

Критерии отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США в целях FATCA

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

Для целей FATCA определены следующие критерии:

1. Физическое лицо является гражданином США.
2. Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»)).
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.

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».

4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории налогоплательщиков США (Граждане 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;
- долгосрочная виза США;
- адрес (почтовый адрес, включая почтовый ящик, регистрации или места пребывания) 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.

2. Критерии отнесения юридических лиц к категории налогоплательщиков США

Для целей FATCA определены следующие критерии:

1. Страной регистрации/учреждения юридического лица является США (за исключением установленного круга лиц, указанного в разделе б).
2. Наличие налогового резидентства в США.

3. В состав существенных собственников (контролирующих лиц) юридического лица входят физические и/или юридические лица, являющиеся налогоплательщиками США. Критерии определения существенного собственника (контролирующего лица) юридического лица указаны в разделах 3 и 4.

4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории налогоплательщиков США, могут быть установлены Банком на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и (или) полученных в рамках обслуживания в Банке:

- наличие почтового адреса в США;
- наличие телефонного номера в США (код страны начинается с «+1»);
- наличие доверенности, выданной лицу с адресом в США;
- предоставление права подписи лицу с адресом в США;
- поступление доходов из США (перечень указан в настоящем разделе).

Юридическое лицо является налогоплательщиком США, если более 10 процентов (от 0 процентов для инвестиционных компаний) его акций (долей участия) принадлежит:

- физическому лицу, которое признается Гражданином США (см. Критерии для физических лиц);
- юридическому лицу, зарегистрированному/учрежденному на территории США, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов (перечень таких лиц приведен в разделе б), если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такой организации за предшествующий год составляют «пассивные доходы» (перечень указан в настоящем разделе), и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход. При этом существенные собственники (контролирующие лица) в отношении указанных организаций определяются на дату проведения идентификации.

3. 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.

4. Порядок определения существенного собственника (контролирующего лица) юридического лица, зарегистрированного на территории США

Для целей FATCA в части определения контролирующего лица (существенного собственника) юридического лица, зарегистрированного на территории США, определены следующие критерии:

- 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.

5. Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом

Доля косвенного владения юридическим лицом для целей FATCA определяется в следующем порядке:

- 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.).

6. Категории юридических лиц, осуществляющих деятельность, признаваемую финансовой в целях FATCA (Иностранный финансовый институт или FFI)

Юридическое лицо, которое осуществляет деятельность, признаваемую финансовой в целях FATCA, (FFI) - юридическое лицо, учреждено за пределами США, и соответствующее одному или нескольким из приведенных ниже критериев:

А) Юридическое лицо привлекает во вклады (депозиты) средства физических и юридических лиц в рамках обычной банковской или аналогичной деятельности;

Б) Юридическое лицо является депозитарием (осуществляет учет и хранение финансовых активов (сертификаты ценных бумаг) третьих лиц в качестве существенной части своей деятельности: Общий доход юридического лица, относящийся к учету и хранению финансовых активов третьих лиц и сопутствующим финансовым услугам, равен или превышает 20 процентов от общего дохода организации в течение меньшего из следующих периодов:

- трехлетнего периода, заканчивающегося 31 декабря (или в последний день отчетного периода, не совпадающего с календарным годом), предшествующего году, в котором осуществляется расчет;
- периода существования юридического лица.

В) Юридическое лицо является инвестиционной организацией, осуществляющей (или находящейся под управлением организации, которая в качестве своей деятельности осуществляет) следующие виды деятельности в пользу или от имени клиентов: в т.ч.:

- осуществляет операции с инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные финансовые инструменты и т.д.), иностранной валютой, валютными, процентными и индексируемыми инструментами, обращающимися ценными бумагами, или фьючерсами на товары;
- осуществляет операции по доверительному управлению имуществом третьих лиц (управляющие компании);
- иным образом инвестирует, администрирует или управляет средствами или деньгами в интересах третьих лиц;
- является (либо заявляет, что является) коллективным инвестиционным фондом, паевым инвестиционным фондом, биржевым фондом, фондом прямых инвестиций, хедж-фондом, венчурным фондом, или иным аналогичным инвестиционным фондом, учрежденным для реализации стратегии инвестирования, реинвестирования, либо торговли финансовыми активами;
- валовый доход, относящийся к инвестированию и реинвестированию, равен или превышает 50 процентов всего валового дохода в течение меньшего из следующих периодов:
 - трехлетнего периода, заканчивающегося 31 декабря (или в последний день отчетного периода, не совпадающего с календарным годом), предшествующего году, в котором осуществляется расчет;
 - периода существования организации.

Г) Юридическое лицо является страховой организацией, осуществляющей денежные выплаты в отношении договора накопительного страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события или

договора страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов).

Д) Юридическое лицо является холдинговой компанией, в расширенную группу аффилированных лиц¹ которой входит страховая компания.

Е) Юридическое лицо является холдинговой или казначейской компанией

Входит в одну расширенную группу аффилированных лиц с депозитарием, или лицом, привлекающим денежные средства во вклады, инвестиционной или страховой компанией. Основным видом деятельности холдинговой компании является прямое или косвенное владение выпущенными акциями (долями в уставном капитале) компаний расширенной группы аффилированных лиц. Основным видом деятельности казначейской компании является участие в операциях по инвестированию, хеджированию и финансированию с (или) в интересах участниками(ов) расширенной аффилированной группы.

Ж) Юридическое лицо учреждается или используется коллективным инвестиционным фондом, паевым инвестиционным фондом, биржевым фондом, фондом прямых инвестиций, хедж-фондом, венчурным фондом, или иным аналогичным инвестиционным фондом, учрежденным для реализации стратегии инвестирования, реинвестирования, либо торговли финансовыми активами.

¹ все финансовые институты, которые по одной или более цепочкам владения принадлежат общей головной организации, и общая головная организация напрямую владеет акциями или иными долями участия, по крайней мере, в одном из членов такой группы, формируют расширенную группу аффилированных лиц (EAG). При этом общей головной организацией, за исключением определенных случаев, может являться только корпорация. Партнерства, инвестиционные фонды и иные аналогичные объединения (иные, чем корпорации) признаются входящими в состав EAG в случае, если более 50% (по стоимости) капитала, доли в прибыли или в праве на получение прибыли принадлежат напрямую одному или нескольким членам EAG (включая головную организацию).