

Критерии отнесения клиентов – юридических лиц к категории клиента – налогоплательщика США:

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, - за исключением юридических лиц, на которых не распространяется действие FATCA*

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.

*** Перечень юридических лиц, на которых не распространяется FATCA**

- а) американская корпорация, акции, которой регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
- б) американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компаний и (или) корпораций, указанную выше (пп. "а");
- в) американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а) Налогового кодекса США, а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701 (а) (37) Налогового кодекса США;
- г) государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;
- д) любой штат США, округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, территория Гуам, Северные Марианские острова, Пуэрто-Рико, Американские Виргинские острова), их любое политическое отделение или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;
- е) 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);
- ж) американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового кодекса США;
- з) американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового кодекса США, или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам США;
- и) американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового кодекса США;
- к) американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей) Налогового кодекса США;
- л) американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли или деривативами (включая такие инструменты, как фьючерсы, форварды, опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
- м) американский брокер, имеющий соответствующую лицензию в соответствии с требованиями законодательства США;
- н) американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 403 (б) (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (г) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США) Налогового кодекса США.

Критерии отнесения клиентов – физических лиц к категории клиента – налогоплательщика США:

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.

Способы получения информации для целей отнесения клиентов Банка к категории иностранных налогоплательщиков

. Для выявления клиентов, относящихся к категории налогоплательщиков США, Банк использует следующие способы получения 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.