

Критерии для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, в том числе физических лиц¹, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой:

№	Критерий	Признаки	Информация, запрашиваемая у клиента, для подтверждения \ опровержения принадлежности клиента к иностранному налогоплательщику
1.	Гражданство \ резидентство	<ul style="list-style-type: none"> Клиент – физическое лицо не является гражданином Российской Федерации; Клиент – физическое лицо имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства-члена Таможенного союза); Клиент – физическое лицо имеет вид на жительство (резидентство) в иностранном государстве; Клиент имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя, форма 1-511 «Green Card» (FATCA)); Место рождения клиента на территории иностранного государства; Гражданство родителей клиента иностранное государство 	<p><i>Письменные пояснения² Клиента об отсутствии\наличии гражданства (резидентства) иностранного государства.</i></p> <p>При возникновении сомнений³ (наличии признаков), Банк вправе запросить официальные документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - свидетельство об утрате гражданства иностранного государства, если таковое ранее было; - справка об отсутствии гражданства соответствующего иностранного государства. <p>В случае выявления налогового резидентства США, Клиент должен заполнить форму W-9. В случае если у Клиента имеются иные признаки, но клиент является налоговым резидентом другой страны, Клиент должен заполнить форму W-8BEN.</p>
2.	Юрисдикция	<ul style="list-style-type: none"> Адрес проживания или почтовый адрес, номер контактного телефона и\ или факса физического лица в иностранном государстве; Клиентом указано «для передачи» или «до востребования» в качестве единственного адреса для счета (FATCA) 	<p><i>Письменные пояснения Клиента о стране нахождения центра жизненных интересов, с подтверждением отсутствия жилой недвижимости и не проживания семьи в иностранном государстве.</i></p> <p>При возникновении сомнений, в полученной информации, Банк вправе запросить официальные документы, подтверждающие место проживания ближайших родственников (муж \жена, дети, родители).</p>
3.	Место преобладающего пребывания клиента	<ul style="list-style-type: none"> Пребывание Клиента на территории иностранного государства более 183 дней (совокупно) за истекшие 12 месяцев; Клиент соответствует критерию «Долгосрочное пребывание» т.е., находился на территории США не более 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение трех лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года; (FATCA) 	<p><i>Письменные пояснения Клиента о продолжительности его пребывания на территории иностранного государства, либо о не нахождении Клиента за границей.</i></p> <p>При возникновении сомнений (наличии признаков), Банк вправе запросить следующие документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - заграничный паспорт и \ или иной документ, удостоверяющий личность Клиента, содержащий отметки пограничного контроля о въезде \выезде в страну, со сроком действия охватывающим период 36 месяцев предшествующих дате обращения Клиента в Банк, либо отметки консульства о принятии на учет.
4.	Характер платежей	<ul style="list-style-type: none"> На счет Клиента регулярно зачисляются денежные средства в качестве стабильного дохода, поступающего из иностранного государства; Клиент предоставлял (планирует предоставлять) поручение на осуществление регулярных платежей на перевод средств на счет в США (FATCA); Клиентом оформлена доверенность на распоряжение своими счетами лицу с адресом места жительства (регистрации) в США, либо с адресом места пребывания в США \ почтовым адресом в США (FATCA). 	<ul style="list-style-type: none"> - <i>письменные пояснения клиента об источнике выплаты дохода, характере их взаимоотношений;</i> - <i>документ, подтверждающий постановку Клиента на учет в налоговом органе иностранного государства;</i> - <i>документы, подтверждающие уплату обязательных налогов в иностранном государстве.</i>

¹ Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствующие на территории США на основании виз F, J, M или Q

² Запрошенная информация подлежит предоставлению в Банк в виде:

- оригиналов и\или заверенных клиентом копий документов;
- информационных писем;
- анкет и\или опросников по форме Банка.

³ Соответствие клиента хотя бы одному из критериев и\или любая неопределенность в вопросе соответствия клиента хотя бы одному из критериев, является основанием предполагать, что клиент принадлежит к категории лиц «иностранный налогоплательщик». В целях подтверждения или опровержения такого предположения, Банк вправе запросить у клиента дополнительную информацию.

Критерии для юридических лиц

№	Критерий	Признаки	Информация, запрашиваемая у клиента, для подтверждения \ опровержения принадлежности клиента к иностранному налогоплательщику ⁴
1.	Юрисдикция	<ul style="list-style-type: none"> • Юридическое лицо создано и/или находится на территории иностранного государства; • Юридическое лицо, имеющее постоянное представительство на территории иностранного государства (местонахождение исполнительного органа, офиса, производства, места добычи, в том числе наличие агента, действующего на основании договора и имеющего право вести деятельность к выгоде юридического лица); • Юридическое лицо создано в соответствии с законодательством государства, отличного от Российской Федерации 	<p><i>Письменные пояснения клиента о распространении \нераспространении на него налогового законодательства иностранного государства.</i></p> <p>При возникновении сомнений, Банк вправе запросить официальные документы об отсутствии (наличии) сведений о юридическом лице в официальных регистрах (реестрах) иностранных налоговых органов.</p>
2.	Бенефициары – иностранные налогоплательщики	<ul style="list-style-type: none"> • Юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерации при этом не менее 10 % акций (долей) уставного капитала прямо или косвенно контролируется лицами, отличными от нижеперечисленных: <ul style="list-style-type: none"> - гражданин Российской Федерации; - гражданин Российской Федерации, имеющий одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза). 	<p><i>Информация об учредителях / бенефициарах, позволяющая установить их принадлежность (ее отсутствие) к категории иностранных налогоплательщиков.</i></p>

⁴ Способы получения от Клиента необходимой информации:

- передача информации (документов) сотруднику Банка при личной явке Клиента в Банк;
- направление информации (документов) в Банк по почте заказным письмом;
- передача информации (документов) по дистанционным каналам связи;
- иные способы, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.