

КЛИЕНТТЕРДІ ШЕТЕЛДІК САЛЫҚ ТӨЛЕУШІЛЕР САНАТЫНА ЖАТҚЫЗУ КРИТЕРИЙЛЕРІ

АҚШ-тың салық төлеушілері санатына жататын Клиенттер - жеке тұлғалар мен жеке кәсіпкерлерге арналған критерийлер:

- АҚШ азаматы болып табылады;
- АҚШ-та тұрақты тұруға рұқсаты бар (I-551 нысаны (Green Card));
- АҚШ аумағында дүниеге келген және АҚШ азаматтығынан ресми түрде бас тартпаған адам
- АҚШ аумағында ағымдағы күнтізбелік жыл ішінде кем дегенде 31 күн және ағымдағы жыл мен алдыңғы екі жылды қоса алғанда, 3 жыл ішінде кем дегенде 183 күн болған адам. Бұл ретте жеке тұлғаның ағымдағы жылы, сондай-ақ алдыңғы екі жылда АҚШ аумағында болған күндерінің сомасы белгіленген коэффициентке көбейтіледі:
 - ✓ ағымдағы жылға арналған коэффициент 1-ге тең (яғни, ағымдағы жылы АҚШ-та өткізілген барлық күндер есепке алынады);
 - ✓ өткен жылдың коэффициенті-1/3-ке және
 - ✓ өткен жыл алдындағы жылдың коэффициенті – 1/6-ға тең.

Қосымша, клиенттерді АҚШ-тың салық төлеушісі санатына жатқызу тұрғысынан талдау жүргізген кезде Банк Клиенттің **АҚШ салық төлеушісі санатына** жатқызылғанын тікелей немесе жанама түрде көрсететін қосымша белгілерді пайдаланады:

- АҚШ-та нақты/пошталық мекенжайының болуы;
- жеке тұлғаның АҚШ-тағы туған жері;
- АҚШ-та тіркелген телефон нөмірі (ел коды +1);
- АҚШ-тағы банктегі шотқа ақша аудару үшін ұзақ мерзімді төлем тапсырмасының болуы;
- тұрғылықты жері АҚШ-та орналасқан адамға берілген сенімхаттың немесе қол қою құқығының болуы (немесе сенімхат АҚШ-та берілген);
- осы тұлғаға қатысты Банкте ашылған шоттар бойынша үзінді көшірмелерді, сондай-ақ өзге де хат-хабарларды жіберу үшін жалғыз мекенжай ретінде "беру үшін" немесе "талап етілгенге дейін" деп көрсетілген.

АҚШ-тың салық төлеушілері санатына жататын Клиенттер - заңды тұлғаларға арналған критерийлер:

- АҚШ-тың аумағында заңды тұлғаның (серіктестіктің, әріптестіктің, компанияның) тіркелуінің/мекемесінің болуы;
- Өткен жылдағы жиынтық табысының 50%- дан астамын (жекелей немесе жиынтықта) «пассивті табыстарды» құрайтын заңды тұлға (FATCA мақсаттары үшін қаржы институты болып табылмайды) және осындай табыс әкелетін заңды тұлға активтерінің орташа өлшенген шамасынан (тоқсанның соңына) 50%-дан астамын (жекелей немесе жиынтықта) құрайтын активтері АҚШ-тың салық резидентіне тиесілі заңды тұлға — бұл АҚШ-тың салық резидентіне айтарлықтай дәрежеде тиесілі шетелдік (АҚШ-қа қатысты) заңды тұлға (заңды тұлғаның бенефициарлық иелері арасында американдық салық төлеушілердің болуы)

FATCA мақсаттары үшін ұйымдағы үлестің 25%-дан астамына тікелей немесе жанама түрде иелік ететін бенефициар иелерінің құрамына келесі тұлғалардың бірі кіреді:

- ✓ АҚШ-тың салық төлеуші санатына жататын жеке тұлғалар;
- ✓ АҚШ аумағында тіркелген/құрылған, АҚШ-тың арнайы көрсетілген салық резиденттерінің құрамынан шығарылған заңды тұлғалар санатына жатпайтын заңды тұлғалар.
- Заңды тұлға шетелдік қаржы институты болып табылады.

Қосымша, клиенттерді АҚШ-тың салық төлеушісі санатына жатқызу тұрғысынан талдау жүргізген кезде Банк Клиенттің **АҚШ салық төлеушісі санатына** жатқызылғанын тікелей немесе жанама түрде көрсететін қосымша белгілерді пайдаланады:

- ✓ Пошталық немесе нақты мекен-жайы, оның ішінде АҚШ-тағы бас кеңсенің, басқару органының немесе басқару құрылымының пошталық немесе нақты мекен-жайы.
- ✓ АҚШ-та тіркелген телефон нөмірі (факс) (ел коды +1).