

**КРИТЕРИИ
ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ НАЛОГОВЫХ РЕЗИДЕНТОВ США
В ЦЕЛЯХ FATCA И ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ
НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ**

1. В целях идентификации (выявления) для целей применения FATCA среди клиентов ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк) налоговых резидентов США, устанавливаются следующие критерии в рамках категорий клиентов Банка:

1.1. Физические лица

Прямыми признаками, свидетельствующими о наличии налогового резидентства США, являются:

- Наличие гражданства (паспорта) США;
- Наличие разрешения на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя, форма I – 551 «Green Card»;
- Соответствие критерию «Долгосрочное пребывание», т.е. нахождение 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;

- коэффициент позапрошлого года - 1/6.

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

*(Пример: на территории США проведено в 2014 г. 130 дней, в 2013 г. – 120 дней, в 2012 г. – 120 дней. Таким образом, подсчет будет произведен следующим образом: $(130+120*1/3+120*1/6) = 190$. Поскольку общее количество дней превышает по сумме 183, и в текущем году проведено более 31 дня в США, то в 2014 г клиент будет признан налоговым резидентом США.)*

Косвенными признаками, свидетельствующими о наличии налогового резидентства США, являются:

- факт рождения на территории США, Пуэрто-Рико, о. Гуам, Виргинских островов;
- адрес проживания, регистрации на территории США;
- номер контактного телефона и/или факса зарегистрированный в США;
- наличие постоянного поручения о переводе средств на счета финансовых институтов в США;
- право подписи, предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США;
- единственный адрес для счета «для передачи» или «до востребования» на территории США;
- доменное имя адреса электронной почты зарегистрированное в США.
- оформление доверенности на распоряжение своими счетами лицу с адресом места жительства (регистрации) в США/адресом места пребывания в США/почтовым адресом в США.

1.2. Юридические лица

Прямым признаком, свидетельствующим о наличии налогового резидентства США, является:

- Наличие регистрации на территории США.

Косвенными признаками, свидетельствующими о наличии налогового резидентства США, являются:

- адрес места нахождения или почтовый адрес на территории США;
- один из телефонных номеров юридического лица на территории США;
- бенефициарный владелец (влияние 10% и более), имеющий гражданство США;
- наличие поручения о совершении платежей в адрес налоговых резидентов США или переводе средств на счета в США;
- право подписи, предоставленное лицу с адресом в США;
- единственный адрес для счета «для передачи» или «до востребования» на территории США.

В целях применения FATCA к юридическим лицам – налоговым резидентам США не относятся:

- корпорации, акции которых включены в список торгуемых на рынке ценных бумаг;
- корпорации, входящей в одну группу с корпорацией, акции которой включены в список торгуемых на рынке ценных бумаг;
- организации, освобождённые от налогообложения в США;
- США и принадлежащие США агентства;
- штаты и территории США и принадлежащие им агентства;
- банки;
- трасты, инвестирующие в недвижимое имущество;
- аккредитованные инвестиционные компании;
- общие трастовые фонды;
- трасты, освобождённые от налогообложения в США;
- сертифицированные дилеры, участвующие в торговле ценными бумагами, товарами, деривативными финансовыми инструментами;
- брокеры.

1.3. Юридические лица, принадлежащие налоговым резидентам США

Иностранное (по отношению к США) юридическое лицо, которое в существенной мере принадлежит налоговым резидентам США:

- в отношении иностранной корпорации, любое лицо США, которое владеет прямо или косвенно более, чем 10 процентов акций этой корпорации (в отношении права голоса либо в отношении стоимости);
- в отношении иностранного партнёрства, любое лицо США, которое владеет прямо или косвенно более, чем 10 процентов процентного дохода или капитала в таком партнёрстве;
- в отношении трастов, любое лицо США, которое рассматривается как собственник любой части траста или является бенефициальным владельцем 10 и более процентов процентного дохода траста.

2. Порядок получения от клиентов необходимой информации в целях FATCA

2.1. В целях выявления критериев отнесения клиентов к категории клиента-налогового резидента США в целях FATCA Банк проводит анкетирование физических и юридических лиц, находящихся на обслуживании в Банке или принимаемых на обслуживание Банком.

2.2. Подразделение, ответственное за работу с соответствующим клиентом, должно запросить у клиента согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, одновременно являющееся согласием на передачу информации в Банк России и иные уполномоченные органы.

2.3. В случае непредоставления в течение 15 рабочих дней от момента отправления запроса клиенту информации, позволяющей подтвердить или опровергнуть статус налогового резидента США, Банк вправе в соответствии с законом принять решение об отказе совершения операций в пользу или по поручению указанного клиента, расторгнуть в одностороннем порядке договор, уведомив об этом клиента (не позднее дня, следующего за днем принятия решения).