

Выдержки из Положения о
реализации мер по выявлению
налогоплательщиков США среди клиентов
АО Банк «Национальный стандарт»
(УТВЕРЖДЕННЫХ Правлением
АО Банк «Национальный стандарт»
11.11.2021 г., Протокол №642)

Критерии отнесения клиентов Банка к категории налогоплательщиков США

1.1. Критерии отнесения Клиентов - **физических лиц и индивидуальных предпринимателей/физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой** к категории Клиентов –налогоплательщиков США:

прямые критерии:

- ✓ гражданство США (наличие паспорта гражданина США);
- ✓ вид на жительство в США (наличие green card);
- ✓ соответствие критериям «долгосрочного пребывания в США», т.е. Клиент находился на территории данного государства не менее срока, установленного законодательством США для признания налогоплательщиком США.¹

Налогоплательщиками США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствующие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

косвенные критерии, которые могут свидетельствовать о наличии вышеуказанных критериев в отношении Налогоплательщика США:

- ✓ место рождения в США;
- ✓ адрес места жительства (регистрации) или фактический адрес на территории США (включая абонентский адрес или адрес «до востребования»);
- ✓ телефонный номер, зарегистрированный в США;
- ✓ наличие доверенности/ права подписи представителя Клиента, проживающего на территории США.

1.2. Критерии отнесения Клиентов - **юридических лиц** к категории Клиентов – иностранных налогоплательщиков для целей выявления Налогоплательщиков США:

прямые критерии:

- ✓ страна регистрации / учреждения или налогового резиденства – США и при этом клиент - юридическое лицо не является исключенным для целей FATCA (список исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США представлен в Приложении №1);
- ✓ страна регистрации / учреждения другое государство **и** при этом клиент- юридическое лицо 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):

¹ Физическое лицо признается налоговым резидентом США по основанию «долгосрочного пребывания в 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.

В расчёт включаются:

- все дни, в течение которых Клиент находился в США в течение текущего года, и
- 1/3 дней, в течение которых Клиент находился в США в течение первого года, предшествующего текущему году, и
- 1/6 дней, в течение которых Клиент находился в США в течение второго года, предшествующего текущему году.

- физических лиц, которые являются налоговыми резидентами США (в соответствии с п. 1.1);
- юридических лиц, зарегистрированных/учрежденных на территории США и при этом не относящихся к лицам, исключенным для целей FATCA.

косвенные критерии, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков для целей выявления Налогоплательщика США:

- ✓ почтовый адрес или фактический адрес в США (включая абонентский адрес или адрес «до востребования»);
 - ✓ номер телефона (факса), зарегистрированный в США;
 - ✓ наличие доверенности/права подписи на имя представителя с адресом регистрации/проживания/почтовым/«до востребования» в США.
 - ✓ наличие постоянно действующих инструкции (поручений) по перечислению денежных средств на счет, открытый в США.
- 1.3. Если иное не установлено федеральными законами, не подлежит сбору и передаче предусмотренная настоящим Положением информация о клиентах:
- 1.3.1. физических лицах — гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:
- а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (кроме гражданства государства – члена Таможенного союза);
 - б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве.
- 1.3.2. юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90% акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и/или гражданами Российской Федерации, в том числе имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах 1.3.1. «а» и 1.3.1. «б» настоящей части).

Способы получения информации для целей отнесения клиентов Банка к категории налогоплательщиков США

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

- ✓ данные Опросника Клиента, Формы самосертификации;
- ✓ устные и письменные вопросы/запросы Клиенту;
- ✓ заполнение Клиентом форм, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории налогоплательщика США (таких как форм W-8BEN/W-9, предусмотренных требованиями налогового законодательства США);
- ✓ анализ доступной информации о Клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
- ✓ иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

Юридические лица, исключенные из состава специально указанных налоговых резидентов США:

- ✓ американская корпорация, акции которой 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) Налогового кодекса (НК) США, а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701 (а) (37);
- ✓ государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;
- ✓ любой штат США, округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто-Рико, Американские Виргинские о-ва), их любое политическое отделение данных, или любое агентство или другое образование, которое ими создано либо полностью им принадлежит;
- ✓ американский банк в соответствии с определением секции 581 НК 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 НК США;
- ✓ американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 НК США, или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам;
- ✓ американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 НК США;
- ✓ американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) НК США (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
- ✓ американский дилер, совершающий операции с ценными бумагами, товарами биржевой торговли или деривативами (включая такие инструменты, как фьючерсы, форварды, X-опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
- ✓ американский брокер, имеющий соответствующую лицензию;
- ✓ американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 403 (b) НК США (трасты, созданные для работников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций работникам государственных организаций США).