

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

1. ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА и ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ:

1.1. Физические лица признаются налоговыми резидентами США, если они обладают хотя бы одним из следующих признаков:

1.1.1. Гражданство США (наличие паспорта гражданина США).

1.1.2. Резидентство США (наличие разрешения на постоянное пребывание в США. Например, карточка постоянного жителя (форма 1-551 Green Card)).

Налоговыми резидентами США не признаются дипломаты (категории виз A и G), учителя и тренеры (категории виз J и Q), а также студенты/стажеры/спортсмены, временно находящиеся на территории США, если не выполняется условие постоянного места пребывания (категории виз F, J, M, Q).

1.1.3. Долгосрочное пребывание на территории США.

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 США 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.

1.1.4. Место рождения в США, за исключением:

- наличия должным образом оформленного и легализованного на территории РФ документа, подтверждающего отказ от гражданства США;
- детей, рожденных от дипломатов, которые не подпадают под юрисдикцию США;
- иных законодательно обоснованных и документально подтвержденных случаев.

1.1.5. Наличие идентификационного номера налогового резидента США:

- SSN (Social Security Number) - номер социального страхования гражданина США,
- ITIN (Individual Taxpayer Identification Number) - индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика США.
- EIN (Employer Identification Number) - идентификационный номер работодателя,
- ATIN (Adoption Taxpayer Identification Number) - идентификационный номер налогоплательщика для детей, удочерение или усыновление которых оформляется в США.

1.2. Банк обязан запросить у Клиента дополнительные документы в целях уточнения его статуса налогового резидента в соответствии с требованиями FATCA в случае наличия косвенных признаков налогового резидента США, а именно:

1.2.1. Адрес проживания и/или почтовый адрес – это адрес в США, или адрес до востребования "hold mail" в США;

1.2.2. Номер контактного телефона и/или факса на территории США (независимо от того, является ли номер в США единственным).

Формат номера телефона США: +1 далее следуют 10 цифр в формате XXX-XXX-XXXX либо (XXX)XXXXXXXX. Три цифры после кода «+1» – это код штата в США.

1.2.3. Наличие постоянно действующего распоряжения на перевод средств на счет в США без дополнительного акцепта;

1.2.4. Адрес уполномоченного лица, в том числе лица, которому выдана Доверенность на распоряжение своим, – это адрес в США, или адрес до востребования "hold mail" в США;

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 такое юридическое лицо не относится к категории лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США, а именно:

2.1.1. Американская корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг, как описано в IRS section 1.1472-1(c)(1)(i);

2.1.2. Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;

2.1.3. Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно IRS section 501(a), а также пенсионные планы, определение которых установлено IRS section 7701(a)(37).

2.1.4. Правительство США или любое полностью принадлежащее ему агентство или ведомство.

2.1.5. Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), любая административно-территориальная единица, находящаяся под управлением вышеупомянутых образований США, или любое полностью принадлежащее вышеупомянутым образованиям США агентство или ведомство;

2.1.6. Банк в соответствии с определением IRS section 581 (банковские и трастовые компании, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, предоставление кредитов, скидок или фидуциарных услуг, которые имеют соответствующую лицензию и подлежат надзору и проверке со стороны органов власти, имеющих надзор за банковскими учреждениями. Под этим термином также подразумевается жилая строительно-кредитная ассоциация.)

2.1.7. Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с IRS section 856.

2.1.8. Американская регулируемая инвестиционная компания, как она определена в IRS section 851, или организация, зарегистрированная постоянно в течение налогового года в соответствии с Законом об инвестиционных компаниях 1940 года;

2.1.9. Американский Общий целевой фонд (common trust fund), как он определен в IRS section 584(a);

2.1.10. Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно IRS section 664 или описанный в IRS section 4947 (положение касаются трастов, созданных для благотворительных целей)

2.1.11. Американский дилер по ценным бумагам, товарами биржевой торговли или производным финансовым инструментам (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды, опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с законодательством США.

2.1.12. Американские брокеры (которые имеют соответствующую лицензию)

2.1.13. Американский траст, освобожденный от налогообложения в соответствии с IRS section 403(b) plan (аннуитетный план с налоговой защитой или TSA — это пенсионный план, предлагаемый государственными школами и некоторыми благотворительными организациями) или IRS section 457(g) plan (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных/правительственных организаций).

2.2. Если юридическое лицо, независимо от государства/территории его регистрации/учреждения (не в США) одновременно:

2.2.1. не является финансовым институтом для целей FATCA,

2.2.2. является пассивной компанией, т.е. более 50% совокупных доходов составляют «пассивные» доходы (дивиденды, проценты, аренда, роялти, аннуитетный доход, доход от операций с иностранной валютой, операций с фьючерсами, форвардами и другими аналогичными сделками; а также более 50% от средневзвешенной величины активов на конец квартала составляют активы, приносящие пассивный доход;

2.2.3. в состав контролирующих лиц (бенефициаров), которым прямо или косвенно принадлежит не менее 10% доли в таком юридическом лице, входит одно из следующих лиц:

а). Физические лица, которые являются налоговыми резидентами США (см. пункт 1.1.);

б). Юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и не относятся к категории исключенных юридических лиц (см. пункт 2.1.).