**Додаток 15**

**ПАМ`ЯТКА**

**щодо визначення термінів, які використовуються під час надання Банку інформації,**

**з метою уникнення неоднозначного їх трактування**

**FATCA**

Мiж Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки вчинено Угоду для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США “Про податкові вимоги до іноземних рахунків” (FATCA).

FATCA спрямована на виявлення, запобігання та припинення ухилення вiд сплати податкiв громадянами та юридичними особами, що є податковими резидентами США, здiйсненого шляхом прямого або опосередкованого розмiщення коштiв за межами юрисдикції США через неамериканськi фiнансовi установи. Банк зобов`язаний щорічно подавати звіт про такі підзвітні рахунки.

**Фізичні особи, фізичні особи-підприємці та самозайняті особи, що ведуть незалежну професійну діяльність**, визнаються податковими резидентами США, якщо виконується одна з наступних умов:

* фізична особа є громадянином США;
* фізична особа має дозвіл на постійне перебування в США («Green Card»);
* фізична особа відповідає критеріям «довгострокового перебування», а саме: фізична особа визнається податковим резидентом США, якщо вона перебувала на території США не менше 31 дня протягом поточного календарного року і не менше 183 днів протягом 3 останніх років, включаючи поточний рік і два попередні роки. При цьому для поточного року враховуються всі дні, проведені клієнтом у США, для минулого року – 1/3 днів, а для позаминулого року – 1/6 днів.

Ознаки можливого американського податкового резидента:

* місце народження в США;
* адреса проживання в США;
* поштова адреса в США (в тому числі поштова скринька);
* діючий телефонний номер в США;
* постійно діючі інструкції щодо переказу грошових коштів на рахунок, що обслуговується в США;
* діюча довіреність або право підпису, видана особі з адресою в США.

Відповідно до FATCA, **юридичні особи** визнаються податковими резидентами США, якщо виконується одна з таких умов:

* юридична особа зареєстрована/заснована на території США;
* юридична особа зареєстрована/заснована не на території США, кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами)  яких є фізичні особи-нерезиденти (громадяни/резиденти США)
* інше, відповідно до вимог FATCA.

З метою визначення Вашої належності до податкових резидентів США просимо Вас заповнити одну з форм (W-9, W-8BEN, W-8BEN-E, W-8 IMY, W-8 EXP, W-8 ECI) Служби внутрішніх доходів США (IRS).

Додаткова iнформацiя щодо вимог Закону США «Про податковi вимоги до iноземних рахункiв», перелiк форм та детальнi вимоги щодо їх заповнення наведено на офiцiйному сайтi Служби внутрiшнiх доходiв Департаменту казначейства США за посиланням: [https://www.irs.gov](https://www.irs.gov/).

Звертаємо увагу, що клієнт **зобов’язаний** надавати Банку інформацію та документи про власний статус податкового резидентства та статус податкового резидентства своїх кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), а також іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними рахунками, та протягом 10 робочих днів повідомити Банку про зміну відповідного статусу.

**Контрольовані іноземні компанії (КІК) та контролюючі особи**

З урахуванням положень статті 392 Податкового кодексу України:

***Контрольованою іноземною компанією*** визнається будь-яка юридична особа, зареєстрована в іноземній державі або території, яка визнається такою, що знаходиться під контролем фізичної особи - резидента України або юридичної особи - резидента України відповідно до правил, визначених цим Кодексом.

Юридичною особою може визнаватися корпоративне утворення (об’єднання) або організація, наділена правом володіти активами, мати права та обов’язки та здійснювати діяльність від власного імені та незалежно від засновників, учасників або форми власності. Наявність у контрольованої іноземної компанії статусу юридичної особи визнається відповідно до законодавства її реєстрації.

У випадках, передбачених цією статтею, до контрольованої іноземної компанії може прирівнюватися іноземне утворення без статусу юридичної особи.

Утворенням без статусу юридичної особи визнається утворення, створене на підставі правочину або зареєстроване відповідно до законодавства іноземної держави (території) без створення юридичної особи, яке відповідно до законодавства та/або документів, що регулюють її діяльність (особистого закону), має право здійснювати діяльність, спрямовану на отримання доходу (прибутку) в інтересах своїх учасників, партнерів, засновників, довірителів або інших вигодоотримувачів.

Утворення без статусу юридичної особи можуть включати, зокрема, але не виключно, партнерства, трасти, фонди, інші установи та організації, створені на підставі правочину або закону іноземної держави (території).

З урахуванням положень цієї статті ***контролюючою особою є фізична особа або юридична особа - резиденти України***, що є прямими або опосередкованими власниками (контролерами) контрольованої іноземної компанії.

Зокрема, ***іноземна компанія визнається контрольованою іноземною компанією***, якщо фізична особа - резидент України або юридична особа - резидент України (далі - контролююча особа):

а) володіє часткою в іноземній юридичній особі у розмірі більше ніж 50 відсотків, або

б) володіє часткою в іноземній юридичній особі у розмірі більше ніж 10 відсотків, за умови що декілька фізичних осіб - резидентів України та/або юридичних осіб - резидентів України володіють частками в іноземній юридичній особі, розмір яких у сукупності становить 50 і більше відсотків, або

в) окремо або разом з іншими резидентами України - пов’язаними особами здійснює фактичний контроль над іноземною юридичною особою.

Фізична особа - резидент України або юридична особа - резидент України *не визнаються контролюючими особами*, якщо їх володіння часткою у контрольованій іноземній компанії реалізовано через пряме або опосередковане володіння в іншій юридичній особі - резиденті України, за умови якщо остання визнається контролюючою особою згідно з цим пунктом та на неї покладається зобов’язання щодо оподаткування скоригованого прибутку контрольованої іноземної компанії.

***Під часткою в іноземній юридичній особі розуміються*** корпоративні права, права в утворенні без статусу юридичної особи, до активів якої входить частка у юридичній особі, чи будь-які інші аналогічні права та/або правомочності, що надають фізичній або юридичній особі право:

а) впливу на відповідну частку голосів у вищому органі управління іноземної юридичної особи (загальних зборах акціонерів, учасників або іншому аналогічному органі), та/або

б) на отримання відповідної частини прибутку іноземної юридичної особи, та/або

в) блокування рішення про розподіл частини прибутку іноземної юридичної особи, та/або

г) на отримання відповідної частини активів іноземної юридичної особи у разі її ліквідації або припинення.

У разі якщо відповідно до належного фізичній особі розміру частки обсяги прав, передбачені підпунктами "а" - "в" цього підпункту, є різними, для цілей цього Кодексу приймається найбільше значення такої частки.

Особа вважається такою, що здійснює *фактичний контроль* над юридичною особою, у разі, якщо така особа має можливість здійснювати суттєвий або вирішальний вплив на рішення такої юридичної особи щодо укладення угод, розпорядження активами та прибутком, припинення діяльності незалежно від юридичного оформлення такого впливу

Додаткова та більш детальна інформація і пояснення щодо визначення контролюючих осіб наведено в статті 392 Розділу І Податкового кодексу України, розміщеного на офiцiйному сайтi Державної податкової служби України за посиланням: <https://tax.gov.ua/nk/>