

## Приложение № 1

к Положению о соблюдении АКБ  
«Тендер-банк» (АО)  
законодательства иностранного  
государства о налогообложении  
иностранных счетов (FATCA)

### Критерии отнесения клиентов Банка к категории иностранных налогоплательщиков.

#### *1. Для физических лиц:*

- физическое лицо является гражданином США (включая второе гражданство);
- физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) 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. Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз категории F, J, M или Q.

#### *1.2. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории налогоплательщиков США:*

- место рождения 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».

Данные критерии могут не являться для Банка исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется исходя из анализа полученных сведений от Клиента.

*Налоговыми резидентами США не признаются:*

- официальные лица, временно присутствовавшие на территории США на основании виз категорий A и G;
- учителя и тренеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз категорий J и Q;
- студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q»;

- спортсмены, находившиеся в США для участия в благотворительных спортивных соревнованиях.

## **2. Для юридических лиц:**

- страной регистрации/учреждения юридического лица являются США, при этом юридическое лицо не относится ни к одной из категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (Приложение № 4);
- Юридическое лицо является налогоплательщиком США, если более 10 процентов его акций (долей участия) принадлежит (прямо либо косвенно):
  - ✓ физическому лицу, которое признается налогоплательщиком США на основании критериев, изложенных в п. I для налогоплательщиков физических лиц;
  - ✓ юридическому лицу, зарегистрированному/учрежденному на территории США, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов (перечень таких лиц приведен в Приложении № 3 к настоящим Критериям), если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такой организации за предшествующий год составляют «пассивные доходы» (структура пассивных доходов определена в Приложении № 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.

### **2.1. Дополнительные признаки (Приложение № 2), которые свидетельствуют о принадлежности клиента – юридического лица к категории иностранного налогоплательщика.**

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 Банке, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

В целях отнесения юридического лица к категории клиента - иностранного налогоплательщика, сотрудник Банка выявляет наличие вышеуказанных критериев, исходя из анализа полученных сведений от Клиента.

2.3. В целях отнесения клиента - юридического лица (кредитной организацией) к категории клиента – иностранного налогоплательщика Клиент предоставляет в Банк подтверждающую или опровергающую информацию о статусе иностранного налогоплательщика (либо форму W-9, либо налоговый сертификат W-8).