

**Регламент, определяющий
критерии отнесения клиентов Банка к категории иностранных
налогоплательщиков и способы получения информации в целях
исполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ**

**Критерии отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США в
целях FATCA и способы получения от них необходимой информации.**

В соответствии с требованиями законодательства США о налогообложении иностранных счетов – FATCA, Клиент «Республиканский Кредитный Альянс» ООО может быть отнесен к категории иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США), если соответствует следующим критериям.

**Критерии отнесения Клиента - физического лица, индивидуального
предпринимателя к категории налогоплательщика США:**

- a)** Гражданство США (наличие паспорта гражданина США) или
- b)** Резидентство США (наличие Разрешения на постоянное пребывание в США (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 «Green Card»)) или
 - c)** соответствие критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве»¹
- Налоговыми резидентами США не признаются дипломаты (категории виз А и G), учителя и тренеры (категории виз J и Q), студенты (категории виз F, J, M, Q), спортсмены, участвующие в благотворительных соревнованиях).
- d)** Место рождения – США.
- e)** Адрес проживания (места жительства)/регистрации/почтовый адрес (или почтовый ящик) на территории США;
- f)** Адрес «в пользу» или адрес «до востребования», находящийся в США;
- g)** Доверенность или право подписи на имя лица, имеющего адрес в США (почтовый адрес/ адрес регистрации / адрес «до востребования»);
- h)** Телефонный номер США (код страны начинается с «001»);
- i)** Наличие постоянно действующих инструкций по перечислению денежных средств на счет, открытый в США или наличие операций по зачислению на счет клиента денежных средств, полученных от источников в иностранном государстве.

¹ Применительно к США, долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения 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 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.

Критерии отнесения Клиента - юридического лица к категории налогоплательщика США:

- a)** Страной регистрации/учреждения юридического лица является США;
- b)** Налоговое резидентство в США;
- c)** Контролирующими лицами организации являются физические лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками;
- d)** Наличие американских налогоплательщиков (физических и/или юридических лиц) среди бенефициарных владельцев юридического лица, являющегося:
 - пассивной компанией (пассивной является компания более 50% совокупных доходов которой составляют «пассивные» доходы, а также более 50% от средневзвешенной величины активов компании на конец квартала составляют активы, приносящие пассивный доход);
 - компанией, основной деятельностью которой является религиозная, благотворительная, научная, культурная или спортивная деятельность;
 - компанией – профессиональной ассоциацией / торговой палатой / профсоюзом/ лигой или организацией, созданной для продвижения социальных целей;
- e)** Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации:
 - почтовый адрес в США (электронный, включая адрес «до востребования»), адрес местонахождения (фактический) в США;
 - телефонный номер США (код страны начинается с «001»);
 - доверенность, выданная лицу с адресом в США (в том числе имеющему почтовый адрес/адрес «до востребования» в США);
 - право подписи, выданное лицу, с адресом в США;
 - в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в «Республиканский Кредитный Альянс» ООО, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования»;
 - наличие постоянно действующих инструкций по перечислению денежных средств на счет, открытый в США.

Перечисленные критерии не являются полным подтверждением, что Клиент «Республиканский Кредитный Альянс» ООО является иностранным налогоплательщиком, но наличие одного из этих критериев предполагает более пристальное изучение предоставленной им информации и документов.

В целях Закона № 173-ФЗ от 28.06.2014 следующие лица не относятся к категории клиента иностранного налогоплательщика:

- 1) Физические лица – граждане РФ, за исключением физических лиц:
 - имеющих одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства (кроме гражданства государства – члена Таможенного союза),
 - имеющих вид на жительство в иностранном государстве.
- 2) Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ,

более 90% акций (долей) уставного капитала которых прямо/косвенно контролируются РФ и (или) гражданами РФ, в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства – члена Таможенного союза.

Способы получения информации об отнесении клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика

«Республиканский Кредитный Альянс» ООО может использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения клиентов к категории иностранного налогоплательщика, в том числе такие как:

- Письменные и устные запросы клиенту.
- Анкетирование клиентов по форме «Республиканский Кредитный Альянс» ООО (Анкета идентификации физического лица/юридического лица в соответствии с законом FATCA), налоговые формы США: W-8/ W-9.
- Анализ имеющихся идентификационных сведений о клиентах/представителях/ бенефициарных владельцах на предмет выявления лиц, соответствующим критериям, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.
- Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.