

Приложение № 1

к Положению о соблюдении АКБ
«Тендер-банк» (АО)
законодательства иностранного
государства о налогообложении
иностраных счетов (FATCA)

Критерии отнесения клиентов Банка к категории иностранных налогоплательщиков.

1. Для физических лиц:

- физическое лицо является гражданином США (включая второе гражданство);
- физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 («Green Card»));
- физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания», а именно: 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; коэффициент позапрошлого года – 1/6. Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз категории F, J, M или Q.

1.2. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории налогоплательщиков США:

- место рождения США;
- адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
- номер телефона, зарегистрированный в США;
- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом 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».

Данные критерии могут не являться для Банка исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется исходя из анализа полученных сведений от Клиента.

Налоговыми резидентами США не признаются:

- официальные лица, временно присутствовавшие на территории США на основании виз категорий A и G;
- учителя и тренеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз категорий J и Q;
- студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q»;

- спортсмены, находившиеся в США для участия в благотворительных спортивных соревнованиях.

2. Для юридических лиц:

- страной регистрации/учреждения юридического лица являются США, при этом юридическое лицо не относится ни к одной из категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (Приложение № 4);
- Юридическое лицо является налогоплательщиком США, если более 10 процентов его акций (долей участия) принадлежит (прямо либо косвенно):
 - ✓ физическому лицу, которое признается налогоплательщиком США на основании критериев, изложенных в п. I для налогоплательщиков физических лиц;
 - ✓ юридическому лицу, зарегистрированному/учрежденному на территории США, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов (перечень таких лиц приведен в Приложении № 3 к настоящим Критериям), если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такой организации за предшествующий год составляют «пассивные доходы» (структура пассивных доходов определена в Приложении № 4), и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход. При этом бенефициарные владельцы (контролирующие лица) в отношении указанных организаций определяются на дату проведения идентификации.

2.1. Дополнительные признаки (Приложение № 2), которые свидетельствуют о принадлежности клиента – юридического лица к категории иностранного налогоплательщика.

Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер США (код страны начинается с «001»);
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи, выданное 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».

В целях отнесения юридического лица к категории клиента - иностранного налогоплательщика, сотрудник Банка выявляет наличие вышеуказанных критериев, исходя из анализа полученных сведений от Клиента.

2.3. В целях отнесения клиента - юридического лица (кредитной организацией) к категории клиента – иностранного налогоплательщика Клиент предоставляет в Банк подтверждающую или опровергающую информацию о статусе иностранного налогоплательщика (либо форму W-9, либо налоговый сертификат W-8).