|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **АССОЦИАЦИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ**  **БАНКОВ РОССИИ**  **(АССОЦИАЦИЯ «РОССИЯ»)** |  | **109074, Москва,**  **Славянская площадь, д. 2/5/4, стр.3**  **тел./факс: (495) 785-2990**  **е-mail: asros @ asros.ru**  **www.asros.ru** |

Эксперты Ассоциации «Россия» совместно с консалтинговой компанией - партнером Ассоциации предоставили разъяснения на вопросы, поступающие от кредитных организаций, по порядку применения положений закона США «О налоговой дисциплине в отношении иностранных счетов» — FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) и сообщают следующее.

*Вопрос 1.* В законе определено, что если остаток на счете физического лица менее 50 тыс. долларов США, то он не подлежит контролю. Как трактовать понятие «счет» – буквально или как совокупность остатков средств на всех счетах клиента? Обязан ли Банк считать подотчетными 2 счета по 40 тыс. долларов США, принадлежащие одному и тому же клиенту?

*Ответ 1.* Нужно считать совокупность остатков средств на всех счетах клиента.

*Вопрос 2.* С какой периодичностью Банк должен запрашивать у клиента сведения, предоставленные им в порядке самоидентификации?

*Ответ 2.* Максимальный срок действия заполненной формы самоидентификации 3 года

*Вопрос 3.* Должны ли как-то заверяться формы W8 W9, предоставленные клиентом? Достаточно ли подписи клиента?

*Ответ 3.* Достаточно подписи клиента.

*Вопрос 4.* Подлежат ли регистрации в IRS Управляющие компании, осуществляющие доверительное управление ПИФами и/или сами ПИФы, которые:

* УК имеют лицензию, а ПИФы зарегистрированы в установленном порядке;
* Имеет исключительно локальную клиентскую базу и ориентированы на внутренний рынок;
* Не имеет нерезидентов в составе пайщиков;
* Не привлекает клиентов путем рекламы;
* Выявляет владельцев в целях удержания налогов;
* Во внутренних регламентах предусматривает процедуры, которые исключают появление среди клиентов налоговых резидентов США;
* Число участников меньше 10.

*Ответ 4* .Да, подлежат.

*Вопрос 5.* Кто должен регистрироваться –УК или ПИФ или и те и другие?

*Ответ 5*. Регистрацию должна пройти УК, как спонсор в отношении спонсируемых ПИФов.

*Вопрос 6.* Брокерские и финансовые компании с такими же характеристиками, не имеющие в составе учредителей и клиентов американских налогоплательщиков.

*Ответ 6*. Подлежат регистрации

*Вопрос 7.* Обязан ли Банк считать эти компании незарегистрированными финансовыми институтами и применять для них соответствующие методы контроля, если эти компании заявят о том, что имеют подобные параметры?

*Ответ 7.* Банк будет их считать незарегистрированными

*Вопрос 8.* Может ли Банк считать эти компании нефинансовыми, если они подтвердят соответствие вышеуказанным характеристикам?

*Ответ 8*. Нет, не может.

*Вопрос 9*. Существует ли справочник соответствия между SWIFT-кодами Банков и GIIN?

*Ответ 9*.Нет

*Вопрос 10.* Обязан ли Банк контролировать платежи в рублях?

*Ответ 10*. Контролю подлежат US source FDAP income вне зависимости от того, в какой валюте производится платеж.

*Вопрос 11.* Является ли US source FDAP income перевод, если:

* Перевод осуществляется в рублях
* Отправитель: Клиент-налогоплательщик США
* Банк получателя не имеет GIIN
* Получатель –нерезидент (это видно по номеру счета)
* Назначение платежа –проценты по договору …

*Ответ 11.* Не совсем понятно сформулирован вопрос (нижеуказанные критерии не имеют прямой связи С US source FDAP income ). В качестве примера US source FDAP income может быть приведена выплата американским лицом процентов по долговому обязательству.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| С уважением,  Вице-президент Ассоциации «Россия» | Ветрова-подпись | А.В. Ветрова |

Исп.: Андреева М.В.

Тел.: (495) 785-29-90 доб. 113