

Уважаемые Клиенты!

Настоящим уведомляем Вас о том, что с 01 июля 2014 года вводится в действие Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (**Foreign Account Tax Compliance Act, далее – FATCA**). В настоящее время Республикой Казахстан осуществляется работа по подписанию Межправительственного соглашения с США по требованиям FATCA.

FATCA направлен на противодействие уклонению от уплаты налогов американскими налогоплательщиками, владеющих банковскими счетами, открытыми в иностранных финансовых институтах (кроме финансовых институтов США).

FATCA требует от финансовых институтов - нерезидентов США (т.е. все банки кроме американских) идентифицировать **американских налогоплательщиков (Персон США)¹**, владеющих напрямую или опосредованно определенными финансовыми счетами и передавать соответствующую информацию в Налоговую службу США (IRS).

Объектами контроля в рамках FATCA являются открытые американскими налогоплательщиками (физическими и юридическими лицами) - **персонами США** банковские счета.

АО «Евразийский банк» зарегистрировался на сайте IRS США как финансовый институт, который будет выполнять требования FATCA. В рамках выполнения требований FATCA Банк обязан осуществлять надлежащую проверку всех клиентов открывающих банковские счета и в случае выявления таких лиц направлять в адрес Налоговой службы США информацию о таких лицах и их счетах.

Банк при обслуживании клиентов обязан определять Персону США по следующим критериям:

- Наличие гражданства США;
- Место рождения на территории США;
- Адрес проживания, регистрации на территории США;
- Телефонный номер зарегистрированный в США;
- Наличие поручения клиента о переводе средств на счета, открытые в финансовых институтах США;
- Право подписи, предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США;
- Единственный адрес для счёта - "для передачи" или "до востребования».

В рамках исполнения требований FATCA банки второго уровня будут обязаны осуществлять принудительное удержание налога в пользу Налоговой службы США в размере 30% от сумм следующих платежей/переводов клиентов, являющихся доходами, получаемых из источников выплат в США:

1) платеж/перевод (доходы от источников в США (проценты, дивиденды, роялти, арендная плата, выручка от продажи американских активов, в том числе ценных бумаг), **направляемый на счет, открытый в не участвующей финансовой организации²**;

2) вышеуказанные платежи лица, отказавшегося сообщить свой резидентский статус (гражданство, налоговое резидентство, конечных бенефициарных собственников юридического лица, владеющих 10 и более процентами доли в уставном капитале, иные признаки, подтверждающие принадлежность / непринадлежность к персоне США).

В связи с чем АО «Евразийский банк» просит отнестись с пониманием и оказать всяческое содействие в предоставлении по требованию работников Банка необходимых документов и информации в целях выполнения ими требований FATCA.

¹ **Персона США** (Определенное лицо США) – физическое лицо, являющееся гражданином или резидентом США, включая физических лиц, имеющих вид на жительство в США, товарищество или корпорация, зарегистрированные в Соединенных Штатах или в соответствии с законами Соединенных Штатов или одного из штатов; или траст, если: 1) он подсуден судам Соединенных Штатов 2) одно или более Лиц США имеют полномочия контролировать все основные решения этого траста, или имущество умершего лица, которое являлось гражданином или резидентом Соединенных Штатов, за исключением корпораций, предусмотренных Налоговым кодексом США.

² **Не участвующая финансовая организация** - финансовая организация Республики Казахстан (например, профессиональный участник рынка ценных бумаг, в том числе банк или страховая организация) не осуществившая регистрацию на сайте СВД США (по типу Participating FFI) и не получившая глобальный идентификационный номер (GIN) и/или уклоняющаяся от раскрытия информации о наличии признаков американских счетов (т.е. финансовая организация, не исполняющая требования FATCA).