

## **Критерии отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США в целях FATCA и способы получения от них необходимой информации / Criteria to categories of FATCA clients and methods for getting a necessary information from them**

К критериям отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США в целях FATCA и способам получения от них необходимой информации (далее – критерии и способы соответственно) относятся:

The criteria for assigning clients to the category of FATCA clients and methods of obtainment from them the necessary information (the criteria and methods) are:

### **А. Критерии для физических лиц и индивидуальных предпринимателей**

### **A. Criteria for private individuals and individual entrepreneurs**

В соответствии с законодательством США, физические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

In accordance with the laws of the United States, private individuals are recognized as tax residents of the United States, if one of the following conditions:

1. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином США;

1. Private individual (individual entrepreneur) is a citizen of the United States;

2. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (карточка постоянного жителя США (форма I-551 (Green Card)));

2. Private individual (individual entrepreneur) has a permanent residence permit (residence) in the United States (United States Permanent Resident Card (Form I-551 (Green Card)));

3. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям «Долгосрочного пребывания», то есть физическое лицо (индивидуальный предприниматель) находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – налоговым резидентом США.

3. Private individual (individual entrepreneur) meets the criteria for "long-stay", i.e. private individual (individual entrepreneur) located on the territory of that State for at least the period prescribed by the laws of a foreign country for the recognition of the taxpayer - a tax resident of the United States.

Банк не передает информацию о физическом лице, если физическое лицо является гражданином РФ и не имеет одновременно с гражданством РФ второго гражданства США, вида на жительство в США (разрешения на постоянное пребывание в США) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает\*) в США.

The Bank does not share information about a private individual if the private individual is a citizen of the Russian Federation and has not at the same time the second citizenship of US, residency in the United States (permanent residence permit in the United States) or do not reside permanently (long-term stays \*) in the United States .

\* - Физическое лицо признается налоговым резидентом США по основанию «долгосрочного пребывания», если оно находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183

\* - Private individuals are recognized as a tax residents of the United States on the basis of "long-stay" if it was in the United States for at least 31 days during the current calendar year and not less than 183 days in a period of 3 years, including the

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 и
- коэффициент позапрошлого года 1/6.

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

4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории налогового резидента США:

- 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. Критерии для юридических лиц**

1. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом такое юридическое лицо не относится к лицам, исключенным из состава специально указанных налоговых резидентов США:

- Американская корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
- Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;
- Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (a), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией

current year and two previous years. Herewith sum of days during which the private individuals present was in the United States this year and two previous years, is multiplied by a fixed coefficient:

- coefficient for the current year is equal to 1 (i.e., taking into account all spending days in the United States in the current year);
- coefficient for previous year is equal to 1/3 and
- coefficient of the year before last is equal to 1/6.

Tax residents of the United States does not recognize teachers, students, trainees, temporarily present in the United States on the basis of visas F, J, M or Q.

4. Additional signs that may indicate of belonging to the category of FATCA clients:

- place of birth in the United States;
- address (home or mailing address, including e-mail) in the United States;
- phone number which is registered in the US;
- standing instructions to transfer funds to the account which is opened in the United States;
- Power of Attorney which is issued by a person with an address in the United States;
- authorized to sign is provided to a person with an address in the United States.

## **В. Criteria for legal entities**

1. Legal entity registered / established in the United States and at the same time such an entity does not apply to persons excluded from these special tax residents of United States:

- American corporation whose shares are regularly traded on one or more organized securities exchange;
- American company or corporation that is included in expanded affiliated group of company and / or corporation which is specified in the previous paragraph;
- Released american organization from taxation according to section 501 (a), as well as pension funds, the determination of which is set by section 7701 (a) (37) Tax code of USA;
- State institution or agency of the USA and it's subsidiaries;

7701(a)(37) НК США;

- Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;
- Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), их любое политическое отделение данных или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;
- Американский банк в соответствии с определением секции 581 Налогового Кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию);
- Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;
- Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового Кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам;
- Американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;
- Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) (положение данной секции касается трастов, созданных для благотворительных целей);
- Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды и опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
- Американский брокер, имеющий соответствующую лицензию;
- Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 403(b) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США).

- Any state of United States, District of Columbia, under the control of the United States territories (American Samoa, Territory of Guam, the Northern Mariana Islands, Puerto Rico, United States Virgin Islands), any political office of their data, or any agency or other entity that they created or fully belongs to them;
- American Bank in accordance with the section 581 of the Tax Code of the United States (banking and trust organizations, a significant part of the business of which is the acceptance of deposits, issuance of credits or the provision of fiduciary services, and who have the appropriate license);
- American real estate investment fund which is certain in accordance with section 856 of the Tax Code of the United States;
- American regulated investment company as defined by section 851 of Tax Code of the United States or any company registered in Commission on Securities and Exchange;
- Common trust fund in accordance with the definition which is contained in section 584 of the Tax Code of the United States;
- American tax-free trust according to section 664 (c) (provision of this section is relating to trusts which are established for charitable purposes);
- American dealer in securities, goods of exchange trading or derivatives (including instruments such as futures, forwards and options), which is registered as a dealer in accordance with the laws of the United States;
- American broker who is having an appropriate license;
- American tax-free trust according to 403 (b) of Tax Code of the United States (trusts which are created for the employees of the organization to meet certain criteria) and section 457 (g) (trusts which are created for the payment of compensation to employees of public organizations of the USA).

2. Юридическое лицо

2. Legal entity registered/established outside of the

зарегистрировано/учреждено не на территории США и при этом юридическое лицо не является финансовым институтом для целей FATCA и в состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:

a. Физические лица, которые являются налоговыми резидентами США (см. пункт А);

b. Юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (см. пункт В).

и более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы», и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала), составляют активы, приносящие такой доход.

К «пассивным доходам» относятся:

- Дивиденды;
- Проценты;
- Доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула;
- Рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);
- Аннуитеты;
- Прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов;
- Прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью Вашей организации;
- Прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы);
- Контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и др.);
- Выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;
- Суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на

United States and at the same time this entity is not a financial institution for the purposes of FATCA and in composition of controlling persons (beneficiaries) of the legal entity that directly or indirectly owns more than 10% of share in the legal entity includes any of the following persons:

a. Private individuals who are tax residents of the United States (see para. A);

b. Legal entities which are registered/established in the United States and which do not belong to the category of legal entities that are excluded from the special tax residents of United States (see para. B).

and more than 50% (separately or together) of aggregate income of such legal entity for the previous year amount "passive income", and more than 50% (separately or together) from the average value of assets of the legal entity (in the end of the quarter), amount assets which are generated such of income.

The "passive income" includes:

- Dividends;
- Interest;
- Received income from a pool of insurance contracts with the proviso that the received amount depends in whole or in part on the profitability of the pool;
- Rents and royalties (except the rents and royalties which are received during active operations);
- Annuities;
- Income from the sale or exchange of property which is bringing one of the above types of income;
- Income from deals with exchange goods (including futures, forwards and similar deals), except for deals that are hedged with the proviso that the deals with such goods are the main activities of your organization;
- Income from operations with foreign currency (positive or negative exchange rate differences);
- Contracts whose value is linked to the underlying asset (nominal), for example, derivatives (currency swaps, interest rate swaps, options, etc.);
- The redemption amount under the insurance contract or the amount of the loan which is provided by the insurance contract;
- Received amounts by the insurance company from reserves for insurance activities and annuities.

осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

3. Дополнительные признаки:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер, зарегистрированный в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи, выданное лицу с адресом в США.

**C. Способы получения Банком информации**

Банк может использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации.

Основными способами получения Банком информации являются:

- письменные и устные вопросы/запросы клиентам;
- заполнение клиентами Анкет и Опросников, разработанных Банком;
- заполнение специальных форм НС США, подтверждающих/опровергающих возможность отнесения клиента к категории налогоплательщика США (налоговая форма W- 8/W-9 (форма W-9 применяется только для налогоплательщиков США));
- доступная информация о клиентах, содержащаяся в средствах массовой информации.

3. Additional signs:

- mailing address in the United States;
- a telephone number which is registered in the United States;
- Power of Attorney which is issued by a person with an address in the United States;
- issued authorized to sign to the person with an address in the United States.

**C. Bank's methods for getting the Information**

The Bank may use any available lawfully ways of obtaining information.

The main methods of obtaining information by the Bank are:

- written and spoken questions / requests to the clients;
- filling Customer profiles and Questionnaires which are developed by the Bank in accordance with KYC and FATCA requirements;
- filling special IRS's forms which are confirming/ refuting the possibility to refer the client to the category of US taxpayer (tax form W- 8/ W-9 (Form W-9 applies only to the US taxpayers);
- available information about customers which is contained in the media.