анкетирование клиентов;
- письменный запрос клиенту;
- заполнение клиентом форм W9 или W8 Службы внутренних доходов США;
- анализ информации, полученной из любых доступных источников.

Информация о счетах клиентов – налогоплательщиков США представляется в налоговый орган США только при получении от клиента – налогоплательщика США согласия на передачу информации в налоговый орган США.

В случае непредставления клиентом, заключающим с банком договор на открытие банковского счета (вклада), информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента – налогоплательщика США, а также согласия на передачу информации в налоговый орган США, банк вправе отказать клиенту в заключении договора банковского счета (вклада).

В случае если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов – налогоплательщиков США, но при этом он не предоставил запрашиваемую информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредставления клиентом – налогоплательщиком США согласия на передачу информации в налоговый орган США, банк вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по договору банковского счета, и (или) расторгнуть в одностороннем порядке договор банковского счета (вклада).

В случае возникновения вопросов, пожалуйста, обращайтесь в офисы ПАО АКБ «Приморье».