

## **КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ «ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО) К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА США И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ**

«Зираат Банк (Москва) (акционерное общество) принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (далее - клиент), лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - клиент - иностранный налогоплательщик).

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:

- письменные и устные вопросы/запросы клиенту;
- заполнение клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (например, типовые формы клиентских документов, разработанных Банком) либо налоговых форм W-8/W-9, предусмотренных требованиями налогового законодательства США;
- анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
- иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

Критерии отнесения физических лиц к категории клиента – налогоплательщика США:

1. физическое лицо имеет гражданство США;
2. физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (в т.ч. Green Card);
3. Физическое лицо соответствует критериям долгосрочного пребывания, т.е. 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;

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

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.

**Критерии отнесения юридических лиц к категории клиента – налогоплательщика США:**

1. США – как страна учреждения/регистрации;
2. США – как страна постоянного местонахождения организации;
3. организация имеет в числе учредителей (акционеров) - юридические лица, либо физические лица, попадающие под юрисдикцию США;
4. Наличие налогоплательщиков США среди бенефициарных владельцев юридического лица, владеющих более 10% в уставного капитала или уставного фонда, имущества организации.
5. наличие недвижимого имущества в собственности/аренде на территории США;

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.