ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ КЛИЕНТОВ ОБ ИСПОЛНЕНИИ БАНКОМ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПО FATCA

The Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) — законодательный акт США о налогообложении иностранных счетов, вступивший в силу 01 июля 2014 и направленный на обеспечение выполнения требований национального законодательства США, согласно которым резиденты США, попадающие под действие законодательства США о налогообложении иностранных счетов, должны осуществлять выплаты в федеральную казну не только со своих активов на территории США, но и за рубежом.

Банк 26.08.2014 прошел процедуру регистрации на портале Налоговой службы США (The Internal Revenue Service (IRS)) в статусе «Участвующий финансовый институт» («Participating Foreign Financial Institution») с присвоением идентификационного номера (Global Intermediary Identification Number (GIIN)) – 1I5ISM.99999.SL.643.

Форма самосертификации для подтверждения статуса Банка как бенефициара получаемых доходов и указанием FATCA-статуса: W-8BEN-E.

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В ЦЕЛЯХ ИСПОЛНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 28.06.2014 № 173-ФЗ

Во исполнение требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – клиент - иностранный налогоплательщик).

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

1. К категории клиента – иностранного налогоплательщика относятся:

1) физическое лицо и индивидуальный предприниматель, 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 (Green Card));
- физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания[1]»;

---

[1] 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 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 и
коэффициент позапрошлого года 1/6.

2) **юридическое лицо, если зарегистрировано/учреждено на территории США** и при этом такое юридическое лицо не относится к лицам, исключенным из состава специально указанных налоговых резидентов США, а именно не является:

− американская корпорация, акции, которых 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 (a), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a)(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, Пуэрто Рико, 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 (c) НК США (положение данной секции касаются 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 сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) НК США (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США;

3) **юридическое лицо, если зарегистрировано/учреждено не на территории США** и при этом юридическое лицо не является финансовым институтом для целей FATCA, и имеет следующие признаки:

в состав контролирующих лиц 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;

− юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США;

при этом более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы», и более 50%

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

(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 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;

− суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

−

2. К категории иностранного налогоплательщика не относятся:

1) физические лица - граждане Российской Федерации, за исключением физических лиц:

− имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (кроме гражданства государств - членов Таможенного союза[2]);

− имеющих вид на жительство в иностранном государстве;

2) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией, и (или) гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства - члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в п. 1 настоящего подпункта).

[2] Информация о членах Таможенного Союза размещена на сайте http://www.eurasiancommission.org/ru.

3. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ

3.1. Банк может определить статус клиента на основании представленной клиентом формы самосертификации. В целях подтверждения или опровержения предположения о том, что клиент относится к категории налогоплательщикам США, Банк направляет клиенту запрос с приложением формы самосертификации, разработанной Банком в целях соответствия требованиям FATCA. По своему выбору клиент вместо формы самосертификации может предоставить в Банк налоговые формы, разработанные Налоговой службой США[3]. В частности:

- клиенты-юридические лица (в том числе финансовые институты), являющиеся налогоплательщиками США, предоставляют в Банк заполненную форму W-9;
- клиенты-финансовые институты, не являющиеся налогоплательщиками США, предоставляют в Банк заполненную форму W-8 BEN E;
- клиенты-юридические лица (кроме указанных выше организаций) предоставляют в Банк «Анкету FATCA и CRS», форма которой установлена Банком, или форму W-8 BEN E;
- клиенты-физические лица предоставляют в Банк «Анкету FATCA и CRS», форма которого установлена Банком, или форму W-9 в случае, если клиент является налоговым резидентом США.

Кроме того, клиенты, предоставляющие форму W-9, должны предоставить в Банк согласие на передачу информации о клиенте и операциях по его счетам в Налоговую службу США.

Срок для предоставления клиентом заполненных и подписанных форм самосертификации, а также согласия на передачу персональных данных в Налоговую службу США и уполномоченные органы Российской Федерации (если применимо) составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня направления Банком клиенту соответствующего запроса.

В случае если клиент не предоставил в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком соответствующего запроса корректно оформленные документы, подтверждающие либо опровергающие его статус налогоплательщика США, и/или согласия на передачу персональных данных в Налоговую службу США (в случае принадлежности клиента к налогоплательщикам США) Банк вправе:

- отказать клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;
- отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению такого клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг;
- расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

---

[3] Форма W-8/ W-9, на основании которой определяется его FATCA-статус.

W-8 форма - документ, который используется для идентификации статуса налогоплательщика страны, отличной от США:

1) Форму W-8BEN представляет физическое лицо, не являющееся налоговым резидентом США (http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf)

2) Форму W-8BEN-E представляет юридическое лицо, не являющееся налоговым резидентом США (http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf);

3) Форму W-8EXP представляет юридическое лицо, которое является освобожденным от исполнения обязательств, связанных с уплатой налогов в США (http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8exp.pdf);

4) Форму W-8IMY представляет юридическое лицо, которое является посредником по сделке (http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8imv.pdf).

W-9 форма - документ по форме НС США, который используется для подтверждения статуса налогоплательщика США с обязательным указанием TIN (http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf).

3.2. Банк может определить статус клиента на основании имеющихся в Банке сведений. Способом получения Банком информации также является поиск признаков связи с США и анализа деятельности (для юридических лиц), которыми являются следующие.

Для физических лиц:

- гражданство США;
- наличие разрешения на постоянное пребывание в США, карточка постоянного жителя, форма I-551 «Green Card»;
- место рождения в США;
- адрес регистрации в США;
- фактический или почтовый адрес в США;
- телефонный номер в США;
- регулярное поручение на перевод средств на счет в США;
- лицо, действующее от имени клиента на основании доверенности, имеет адрес места жительства (регистрации) в США/ адрес места пребывания в США/почтовый адрес в США.

Для юридических лиц:

- принадлежность к США любого из адресов (адрес регистрации/учреждения, страна происхождения капитала, фактический или почтовый адрес и т.д.) или одного из номеров телефонов;
- наличие налогоплательщиков США среди контролирующих лиц юридического лица, являющегося пассивной нефинансовой организацией[4].

[4] Отнесение клиента к категории «Пассивная нефинансовая организация» осуществляется на основании основного вида экономической деятельности компании и иной информации.