

Критерии и признаки отнесения клиентов к категории клиентов – налогоплательщиков США в целях FATCA и способы получения от них необходимой информации

1. К критериям отнесения клиентов к категории клиентов – налогоплательщиков США относятся:

для клиентов – физических лиц (индивидуальных предпринимателей / физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой):

- наличие гражданства США;
- наличие вида на жительство в США (Green Card);
- критерий «долгосрочного пребывания» на территории США (то есть нахождение на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая дни в текущем году, 1/3 дней присутствия в предшествующем году и 1/6 дней присутствия в позапрошлом году);

для клиентов – юридических лиц (структур без образования юридического лица):

- регистрация / учреждение на территории США;
- наличие бенефициарных владельцев – налогоплательщиков США, владеющих прямо или косвенно более 10% доли в юридическом лице, зарегистрированном / учрежденном за пределами территории США;

2. К признакам, которые могут свидетельствовать о наличии статуса налогоплательщика США, относятся:

для клиентов – физических лиц (индивидуальных предпринимателей / физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой):

– наличие у клиента иностранного налогового идентификационного номера (SSN/ITIN):

- место рождения на территории США;
- адрес проживания / регистрации на территории США;
- телефонный номер, зарегистрированный в США;
- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет в США;
- доверенность или право подписи, выданные лицу с адресом в США;
- право подписи, предоставленное лицу с адресом в США.;

для клиентов – юридических лиц (структур без образования юридического лица):

- наличие у клиента налогового идентификационного номера США (TIN);
- текущий или почтовый адрес США.

3. Сведения (документы), необходимые для подтверждения / опровержения статуса лица – налогоплательщика США, могут быть получены банком любым обоснованным и доступным способом, в том числе в рамках реализации локальных процессов AML/KYC, равно как и предоставлены клиентом по запросу банка по формам, размещенным на сайте налогового управления США (IRS), или русифицированным аналогам таких форм, предлагаемым для заполнения банком.