

Уважаемые клиенты!

В 2010 году в Соединенных Штатах Америки был принят закон «О налоговой дисциплине иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act), далее по тексту – FATCA, предусматривающий существенные изменения в налогообложении операций, осуществляемых резидентами США через иностранные финансовые организации. Часть положений FATCA, затрагивают деятельность иностранных финансовых организаций во всем мире (здесь и далее под «иностранными» понимаются финансовые организации не являющиеся резидентами США), в том числе деятельность российских кредитных организаций.

FATCA, в частности, содержит требование в отношении иностранных финансовых институтов передавать информацию об американских налогоплательщиках (физических или юридических лицах) либо иностранных юридических лицах, в которых американские налогоплательщики имеют «существенную» долю владения (10% прямого или косвенного владения) (далее – налогоплательщики США), непосредственно в Налоговое управление США (Internal Revenue Service, IRS).

В целях корректного исполнения указанных в FATCA требований иностранным финансовым институтам необходимо заключить специальное соглашение с IRS (далее – участвующие иностранные финансовые институты). В рамках данного соглашения участвующие иностранные финансовые институты обязаны:

- 1) осуществлять идентификацию клиентов – владельцев счетов, являющихся налогоплательщиками США, а также процедуру должной проверки (due diligence) в отношении указанных лиц;
- 2) ежегодно представлять в IRS отчетность, включающую сведения о наличии финансовых счетов налогоплательщиков США;
- 3) при совершении платежей удерживать и переводить в IRS 30% от суммы перечисляемых денежных средств в случае, если получателем платежа является налогоплательщик США, а перечисляемые денежные средства являются доходом из источников, подлежащих налогообложению в соответствии с налоговым законодательством США.

Доводим до Вашего сведения, что ОАО «НК Банк» присоединился к участию в FATCA, а именно: **ОАО «НК Банк» зарегистрирован** на портале Налогового управления США (IRS) в статусе «Участвующий, но не охваченный соглашением IGA; или Отчитывающийся FI по Модели 2 IGA», и получил идентификационный номер (GFIN): **EQCQ2M.99999.SL.643.**

Подробнее с положениями FATCA и соответствующими требованиями налогового законодательства США можно ознакомиться здесь:

- <http://www.cticompliance.com/assets/pdf/FinalFATCAText.pdf>;
- <http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-FATCA>;
- <http://www.irs.gov/Russian>.