

## Критерии отнесения клиентов к категории налоговых резидентов США

Клиент – налоговый резидент США	Критерии, используемые для выявления клиента – налогового резидента США														
Граждане США	— граждане США (получившие гражданство по рождению или в порядке натурализации), независимо от наличия у них гражданства другого государства.														
Постоянные резиденты США	— лица, имеющие вид на жительство в США (карточка постоянного жителя США по форме I-551 «Green Card»).														
Физическое лицо соответствует критерию «Долгосрочного пребывания на территории США»	лица, которые физически находятся в США не менее: <ul style="list-style-type: none"> <li>— 31 дня в течение текущего года, и</li> <li>— 183 дней в течение трехлетнего периода, который включает текущий год и два непосредственно предшествующих года, включая в расчет, что: <ul style="list-style-type: none"> <li>• все дни в течение текущего года лицо находилось в США; И</li> <li>• 1/3 дней в течение года, предшествующего текущему году, лицо находилось в США; И</li> <li>• 1/6 дней в течение года, предыдущего году, предшествующему текущему году, находилось в США.</li> </ul> </li> </ul> <p><i>Налоговыми резидентами США не признаются:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- официальные лица, пребывавшие в США на основании виз категорий A и G;</li> <li>- учителя и тренеры, пребывавшие в США на основании виз категории Ju Q;</li> <li>- студенты, пребывавшие в США на основании виз категорий F, J, M, Q;</li> <li>- спортсмены, находившиеся в США для участия в благотворительных спортивных соревнованиях.</li> </ul>														
Американские юридические лица	— американские юридические лица, созданные в соответствии с законодательством США и/или зарегистрированные на территории США;		— американские юридические лица, у которых США страна резидентства;		— американские юридические лица, имеющие статус налогоплательщика США		<b><u>за исключением следующих лиц:</u></b>		— американские корпорации, акции которых регулярно котируются на организованном рынке ценных бумаг, а также члены их аффилированных групп;		— американские организации, освобожденные от налогообложения согласно секции 501 (a), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a)(37) Налогового Кодекса США;		— государственные учреждения или агентства США и их дочерние организации;		— любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские острова, Пуэрто-Рико, Американские Виргинские
	— американские юридические лица, у которых США страна резидентства;		— американские юридические лица, имеющие статус налогоплательщика США		<b><u>за исключением следующих лиц:</u></b>		— американские корпорации, акции которых регулярно котируются на организованном рынке ценных бумаг, а также члены их аффилированных групп;		— американские организации, освобожденные от налогообложения согласно секции 501 (a), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a)(37) Налогового Кодекса США;		— государственные учреждения или агентства США и их дочерние организации;		— любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские острова, Пуэрто-Рико, Американские Виргинские		
	— американские юридические лица, имеющие статус налогоплательщика США		<b><u>за исключением следующих лиц:</u></b>		— американские корпорации, акции которых регулярно котируются на организованном рынке ценных бумаг, а также члены их аффилированных групп;		— американские организации, освобожденные от налогообложения согласно секции 501 (a), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a)(37) Налогового Кодекса США;		— государственные учреждения или агентства США и их дочерние организации;		— любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские острова, Пуэрто-Рико, Американские Виргинские				
	<b><u>за исключением следующих лиц:</u></b>		— американские корпорации, акции которых регулярно котируются на организованном рынке ценных бумаг, а также члены их аффилированных групп;		— американские организации, освобожденные от налогообложения согласно секции 501 (a), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a)(37) Налогового Кодекса США;		— государственные учреждения или агентства США и их дочерние организации;		— любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские острова, Пуэрто-Рико, Американские Виргинские						
	— американские корпорации, акции которых регулярно котируются на организованном рынке ценных бумаг, а также члены их аффилированных групп;		— американские организации, освобожденные от налогообложения согласно секции 501 (a), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a)(37) Налогового Кодекса США;		— государственные учреждения или агентства США и их дочерние организации;		— любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские острова, Пуэрто-Рико, Американские Виргинские								
	— американские организации, освобожденные от налогообложения согласно секции 501 (a), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a)(37) Налогового Кодекса США;		— государственные учреждения или агентства США и их дочерние организации;		— любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские острова, Пуэрто-Рико, Американские Виргинские										
	— государственные учреждения или агентства США и их дочерние организации;		— любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские острова, Пуэрто-Рико, Американские Виргинские												
	— любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские острова, Пуэрто-Рико, Американские Виргинские														

	<p><i>острова, их любое политическое отделение, агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;</i></p> <p>— <i>американские банки в соответствии с определением секции 581 Налогового Кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет привлечение средств в депозиты, выдача кредитов или предоставление финансовых услуг, имеющие соответствующую лицензию);</i></p> <p>— <i>американские инвестиционные фонды недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;</i></p> <p>— <i>американские регулируемые инвестиционные компании, соответствующие определению секции 851 Налогового Кодекса США, или иные компании, зарегистрированные в Комиссии по ценным бумагам и биржам;</i></p> <p>— <i>американские инвестиционные фонды в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;</i></p> <p>— <i>американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 664 (с) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);</i></p> <p>— <i>американские дилеры, осуществляющие операции с ценными бумагами, товарами на организованном рынке или деривативами (включая такие инструменты, как фьючерсы, форварды и опционы), зарегистрированные в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;</i></p> <p>— <i>американские брокеры, имеющие соответствующую лицензию;</i></p> <p>— <i>американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 403(b) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США);</i></p> <p>— <i>пенсионные фонды и индивидуальные пенсионные планы (IRA);</i></p> <p>— <i>структуры, организованные в соответствии с законами США и полностью принадлежащие его резидентам.</i></p>
<p><b>Иностранное юридическое лицо, если 10 и более процентов долей в их уставном капитале (акций, долей в товариществе, бенефициарного владения в трасте) прямо или косвенно принадлежат одному или более американскому участнику (то есть гражданину США, постоянному резиденту США или американскому юридическому лицу).</b></p>	<p><b>Порядок определения контролирующих лиц.</b></p> <p>Контролирующее лицо - это:</p> <p>— в компании – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);</p> <p>— в партнерстве – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;</p> <p>— в трасте – лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста. Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли траста, если такое лицо имеет право получить прямо, косвенно или через номинального получателя обязательные выплаты из траста, то есть выплаты, размер которых определяется на основании договора траста, а также дискреционные выплаты из траста, т.е. выплаты, совершенные по усмотрению управляющего.</p>

	<p><b>Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом.</b></p> <p>Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим правилам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— для случаев косвенного владения акциями (долями), то есть если акциями (долями) иностранной компании владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);</li> <li>— для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте, то есть если долей в партнерстве или трасте владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);</li> <li>— для случаев владения посредством опционов, то есть если контролирующее лицо владеет прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично второму буллиту) опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или трасте), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной компании (партнерства/траста), в доле, указанной в опционе;</li> <li>— для определения доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют связанные лица (включая супругов, членов семьи владельца акций).</li> </ul>
<p><b>Иные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории налогового резидента США</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— лица, не имеющие официально оформленного гражданства США, но родившиеся в США</li> </ul> <p><i>Если лицо родилось в США, но не является гражданином США, то ему необходимо предоставить свидетельство об утрате гражданства США по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США или письменные объяснения в отношении отсутствия гражданства в США (например, указание причины, по которой не было получено гражданство США по рождению);</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— лица, не имеющие официально оформленного гражданства США, но один (или оба) из родителей которых проживал в США более 5 лет после достижения родителем возраста 14 лет;</li> <li>— адрес (домашний или почтовый адрес) в США;</li> <li>— номер телефона, зарегистрированный в США;</li> <li>— заявления на перевод денежных средств на счет, открытый в США;</li> <li>— доверенность, выданная лицу с адресом в США;</li> <li>— право подписи предоставлено лицу с адресом в США.</li> </ul>

### **Способы получения Банком информации.**

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

- формы самосертификации, разработанные банком;
- письменные и устные вопросы/запросы клиенту;
- анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств<sup>1</sup>, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
- иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

---

<sup>1</sup>На сайте Федеральной налоговой службы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в подразделе «Открытые базы данных иностранных государств» раздела «Международное сотрудничество» размещаются ссылки на официальные сайты государственных органов иностранных государств, осуществляющих регистрацию юридических лиц, позволяющие проверить факт регистрации юридических лиц иностранных государств.