

Критерии отнесения клиентов ОАО «БыстроБанк» к налоговым резидентам США

1. Физическое лицо (в т.ч. индивидуальный предприниматель) признается налоговым резидентом США в следующих случаях:

- гражданин Российской Федерации (далее - гражданин РФ), имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство США;
- гражданин РФ имеет вид на жительство в США;
- является гражданином США;
- налоговый резидент США, в качестве которого признается физическое лицо (индивидуальный предприниматель), которое находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 (трех) 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 в двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

- коэффициент для текущего года равен 1 (т. к. 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».

2. Юридическое лицо признается налоговым резидентом США в следующих случаях:

- созданное в соответствии с законодательством РФ — 10 и более процентов акций (долей) уставного капитала которого прямо или косвенно контролируется физическими лицами, которые признаются иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в п. 1;
- созданное в соответствии с законодательством США (являющееся налоговым резидентом США);
- созданное в соответствии с законодательством иностранного государства, контролирующими лицами которого являются физические лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в п. 1.

Контролирующее лицо — это:

- в отношении компании — лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной компании (по количеству голосов или по стоимости);
- в партнерстве — лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;
- в трасте — лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.

Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли 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).

В отношении трастов 10% 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.

Контролирующие лица определяются на дату проведения идентификации.

Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим правилам:

- для случаев косвенного владения акциями (долями), т.е. 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);
- для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте, т.е. 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);
- для случаев владения посредством опционов, т.е. если контролирующее лицо владеет прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично второму буллиту) 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;

- 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 связанные лица (включая супругов, членов семьи владельца акций).

Способы получения от клиентов — иностранных налогоплательщиков необходимой информации

При необходимости получения от клиентов — иностранных налогоплательщиков необходимой информации ОАО «БыстроБанк» использует следующие способы:

- письменные и устные вопросы/запросы клиенту;
- анализ доступной информации о клиенте;
- иные способы, разумные и доступные в соответствующей ситуации.