

1. Критерии отнесения Клиента - физического лица, индивидуального предпринимателя к категории иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США) (далее - критерии связи с США) :

- 1.1. Гражданство США;
- 1.2. Наличие разрешения на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»));
- 1.3. Клиент соответствует критерию «Долгосрочное пребывание», т.е. 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 иностранного государства 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 – 1/6.

*Пример: Физическое лицо провело на территории США в 2013 г. 130 дней, в 2012 г. – 120 дней, в 2011 г. – 120 дней. Таким образом, подсчет будет произведен следующим образом: $(130 + 120 * 1/3 + 120 * 1/6) = 190$. Поскольку общее количество дней превышает в сумме 183, и в текущем году физическое лицо провело более в США 31 дня, то в 2013 г. оно будет признано налоговым резидентом США.*
- 1.4. Место рождения в США или территории, находящиеся под юрисдикцией или под контролем США: Пуэрто-Рико, Гуам, Американские Виргинские острова, территории Американского Самоа и Содружество Северных Марианских островов;
- 1.5. Адрес проживания и/или почтовый адрес, номер контактного телефона и/или факса Клиента находится на территории США;
- 1.6. Постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
- 1.7. Доверенность на распоряжение своими счетами лицу с адресом в США.

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

2. Критерии отнесения Клиента - юридического лица к категории налогоплательщика США:

- 2.1. Страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство.
- 2.2. Наличие налогового резидентства в иностранном государстве.
- 2.3. В состав бенефициарных владельцев (контролирующих лиц) организации входят физические или юридические лица, являющиеся иностранными налогоплательщиками.

Юридическое лицо является иностранным налогоплательщиком, если более 10 процентов его акций (долей участия) принадлежит:

 - физическому лицу, которое признается иностранным налогоплательщиком на основании критериев, изложенных в п. 1;
 - юридическому лицу, зарегистрированному/учрежденному на территории иностранного государства, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов, если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такой организации за предшествующий год составляют «пассивные доходы» (структура пассивных доходов определена в п.4), и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход. При этом бенефициарные владельцы (контролирующие лица) в отношении указанных организаций определяются на дату проведения идентификации.
- 2.4. Юридические лица могут иметь дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков и могут быть установлены Банком на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

 - почтовый адрес в США;
 - телефонный номер США (код страны начинается с «001»);
 - доверенность, выданная лицу с адресом в США;
 - право подписи, выданное лицу с адресом в США;
 - в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».
- 2.5. Юридическое лицо 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.