

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

Критерии для Клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей, относящихся к категории Налогоплательщиков США:

- является гражданином США;
- имеет разрешение на постоянное пребывание в США (форма I-551 (Green Card));
- родившееся на территории США и не отказавшееся официально от гражданства США
- находившееся 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 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 и
 - ✓ коэффициент позапрошлого года – 1/6.

Дополнительно, при проведении анализа клиентов на предмет их отнесения к категории Налогоплательщика США, Банк пользуется дополнительными признаками, прямо или косвенно указывающими на отнесение Клиента к категории **Налогоплательщика США**:

- наличие фактического/почтового адреса в США;
- место рождения физического лица в США;
- номер телефона (код страны +1), зарегистрированный в США;
- наличие долгосрочного платежного поручения для перевода средств на счет в банке в США;
- наличие доверенности или права подписи, предоставленное лицу, место жительства которого находится в США (или доверенность выдана в США);
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, а также иной корреспонденции, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

Критерии для Клиентов – юридических лиц, относящихся к категории Налогоплательщиков США:

- Наличие регистрации/учреждения юридического лица на территории США (товарищества, партнерства, компании);
- Юридическое лицо (не является финансовым институтом для целей FATCA), более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода которого за предшествующий год составляют «**пассивные доходы**», и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала), составляют активы, приносящие такой доход, принадлежит налоговому резиденту США — это иностранное (по отношению к США) юридическое лицо, которое в существенной мере принадлежит налоговому резиденту США (наличие американских налогоплательщиков среди бенефициарных собственников юридического лица).

В состав бенефициарных владельцев для целей FATCA, которым прямо или косвенно принадлежит более 25 % доли в организации, входит одно из следующих лиц:

- ✓ физические лица, относящихся к категории Налогоплательщика США;
- ✓ юридические лица, зарегистрированные/ учрежденные на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США.

- Юридическое лицо является иностранным финансовым институтом.

Дополнительно, при проведении анализа клиентов на предмет их отнесения к категории Налогоплательщика США, Банк пользуется дополнительными признаками, прямо или косвенно указывающими на отнесение Клиента **к категории Налогоплательщика США:**

- ✓ Почтовый или фактический адрес, в том числе головного офиса, органа управления или управляющей структуры в США.
- ✓ Телефонный номер (факс), зарегистрированный в США (код страны +1).