

## **Критерии отнесения клиентов к налогоплательщикам США в целях FATCA.**

Для идентификации (выявления) среди клиентов ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк) налоговых резидентов США, в целях FATCA установлены следующие критерии:

*В отношении клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей:*

Прямыми признаками, свидетельствующими о наличии налогового резидентства США, являются:

- Гражданство США /вид на жительство в США/разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card));
- Информация о долгосрочном пребывании клиента в США (на основании данных, указанных клиентом в Форме самосертификации);

### **Критерии «Долгосрочного пребывания» на территории США**

Физическое лицо признается налоговым резидентом США, если оно 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 и
- коэффициент позапрошлого года 1/6.

*Пример: Вы провели на территории США в 2013 г. 130 дней, в 2012 г. – 120 дней, в 2011 г. – 120 дней. Таким образом, подсчет будет произведен следующим образом:  $(130 + 120 * 1/3 + 120 * 1/6) = 190$ . Поскольку общее количество дней превышает в сумме 183, и в текущем году Вы провели более в США 31 день, то в 2013 г. Вы будете признаны налоговым резидентом США.*

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

Косвенными признаками, свидетельствующими о наличии налогового резидентства США, являются:

- Место рождения США;
- Адрес места жительства (регистрации), места пребывания в США или почтовый адрес в США;
- Номер контактного телефона и/или факса в США;
- Постоянно действующие инструкции (поручения) по платежам сумм в США
- Доверенность, выданная лицу с адресом в США
- Право подписи, выданное лицу с адресом в США

В отношении клиентов – юридических лиц (кроме организаций финансового рынка):

- Страна регистрации /учреждения США;
- Адрес регистрации, почтовый адрес, адрес «для передачи корреспонденции» в США;
- Наличие у организации в составе контролирующих лиц (бенефициарных собственников), которым прямо или косвенно принадлежит более 10 процентов акций (долей) уставного капитала клиента персон США; Для инвестиционных компаний принимается во внимание информация в отношении всех собственников – персон США, независимо от доли владения.

В отношении клиентов, являющихся организациями финансового рынка, Банк устанавливает:

- FATCA статус клиента и номер регистрации в Налоговом управлении США (Global Intermediary Identification Number (GIIN) ) для целей FATCA.

**Порядок получения от клиентов необходимой информации в целях FATCA.**

В целях выявления критериев отнесения клиентов к категории клиента-налогового резидента США в целях FATCA необходимая информация может быть получена Банком при заполнении клиентом анкеты по ПОД/ФТ/ФРОМУ, при заполнении формы самосертификации FATCA, при заполнении формы W-8/W-9, при предоставлении документов и сведений, подтверждающих статус налогоплательщика США, при заполнении иных форм для целей идентификации.

Подразделение, ответственное за работу с соответствующим клиентом, должно запросить у клиента согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, одновременно являющееся согласием на передачу информации в Банк России и иные уполномоченные органы.

В случае непредставления в течение 15 рабочих дней от момента отправления запроса клиенту информации, позволяющей подтвердить или опровергнуть статус налогового резидента США, Банк вправе в соответствии с законом принять решение об отказе совершения операций в пользу или по поручению указанного клиента, расторгнуть в одностороннем порядке договор, уведомив об этом клиента (не позднее дня, следующего за днем принятия решения).

## **Критерии отнесения клиентов к налогоплательщикам иностранных государств в целях CRS.**

*К признакам принадлежности к иностранному государству клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего, для физических лиц и Индивидуальных предпринимателей (ИП) относятся:*

- идентификация соответствующего лица как налогового резидента иностранного государства;
- адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;
- номер (номера) телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в Российской Федерации;
- постоянное поручение на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве;
- доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;
- адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствии иного адреса в отношении данного клиента, выгодоприобретателя или лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента);

*К признакам принадлежности к иностранному государству клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего, для юридических лиц (структур без образования юридического лица) относятся:*

- место инкорпорации (учреждения) иностранное государство;
- адрес (в том числе адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры) в иностранном государстве;
- адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве.