

**КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ (ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ)  
К КАТЕГОРИИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ США  
В ЦЕЛЯХ ЗАКОНА США «О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИНОСТРАННЫХ СЧЕТОВ» (FATCA)  
И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ**

1. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом такое юридическое лицо *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 аффилиированную группу компаний и/или корпорации, акции, которой регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
- Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a)(37) Налогового Кодекса 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 Налогового Кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидuciарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию);
- Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;
- Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового Кодекса 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 Налогового Кодекса США;
- Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) (положение данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
- Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды и 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) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (г) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США).

2. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США и в состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% акций (долей участия) в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:

- 2.1. Физическое лицо, которое признается налогоплательщиком США, а именно, если в отношении физического лица 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». 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, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q

2.2. Юридическое лицо, которое зарегистрировано/учреждено на территории США и которое не относится к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (см. пункт 1),

если при этом 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 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.

## СПОСОБЫ И СРОКИ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОТ КЛИЕНТОВ

Способом получения Банком информации является заполнение клиентами форм самосертификации, разработанных Банком, или форм, предусмотренных требованиями налогового законодательства США (в т.ч. W9, W8-BEN-E), а также предоставление документов, подтверждающих статус нерезидента США.

Кроме того, для целей отнесения своего клиента к категории налогоплательщика США Банк может использовать **любые доступные ему на законных основаниях** способы получения информации, в том числе, такие как: письменные и устные вопросы/запросы клиенту; анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.; иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

Срок для предоставления клиентом по запросам Банка информации, идентифицирующей его в качестве клиента - иностранного налогоплательщика – 15 рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса.