

Критерии отнесения физического лица, индивидуального предпринимателя и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, их представителей к налоговым резидентам США

Критериями отнесения физического лица, индивидуального предпринимателя и частнопрактикующих лиц, их представителей к категории налогового резидента США, являются следующие:

- 1) физические лица, имеющие гражданство США;
- 2) физические лица, имеющие двойное гражданство (США и другая страна);
- 3) физические лица, имеющие вид на жительство в США (владельцы грин-карты США);
- 4) физические лица, не являющиеся гражданами США, но имеющие признаки постоянного пребывания на территории США, (которые пребывали в США в течение более 31 дня в текущем году и более 183 дней в совокупности в течение трех предшествующих лет), за исключением дипломатов, учителей, студентов и спортсменов временно присутствовавших на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q»;
- 5) физические лица, имеющие почтовый адрес в США (включая п/я);
- 6) физические лица, имеющие в качестве единственного адреса для счета «на имя» или «до востребования» в США.

Критерии отнесения юридического лица, его представителя, бенефициарного владельца к налоговому резиденту США.

Критериями отнесения юридического лица, его представителя, бенефициарного владельца к категории налогового резидента США, являются следующие:

- 1) США как страна учреждения/регистрации;
- 2) США как страна резидентства;
- 3) Налоговый статус США (QI);
- 4) Бенефициарные владельцы – налоговые резиденты США, имеющие «существенную» долю владения (10 % и более прямого или косвенного владения) в уставном капитале (акций, доходов в товариществе, бенефициарного интереса в трасте).

В отношении клиентов, являющихся **финансовыми институтами**² в целях FATCA, Банку необходимо установить FATCA-статус таких клиентов и номер

² Под «финансовым институтом» в целях FATCA помимо банков понимается организация, удовлетворяющая одному из следующих критериев: 1) *основная деятельность организации связана с оказанием услуг по хранению финансовых активов по поручению других лиц*. При этом основной деятельностью считается в случае, если прибыль такой организации, получаемая от услуг по хранению финансовых активов по поручению других лиц и иных финансовых услуг, связанных с таким хранением, равна или превышает 20 % общей прибыли организации за трехлетний период, рассчитываемый на 31 декабря, предшествующего году, в котором производится подсчет; за период существования организации; 2) *инвестиционная компания*: а) компания, которая в интересах и по поручению Клиента осуществляет один из следующих видов деятельности в качестве основного: торговля инструментами денежного рынка (чеками, долговыми обязательствами, сберегательными сертификатами, деривативами и пр.), иностранной валютой, инструментами, основанными на курсах иностранных валют, процентных ставках и различных индексах, торговля ценными бумагами или товарными фьючерсами; оказание услуг по доверительному управлению на индивидуальной основе либо управление механизмами коллективных инвестиций; оказание иных услуг по инвестированию, администрированию или управлению денежными средствами или финансовыми активами в интересах третьих лиц; б) компания, основной частью выручки которой является выручка от инвестирования, реинвестирования или торговли финансовыми активами, и такая компания управляется другой компанией, которая является банком, депозитарием,

регистрации в Налоговом управлении США (the Global Intermediary Identification Number, GIIN).

Способы получения от клиентов необходимой информации при выявлении иностранных налогоплательщиков.

В случае выявления при проведении идентификации признаков налогового резидента США физического лица, юридического лица, индивидуального предпринимателя и частнопрактикующих лиц, их представителей, бенефициарного владельца сотрудник Банка запрашивает дополнительные документы (информацию), на основании которых производится уточнение налогового статуса указанных лиц в соответствии с требованиями FATCA.

Запрос Клиенту в письменной форме может быть направлен Банком следующими способами:

- 1) заказным письмом посредством почтовой связи по месту жительства;
- 2) по электронным каналам связи (электронная почта клиента, факс, указанный клиентом);
- 3) путем передачи запроса в отдел, непосредственно обслуживающий и взаимодействующий с Клиентом, для вручения Клиенту (с отметкой о принятии) при личном обращении в Банк.

страховой или холдинговой компанией или компанией, описанной в п. а) выше. При этом компания считается находящейся под управлением другой компании, если последняя напрямую или через третье лицо осуществляет в отношении управляемой компании деятельность, описанную в п. а) выше; в) компания, являющаяся механизмом коллективных инвестиций, паевым фондом, биржевым фондом, фондом прямых инвестиций, хедж-фондом, венчурным фондом, фондом по выкупу контрольного пакета акций за счет кредита, или другим аналогичным механизмом инвестирования, созданным с целью осуществления определенной инвестиционной стратегии по торговле, инвестированию, реинвестированию или торговле финансовыми активами; г) инвестиционные менеджеры и консультанты; 3) *специализированная страховая компания* (компания, входящая в холдинг), которая заключает и осуществляет выплаты в рамках одного из следующих договоров: а) договор, в соответствии с которым страховщик обязуется выплатить обусловленную договором сумму (страховую сумму) в определенном договоре случае, в том числе в случае причинения вреда жизни или здоровью или договор страхования риска возникновения ответственности или договор имущественного страхования стоимостью более 50 000 долларов США; б) договор, в соответствии с которым страховщик обязуется осуществлять выплаты в течение установленного периода полностью или частично одному или нескольким лицам, а также договор, в соответствии с которым страховщик обязуется осуществлять платежи в соответствии с законом, предписанием или сложившейся практикой. **Исключение:** правительства, государственные органы, публичные международные организации, центральные банки, некоторые пенсионные фонды, иные в соответствии с положениями FATCA.