

1. Критерии отнесения Клиентов к категории иностранного налогоплательщика

Основными критериями отнесения являются:

- физическое лицо не является гражданином Российской Федерации;
- физическое лицо имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);
- физическое лицо имеет вид на жительство в иностранном государстве;
- физическое лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. физическое лицо находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком - налоговым резидентом иностранного государства;
- юридическое лицо создано (зарегистрировано/учреждено) в соответствии с законодательством иностранного государства;
- юридическое лицо имеет налоговое резидентство в иностранном государстве;
- юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, но при этом прямо или косвенно контролируется иностранными гражданами и/или иностранными налоговыми резидентами.

Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Банком на основе сведений, представленных Клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Банк не передает в иностранный налоговый орган (в том числе Налоговую службу США), если иное не установлено российским законодательством, предусмотренную Федеральным законом 173-ФЗ информацию о Клиентах:

- гражданах Российской Федерации, в том числе имеющих одновременно гражданство государства - члена Таможенного союза (за исключением граждан России, имеющих гражданство иного иностранного государства или вид на жительство в ином иностранном государстве);
- юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно гражданство государства - члена Таможенного союза (за исключением граждан России, имеющих иное двойное гражданство или вид на жительство в ином иностранном государстве).

2. Критерии отнесения Клиентов к категории лиц, на которых распространяется действие Закона FATCA (Персоны США)

2.1 Для целей выявления Персон США в отношении физических лиц, признаками отнесения их к налоговым резидентам США являются:

- наличие гражданства США (в том числе двойного);
- место рождения – США;
- адрес регистрации/проживания/почтовый адрес – США (далее – адрес в США);
- имеются документы, удостоверяющие личность, выданные в соответствии с законодательством США;
- наличие разрешения на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (Green Card)) или иного документа, являющегося видом на жительство в США;
- соответствие критериям «долгосрочного пребывания» для признания налоговым резидентом США (нахождение 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 вычисляется по следующей формуле с применением установленного коэффициента: количество дней нахождения в течение года + $1/3$ x количество дней нахождения в течение предыдущего года + $1/6$ x количество дней нахождения в течение позапрошлого года);
- наличие постоянно действующих инструкций (поручений) о переводе средств на счет, открытый в США;
- наличие доверенности, выданной лицу с адресом в США;
- право подписи, предоставленное лицу, с адресом в США;
- номер контактного телефона и/или факса зарегистрирован в США (содержат международный телефонный код США);
- единственный адрес в США для направления выписок по счетам, открытым в Банке, и иной корреспонденции в отношении данного лица указан «для передачи» или «до востребования».

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

2.2 Признаками Персоны США в отношении юридических лиц являются:

- страной регистрации/учреждения являются США;
- наличие налогового резидентства в США;
- почтовый адрес, адрес местонахождения в США;
- номер телефона и/или факса зарегистрирован в США;
- единственный адрес в США для направления выписок по счетам, открытым в Банке, и иной корреспонденции в отношении данного лица указан «для передачи» или «до востребования»;
- контролирующими лицами (бенефициарами), которым прямо или косвенно принадлежат более 10% доли юридического лица (в инвестиционных компаниях учитывается любой процент участия - от 0%), являются Персоны США.