

Справочная информация о целях проведения FATCA-идентификации и порядке определения FATCA-статуса клиента

Уважаемый Клиент,

Для целей корректного заполнения отдельных полей формы самосертификации просим Вас проанализировать дополнительную информацию.

1. Общая информация о законодательстве FATCA

FATCA – Закон США (далее – Закон), установленный Главой 4 Налогового Кодекса США (далее – НК США) и Инструкцией Казначейства США по исполнению требований Главы 4 НК США, который обязывает все финансовые институты, не зарегистрированные в США, идентифицировать клиентов – американских налогоплательщиков и передавать информацию по их счетам в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service, IRS, далее – НС США).

В случае неисполнения требований закона FATCA со стороны Банка или клиента Банка, предусмотрено применение мер воздействия.

Подробная информация о действии закона FATCA и его применении приведена на веб-сайте Налоговой Службы США (<http://www.irs.gov>).

2. Определение налогового резидента США

В соответствии с условиями Закона, физические лица признаются налоговыми резидентами США, 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».

3. Критерии «Долгосрочного пребывания» на территории США

Физическое лицо признается налоговым резидентом США, 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.

Пример: Вы провели на территории США в 2013 г. 130 дней, в 2012 г. – 120 дней, в 2011 г. – 120 дней. Таким образом, подсчет будет произведен следующим образом: $(130 + 120 \cdot 1/3 + 120 \cdot 1/6) = 190$. Поскольку общее количество дней превышает в сумме 183, и в текущем году Вы провели в США более 31 дня, то в 2013 г. Вы будете признаны налоговым резидентом США.

Обращаем Ваше внимание на то, что резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q (если не выполняется условие Долгосрочного пребывания).