|  |
| --- |
| logotypeSolid |

**Критерии отнесения клиентов АО КБ «Солидарность» (далее – «Банк») к категории иностранных налогоплательщиков**

1. Критерии отнесения к**лиентов–физических лиц/индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,** к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков для целей выявления налогоплательщиков США:

* гражданство США (наличие паспорта гражданина США);
* вид на жительство в США (наличие «Green Card»);
* соответствие критерию «долгосрочного пребывания в США»[[1]](#footnote-1), т.е. клиент находился на территории данного государства не менее срока, установленного законодательством США для признания его налогоплательщиком США.

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

Физическое лицо не может быть отнесено Банком к категории клиента–иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства-члена Таможенного союза), вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.

1. Критерии отнесения **клиентов-юридических лиц** к категории иностранных налогоплательщиков для целей выявления налогоплательщиков США.
   1. Страна регистрации/учреждения или налогового резидентства – США и при этом клиент *не относится* к лицам, исключенным из состава специально указанных налоговых резидентов США:

* Американская корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
* Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;
* Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501(а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) Налогового Кодекса США;
* Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;
* Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские острова, Пуэрто Рико, Виргинские острова Соединенных штатов Америки), их любое политическое отделение или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;
* Американский банк в соответствии с определением секции 581 Налогового Кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию);
* Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;
* Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового Кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам США;
* Американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;
* Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664(с) (положение данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей) Налогового Кодекса США;
* Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды, опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
* Американский брокер, имеющий соответствующую лицензию в соответствии с требованиями законодательства США;
* Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 403(b) (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457(g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США) Налогового Кодекса США.
  1. Страна регистрации/учреждения не США, и при этом клиент является пассивной нефинансовой организацией (Passive NFFE) и имеет следующих существенных собственников (лиц прямо или косвенно, через третьих лиц владеющих более 10% уставного (складочного) капитала или уставного фонда, имущества организации):
* физических лиц, которые являются налоговыми резидентами США (в соответствии с п. 1);
* юридических лиц, зарегистрированных/учрежденных на территории США и при этом не относящихся к лицам, исключенным для целей FATCA.

Юридическое лицо (за исключением организаций финансового рынка) не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков, если более 90 процентов акций (долей участия) в его уставном капитале прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации (в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства-члена Таможенного союза), за исключением физических лиц, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство иного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве или проживающих постоянно (долгосрочно пребывающих) в иностранном государстве.

1. Банк анализирует сведения, предоставленные клиентом, не являющимся налогоплательщиком США, на предмет наличия у него дополнительных признаков связи с США:

* место рождения США,Пуэрто-Рико, Виргинские острова Соединенных штатов Америки, Гуам *(относится только к физическим лицам/индивидуальным предпринимателям, лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской федерации частной практикой*);
* любой телефонный номер США;
* адрес места жительства (регистрации) или фактический адрес проживания, или почтовый адрес в США;
* доверенность, предоставленная лицу, имеющему адрес места жительства (регистрации) или фактический адрес проживания, или почтовый адрес в США;
* длительное поручение на перечисление более одного платежа в пользу получателей, имеющих счет в США.

При наличии хотя бы одного признака связи с США, в целях подтверждения статуса не налогоплательщика США, Банк запрашивает у клиента дополнительные документы к которым могут относится:

* свидетельство об утрате гражданства США (форма DS4083 Бюро консульских дел Государственного Департамента США);
* письменные объяснения Клиента в отношении отсутствия гражданства США, с указанием причины, по которой не было получено гражданство США по рождению (в случае, если клиент родился в США);
* сертификат налогового резидента (справку о резиденстве), выданную налоговым органом страны, налогоплательщиком которой является клиент;
* документы квалифицированного посредника (при наличии у клиента)
* соответствующая форма W-8.

**4. Способы получения информации для целей отнесения клиентов Банка к категории иностранных налогоплательщиков**

Банк может использовать любые доступные на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе, такие как:

* сведения в целях выявления налогоплательщика США, включенные в стандартные заявления и анкеты клиентов, используемые для идентификации в рамках процедур ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* Формы самосертификации в целях подтверждения статуса налогового резидента, разработанные АО КБ «Солидарность»;
* Формы НС США (W-8/W-9);
* устные и письменные вопросы/запросы клиенту;
* иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

1. Физическое лицо пребывало в США 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. При этом сумма дней, в течение которых лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также в 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 равен 1/6.

   [↑](#footnote-ref-1)