**Критерии отнесения клиентов к категории клиента -иностранного**

**налогоплательщика и способы получения от них необходимой**

**информации**

ООО Банк «Элита» (далее -Банк) с целью отнесения клиента к категории — иностранного налогоплательщика в целях соблюдения требований Федерального закона 28.06.2014 N173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее - Федеральный закон) и требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act), далее FATCA использует следующие основные критерии:

**1. Критерии отнесения клиентов кредитной организации - физических лиц и индивидуальных предпринимателей к категории иностранных налогоплательщиков**

1.1. Физическое лицо / индивидуальный предприниматель является гражданином иностранного государства.

1.2. Физическое лицо / индивидуальный предприниматель имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»)).

1.3. Физическое лицо / индивидуальный предприниматель соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», а именно физическое лицо / индивидуальный предприниматель признается налогоплательщиком – резидентом иностранного государства, если оно находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства.

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 иностранного государства 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 равен1/6.

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

1.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Данные признаки включают в себя :

- место рождения в США;

- адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;

- номер телефона, зарегистрированный в США;

- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;

- доверенность, выданная лицу с адресом в США;

- право подписи предоставлено лицу с адресом в США;

- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

1.5. Физическое лицо / индивидуальный предприниматель не может быть отнесено к категории клиента - иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо / индивидуальный предприниматель является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза), вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.

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

**2. Критерии отнесения клиентов - юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков**

2.1. Организация является резидентом США.

2.2. Наличие у Организации текущего американского резидентского адреса или американского почтового адреса.

2.3. Наличие у Организации единственного телефонного номера в США.

2.4. Наличие у Организации телефонного номера, как в США, так и за пределами США.

2.5. Выдача Организацией доверенности или предоставление права подписи лицу, имеющему адрес в США.

2.6. Наличие у Организации единственного адреса для счета – адрес «для передачи корреспонденции» или адрес «до востребования».

2.7. Наличие у Организации случаев, когда в отношении оффшорных обязательств давалось поручение на периодическое перечисление средств на счет, открытый в США, или на американский адрес.

2.8. Наличие у Организации (за исключением инвестиционных компаний) в составе собственников юридических и/или физических лиц, являющихся персонами США, владеющих более 10% капитала. Для инвестиционных компаний принимается во внимание информация в отношении всех собственников – персон США.

2.9. Наличие у Организации налогового статуса США.

2.10. В отношении бенефициарных владельцев применяются критерии принадлежности США, указанные для физических лиц.

2.11. 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.