

## Положение о критериях отнесения клиентов ЗАО «Агропромбанк» к категории клиентов – налогоплательщиков США

Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, частные нотариусы, бенефициары – физические лица, которые могут быть отнесены к категории налогоплательщика США при наличии одного или нескольких из следующих критериев:

- 1.1. наличие гражданства (подданства) США;
- 1.2. физическое лицо является гражданином / подданным США по месту рождения или в порядке натурализации, вне зависимости от принадлежности к другим государствам;
- 1.3. наличие разрешения на постоянное пребывание (вида на жительство) в США (например, документ, дающий право проживания на территории США по форме I-551 «Green Card»);
- 1.4. налоговое резидентство США на основании критерия «долгосрочного пребывания в США», т.е. в том случае, если физическое лицо (индивидуальный предприниматель, частный нотариус) находилось на территории США не менее срока, установленного законодательством США для признания налогоплательщиком – налоговым резидентом США.

По критерию «долгосрочного пребывания в США» налоговым резидентом США может быть признано физическое лицо, которое 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 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 равен 1/6.

**Налоговыми резидентами США не признаются** учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q», официальные лица, пребывающие в США на основании виз категорий А и G, спортсмены, находящиеся в США для участия в благотворительных спортивных соревнованиях.

1.5. наличие иных признаков, установленных в процессе идентификации, на основании которых можно сделать вывод об отнесении клиента к категории налогоплательщика США. В отношении налогоплательщиков США такими признаками являются:

- место рождения в США;
- адрес (почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
- телефонный номер США;
- постоянно действующие поручения по перечислению денежных средств на счет, открытый в банке на территории США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в США.

**Клиент – юридическое лицо (бенефициар), бенефициар – юридическое лицо относится к категории налогоплательщика США при наличии одного или нескольких из следующих критериев:**

2.1. Все юридические лица, страной регистрации/учреждения юридического лица является США, при этом юридическое лицо не относится к категории юридических лиц, исключенных из-под действия требований налогового законодательства США:

Исключаются следующие американские юридические лица (товарищества, партнерства, компании):

- корпорации, акции которых регулярно торгуются на одном или более рынках ценных бумаг, а также члены их аффилированных групп;
- индивидуальные пенсионные планы (IRA);
- трасты инвестиций в недвижимость (REIT), банки и регулируемые инвестиционные компании (RICs), общие трастовые фонды (CTF);
- организации США, освобожденные от налогов, включая благотворительные организации и некоторые пенсионные фонды;
- американскими юридическими лицами в контексте FATCA также не признаются США как публичное образование, органы его государственной власти, включая агентства, штаты США и округ Колумбия, а также их органы власти и созданные ими агентства.

2.2. Иностранцы юридические и физические лица относятся к категории клиентов – налогоплательщиков США, если 10 и более процентов в их уставном капитале (акций, долей участия) прямо или косвенно принадлежат американским участникам, к которым относятся физические и юридические лица - налоговые резиденты США.

2.3. Наличие дополнительных признаков, на основании которых можно сделать вывод об отнесении клиента – юридического лица или его контролирующих лиц к категории налогоплательщика США.

В отношении налогоплательщиков США такими признаками являются:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи, выданное лицу с адресом в США;
- постоянно действующие поручение по перечислению денежных средств на счет, открытый в банке на территории США.