

ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ ПО СИСТЕМЕ НРДИРЕКТ – WEB-КАБИНЕТ EW-8

Оглавление

1. Что такое электронный документ eW-8?	1
2. Почему я должен использовать форму W-8?.....	2
3. Что такое подтвержденная учетная запись в ЕСИА?	2
4. Какие типы форм серии W-8 можно создать в системе eW-8?	2
5. Могу ли я предоставить бумажную форму W-8BEN вместо электронной формы?.....	2
6. Кто может являться «случайным американцем»?.....	2
7. Что значит иметь «признаки США»?.....	3
8. Почему имеет значение место, где я родился?	3
9. Почему это важно, где родились мои родители?	3
10. В чем разница между национальностью, гражданством и резиденством?	3
11. Какие дни можно исключить из расчета при тесте непосредственного присутствия в США?.....	3
12. Почему у меня может быть налоговый номер США?.....	4
13. Являются ли «специальные ставки», ставками налога, которые определяются Соглашением об избежании двойного налогообложения (ДТТА)?	4
14. Насколько безопасна система eW-8? Каким образом НРД хранит информацию, полученную от физического лица посредством системы eW-8? Какие средства защиты информации применяются в НРД для защиты данных, полученных через систему eW-8? 5	
15. Что означает FDAP?.....	5
16. Что означает «Иностранный налоговый идентификатор»?	5
17. Что означает «penalties of perjury»?.....	5
18. Влияет ли заполнение формы на налог, который будет удержан?	5
19. Есть ли у формы срок действия?	6
20. Напомнит ли мне система о сроке истечения формы?	6
21. Что произойдет, если я не обновлю форму?	6
22. В каком случае в форме W-8 не требуется заполнение идентификационного номера налогоплательщика (Foreign TIN)?.....	6

1. Что такое электронный документ eW-8?

eW-8 - это электронный документ, который представляет собой аналог бумажной формы W-8BEN. W-8BEN является одной из серии налоговых форм США, которые

служат для самосертификации налогового резиденства физического лица и заявления его требований о предоставлении налоговых льгот. Большинство финансовых институтов используют эти формы самосертификации, если их клиенты, скорее всего, будут торговать ценными бумагами США или финансовыми инструментами, связанными с ними.

2. Почему я должен использовать форму W-8?

Финансовые институты обязаны соблюдать международные налоговые правила. Если вы, скорее всего, будете торговать ценными бумагами США или финансовыми инструментами, связанными с ними, ваш финансовый институт может иметь политику по сбору форм W-8 от всех клиентов, чтобы в случае необходимости удостовериться, что у них есть такая форма.

3. Что такое подтвержденная учетная запись в ЕСИА?

ЕСИА - это Единая система идентификации и аутентификации. Вы должны иметь подтвержденную учетную запись в ЕСИА, чтобы иметь возможность использовать НРДирект – WEB-кабинет eW-8 (систему eW-8).

4. Какие типы форм серии W-8 можно создать в системе eW-8?

На данный момент система eW-8 позволяет создать только форму W-8BEN для физических лиц. Если вы представляете организацию, партнерство, траст или финансового посредника, то вам нужно будет предоставить другую бумажную форму.

5. Могу ли я предоставить бумажную форму W-8BEN вместо электронной формы?

Да, можете. Кроме того, если какой-либо из ответов, которые вы дадите в системе eW-8, не соответствует системным условиям eW-8 для создания электронной W-8BEN вам будет предложено предоставить форму W-8BEN на бумаге.

6. Кто может являться «случайным американцем»?

Правила получения статуса «американское лицо» достаточно сложны, и есть некоторые обстоятельства, которые могут привести к получению этих статусов, даже если вы этого не осознаете.

К таким обстоятельствам относятся:

- Если вы родились в США;
- Если один из ваших родителей, родился в США (родительский тест);
- Если у вас есть грин-карта США (тест Green Card);
- Если вы находились в США в течение определенного количества дней в течение трехлетнего периода (тест существенного присутствия).

Любое из этих обстоятельств, о последствиях которых вы можете даже не знать, приведет к тому, что США будут считать, что для целей налогообложения вы

американец и должны подавать налоговые декларации. Это называется быть «случайным американцем».

7. Что значит иметь «признаки США»?

Это означает, что в информации о вас, которую финансовый институт хранит в своей базе данных или на бумажных носителях, содержатся данные, которые являются индикатором того, что вы можете иметь статус «американское лицо», независимо от того, осознаёте вы это или нет.

Это может быть номер телефона США, почтовый адрес в США или что-то более очевидное, например, паспорт США, номер социального страхования США или тот факт, что вы или один из ваших родителей родились в США.

8. Почему имеет значение место, где я родился?

США автоматически предоставляют гражданство любому, кто родился в Соединенных Штатах Америки.

Это важно, потому что налоговая система США основана на факте гражданства лица, в то время как большинство других стран основывают свои налоговые системы на факте места постоянного проживания лица.

9. Почему это важно, где родились мои родители?

США также автоматически предоставляют гражданство в соответствии с «Родительским правилом» детям (и в некоторых случаях внукам) всех, кто родился в США. Таким образом, если один из ваших родителей родился в США, то в соответствии с этим правилом, вы также можете автоматически иметь гражданство США.

10. В чем разница между национальностью, гражданством и резиденством?

Национальность — это принадлежность лица к нации как по рождению, так и при натурализации или по признаку связи с конкретной нацией.

Гражданство — это статус лица быть законным членом суверенного государства, который признан в соответствии с обычаем или законом этого государства.

Понятие резиденства лица может относиться к постоянному месту жительства лица и являться актом установления или поддержания места жительства лица в данной стране, несмотря на то, что лицо может не иметь гражданства этой страны.

11. Какие дни можно исключить из расчета при тесте непосредственного присутствия в США?

Из расчета дней присутствия в США для теста присутствия в США можно исключить дни, когда вы считались «освобожденным лицом», а именно:

- Физическое лицо, временно находящееся в США в качестве лица, по визе «А» или «G», за исключением лиц, имеющих визу класса «А-3» или «G-5».

- Преподаватель или стажер, временно находящийся в США по визе «J» или «Q»,
- Студент, временно находящийся в США по визе «F», «J», «M» или «Q»,.
- Профессиональный спортсмен временно находится в США, чтобы принять участие в благотворительном спортивном мероприятии.

А также можно исключить дни:

- Дни, когда вы не можете покинуть США из-за состояния здоровья, которое развивается во время вашего пребывания в США.
- Дни, когда вы находитесь в США в качестве члена экипажа иностранного судна.
- Дни, когда вы находитесь в США менее 24 часов, когда вы находитесь в пути между двумя местами за пределами США.

Применительно к вышесказанному термин «США» включает в себя:

- Все 50 штатов и округ Колумбия.
- Территориальные воды США.
- Морское дно и недра тех подводных районов, над которыми Соединенные Штаты имеют в соответствии с международным правом исключительные права на разведку и разработку природных ресурсов.

Термин не включает владения и территории США или воздушное пространство США.

12. Почему у меня может быть налоговый номер США?

У вас может быть идентификационный номер налогоплательщика США по нескольким причинам. Возможно, вы ездили в США и работали неполный рабочий день, или вы родились в США, но вскоре после этого покинули США. Это может означать, что вы для целей налогообложения являетесь американцем, и в этом случае вам придется предоставить бумажную форму W-8BEN или W-9.

13. Являются ли «специальные ставки», ставками налога, которые определяются Соглашением об избежании двойного налогообложения (ДТТА)?

Нет. Если вы получаете только дивидендный или процентный доход, то применимые ставки налога не являются «специальными ставками», и вам не нужно отвечать на этот вопрос.

Заполнять раздел «специальные ставки» следует только в том случае, если тип дохода, который вы, вероятно, будете получать, требует выполнения дополнительных условий, примером таких доходов являются лицензионные платежи.

14.Насколько безопасна система eW-8? Каким образом НРД хранит информацию, полученную от физического лица посредством системы eW-8? Какие средства защиты информации применяются в НРД для защиты данных, полученных через систему eW-8?

Система eW-8 является безопасной системой хранения и передачи персональных данных. Информация хранится xml-файлах в реляционной базе данных, на серверах, размещённых в защищённом контуре НРД.

Для обеспечения защиты данных, полученных через систему eW-8, применяются организационные и технические меры, направленные на предотвращение несанкционированного доступа, и включают в себя в том числе (но не ограничиваясь) следующие:

- Управление и разграничение доступа к защищаемым данным, парольная защита;
- Обеспечение антивирусной защиты;
- Мониторинг и реагирования на события информационной безопасности;
- Защиты каналов связи и безопасное хранение данных;
- Управления уязвимостями системного и программного ПО
- Повышение осведомленности персонала в области информационной безопасности.

15.Что означает FDAP?

Аббревиатура FDAP относится к категоризации любого дохода, который вы можете получить из США. К ним относятся виды фиксированного, определяемого, годового или периодического дохода, получаемого из США (Fixed, Determinable, Annual or Periodic income – FDAP). Наиболее распространенными видами доходов FDAP являются дивидендный и процентный доход по ценным бумагам США.

16.Что означает «Иностранный налоговый идентификатор»?

Слово «иностранный» в данном контексте означает «не США». Если вы являетесь налоговым резидентом России, это будет означать ваш российский идентификационный номер налогоплательщика.

17.Что означает «penalties of perjury»?

В США, если вы предоставляете ложную или вводящую в заблуждение информацию в официальном документе, вас могут преследовать по закону. Поскольку форма W-8 является налоговой формой США, то даже если вы не американец, то подписывая эту форму (в том числе в электронном виде), вы соглашаетесь с тем, что сделанные вами заявления являются правдивыми и точными и, что вы понимаете, что к вашим заявлениям применяются законы США.

18.Влияет ли заполнение формы на налог, который будет удержан?

Да. Для любого получаемого из США FDAP дохода стандартная ставка налога в настоящее время составляет 30%. Если вы в форме W-8 подали требование на получение налоговой льготы в соответствии с ДТТА, и ваша форма действительна,

то ставка налогообложения, полученного вами дохода, будет другой в зависимости от страны вашего налогового резиденства, типа дохода и других условий ДТТА. В настоящее время это означает, что ставка налога на процентный доход, которые вы получите, будет 0%, а ставка налога на дивиденды, которые вы получите, будет соответствовать ставке по ДТТА. В общем случае действующая ставка налога по ДТТА на дивиденды, если вы являетесь налоговым резидентом России, составляет 10%.

19. Есть ли у формы срок действия?

После того, как форма подписана и акцептована, она считается действительной со дня ее подписания до конца третьего календарного года следующего за годом подписания формы. Таким образом, если вы подпишете форму 09 сентября 2019 года, то срок ее действия истечет 31 декабря 2022 года.

20. Напомнит ли мне система о сроке истечения формы?

Да. Мы свяжемся с вашим финансовым институтом за 4 месяца и за месяц до истечения срока действия формы и сообщим о приближающемся событии. Мы также уведомим ваш финансовый институт об истечении срока действия формы.

21. Что произойдет, если я не обновлю форму?

По истечении срока действия формы учетная система НРД отметит вашу форму W-8 как форму с «истекшим сроком действия», и в случае, если вы не обновили форму, то Налоговый агент классифицирует ваш доход, как доход неизвестного лица, и удержит налог по ставке 30%.

22. В каком случае в форме W-8 не требуется заполнение идентификационного номера налогоплательщика (Foreign TIN)?

Если налоговая юрисдикция лица является одной из следующих юрисдикций:

- Австралия;
- Бермуды;
- Британские Виргинские острова;
- Каймановы острова;
- Япония,

то заполнение идентификационного номера налогоплательщика в форме W-8 не требуется.

Подробнее можно ознакомиться с информацией на сайте Налогового управления США: <https://www.irs.gov/businesses/corporations/list-of-jurisdictions-that-do-not-issue-foreign-tins>

В случае возникновения вопросов по использованию системы eW-8, обращайтесь по адресу электронной почты ew8@nsd.ru