

## Критерии отнесения Клиентов к категории Иностранных налогоплательщиков согласно FATCA

**FATCA - критерии отнесения Клиентов - физических лиц (в том числе физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) / индивидуальных предпринимателей к категории Иностранных налогоплательщиков США**

1. Лицо является гражданином иностранного государства;
2. Лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 (Green Card));
3. Лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. лицо находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – резидентом иностранного государства.

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 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 Иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Банком на основании сведений, представленных Клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления Иностранных налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- место рождения в США;
- адрес (домашний или почтовый, включая почтовый ящик) в США;
- номер телефона, зарегистрированный в США;
- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

Лицо не может быть отнесено Банком к категории Клиента – Иностранного налогоплательщика в целях FATCA в том случае, если:

- лицо является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза),
- лицо является гражданином Российской Федерации и не имеет вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.

## **FATCA - критерии отнесения Клиентов – юридических лиц / иностранных структур без образования юридического лица к категории Иностранных налогоплательщиков США**

1. Страной регистрации/учреждения лица являются США и при этом такое юридическое лицо не относится к категории лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США:
  - Американские корпорации, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг.
  - Американские компании или корпорации, входящие в расширенную аффилированную группу компаний и/или корпораций, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг.
  - Американские организации, освобожденные от налогообложения согласно секции 501 (a), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a) (37) НК США.
  - Государственные учреждения или агентства США и их дочерние организации.
  - Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), любое политическое отделение данных субъектов или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит.
  - Американские банки 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).
  - Американские инвестиционные фонды недвижимости, определенные в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США.
  - Американские регулируемые инвестиционные компании, соответствующие определению секции 851 Налогового Кодекса США или любые компании, зарегистрированные в Комиссии США по ценным бумагам и биржам.
  - Американские инвестиционные фонды (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США.
  - Американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 664 (c) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей).
  - Американские дилеры ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды, опционы), зарегистрированные в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США.
  - Американские брокеры, имеющие соответствующую лицензию.
  - Американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 403 (b) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США.
2. Наличие налогового резидентства США.
  - В состав бенефициарных владельцев («контролирующих лиц») юридического лица входят физические или юридические лица, являющиеся иностранными налогоплательщиками.

Контролирующие лица определяются на дату проведения идентификации.

- Юридическое лицо, является налогоплательщиком США, если более 10 процентов его акций (долей участия) принадлежит:
  - физическому лицу, которое является налогоплательщиком США на основании Критериев отнесения физических лиц (в том числе физических

лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) / индивидуальных предпринимателей к категории Иностранных налогоплательщиков США;

- юридическому лицу, зарегистрированному/учрежденному на территории США, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США, если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такой организации 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.

3. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента к Иностранным налогоплательщикам, устанавливаются Банком на основе сведений, представленных Клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер, зарегистрированный в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи, выданное лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления корреспонденции в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования»;

Данные Критерии могут не являться для Банка исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется исходя из анализа полученных сведений от Клиента.

### **Контролирующие лица согласно FATCA**

1. Контролирующее лицо определяется следующим образом:
  - в отношении юридического лица – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей (акций) акций такого лица (по % отношению, количеству голосов или стоимости);
  - в отношении партнерства – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;
  - в отношении иностранной структуры без образования юридического лица - траста – лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.
2. Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли иностранной структуры без образования юридического лица - 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).
3. В отношении иностранных структур без образования юридического лица - 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.

### **Косвенное владение юридическим лицом согласно FATCA**

1. Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим правилам:

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);

2. 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);

3. Для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично пп. 2 настоящего раздела), 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;

4. 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.)