

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ США

1. Критерии для физических лиц и индивидуальных предпринимателей

В соответствии с законодательством США физические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- Физическое лицо является гражданином США;
- Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (GreenCard)));
- Физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания».

Банк не передает информацию о Клиенте в НС США, если физическое лицо является гражданином Российской Федерации и у Банка нет достоверных сведений о том, что данное лицо имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второе гражданство США, вид на жительство в США (разрешения на постоянное пребывание в США) или проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в США.

Физическое лицо признается налоговым резидентом США по основанию «долгосрочного пребывания», если оно находилось 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 двух предшествующих лет, 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.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

2. Критерии для юридических лиц

2.1. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом не относится к лицам, исключенным из состава специально указанных налоговых резидентов США:

- Американская корпорация, акции которой регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
- Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;
- Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) НК США;
- Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;
- Любой штат США, округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, ПуэртоРико, Американские Виргинские о-ва), их любое политическое отделение данных или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;
- Американский банк в соответствии с определением секции 581 НК США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию);
- Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 НК США;

- Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 НК США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам;

- Американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 НК США;

- Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) НК США (положение данной секции касается трастов, созданных для благотворительных целей);

- 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;

- Американский брокер, имеющий соответствующую лицензию;

- Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 403(b) НК США (трасты, созданные для работников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций работникам государственных организаций США).

2.2. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США, и при этом юридическое лицо 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:

- Физические лица, которые являются налоговыми резидентами США (согласно пункту 1);

- Юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (согласно пункту 2),

и 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:

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;

- 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.