

## Критерии отнесения клиентов

к категории налогоплательщиков США в целях FATCA и способы получения от них необходимой информации.

### 1. Критерии для физических лиц и индивидуальных предпринимателей

- физическое лицо является гражданином США;
- физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (форма I 551 «Green Card»);
- физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания», т.е. находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года.

При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

- коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
- коэффициент предшествующего года равен 1/3;
- коэффициент позапрошлого года 1/6.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать принадлежность клиента к категории иностранных налогоплательщиков, устанавливаются Банком на основе данных, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания, а именно:

- место рождения в США (законодательство США содержит положение о получении гражданства лицами по праву рождения «jus soli»);
- адрес регистрации/проживания/почтовый адрес/адрес «до востребования» в США;
- номер телефона, зарегистрированный в США;
- доверенность, выданная лицу, зарегистрированному/проживающему в США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».
- недвижимость в США;
- источник дохода в США.

### 2. Критерии отнесения клиентов — юридических лиц к категории клиента-налогоплательщика США являются:

- юридическое лицо указывает страну регистрации и/или налогового резидентства – США;
  - юридическое лицо указывает адрес местонахождения или почтовый адрес – США;
  - наличие американских налогоплательщиков среди бенефициарных владельцев юридического лица.
- («бенефициарный владелец» физическое или юридическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 10 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента, т.е. физическое

лицо или юридическое лицо, являющееся участником/акционером клиента, владеющим более 10% долей/акций).

### **Способы получения от клиентов необходимой информации в целях FATCA.**

Для выявления критериев отнесения клиентов к категории клиента-иностранного налогоплательщика согласно требованиям FATCA Банк использует любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе, такие как:

1. Банк проводит опрос физических и юридических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание в Банк, путем заполнения клиентом вопросника по FATCA, содержащего согласие на передачу информации в Налоговую службу США.

Согласие клиента-иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

2. Банк направляет клиенту письменный запрос, согласно которому клиент должен документарно подтвердить или опровергнуть связь с США, а так же собственноручно заполнить и подписать вопросник по FATCA.

3. Банк проводит анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д..

### **Срок для предоставления информации.**

Срок для предоставления клиентом по запросам Банка информации, идентифицирующей его в качестве клиента, являющегося налогоплательщиком США в целях FATCA, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в налоговую службу США не может быть менее пятнадцати рабочих дней с даты направления клиенту соответствующего запроса.