

**КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ ЗАО «ИК БАНК»  
К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА – ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА**

**1. Критерии отнесения физического лица, ИП к категории иностранного налогоплательщика:**

1.1. Физическое лицо относится к категории иностранного налогоплательщика, если удовлетворяет (соответствует) в совокупности следующим критериям:

**Является:**

- иностранным гражданином;

**или**

- гражданином РФ, имеющим также гражданство иностранного государства, за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза (Белоруссия, Казахстан);

**или**

- гражданином РФ, имеющим вид на жительство в иностранном государстве.

1.2. Законодательством иностранного государства\*, гражданином которого является физическое лицо (в т.ч. при наличии двойного гражданства) или в котором физическое лицо имеет вид на жительство, установлены обязательства о налогообложении активов владельцев финансовых счетов, открытых за пределами такого государства (в т.ч. на территории РФ).

**При анализе возможности отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика также используются следующие критерии:**

1) место рождения, место фактического проживания или наличие почтового адреса в иностранном государстве;

2) наличие адреса «для передачи почтовых отправлений» (“in-care-of”) или адреса «до востребования» (“hold mail”) на территории иностранного государства;

3) наличие телефонного номера, зарегистрированного в иностранном государстве;

4) наличие действующей доверенности, или иного документа, удостоверяющего право подписи, на имя лица, имеющего гражданство иностранного государства или проживающего в иностранном государстве;

5) наличие дополнительных соглашений с Банком на осуществление регулярных переводов средств на счета открытые в иностранном государстве

6) наличие иных признаков иностранного налогоплательщика в системах Банка.

**\*Физические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:**

- физическое лицо является гражданином США;

- физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание 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.

*При этом налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз категории F, J, M или Q.*

## **2. Критерии отнесения юридического лица к категории иностранного налогоплательщика**

2.1. Юридическое лицо создано (зарегистрировано) в соответствии с законодательством иностранного государства и законодательством этого иностранного государства\* установлено обязательство по налогообложению активов владельцев финансовых счетов, открытых на территории РФ.

2.2. Юридическое лицо создано (зарегистрировано) в соответствии с законодательством РФ, но более 10% акций (долей) его уставного капитала прямо или косвенно (через третьих лиц) контролируются юридическими лицами, созданными (зарегистрированными) в соответствии с законодательством иностранных государств и законодательством таких иностранных государств\* установлены обязательства по налогообложению активов владельцев финансовых счетов, открытых на территории РФ.

2.3. Юридическое лицо создано (зарегистрировано) в соответствии с законодательством РФ, но более 10% акций (долей) его уставного капитала прямо или косвенно (через третьих лиц) контролируются физическими лицами, относящимися к категории иностранных налогоплательщиков, в отношении которых распространяются действия законодательства иностранных государств\* о налогообложении активов владельцев финансовых счетов, открытых на территории РФ, при этом такими физическими лицами являются:

- иностранные граждане;
- граждане РФ, имеющие также гражданство иностранного государства, за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза;
- граждане РФ, имеющие вид на жительство в иностранном государстве.

**\*\*Юридические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:**

- Страной регистрации/учреждения юридического лица являются США.
- В состав контролирующих лиц (бенефициаров) организации, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в организации, входит одно из следующих лиц:

- физические лица, которые являются налоговыми резидентами США\*;
- юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США.