Приложение № 7

к Правилам осуществления финансовых операций с иностранными налогоплательщиками Банка Глобус (АО)

### Общие критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации

1. Общими критериями отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика являются следующие критерии.

1.1. Для клиентов - физических лиц:

* наличие гражданства иностранного государства;
* постоянное проживание на территории иностранного государства, позволяющее признавать лицо налоговым резидентом данного иностранного государства (вид на жительство в иностранном государстве);
* иные критерии, вытекающие из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

1.2. Для клиентов - юридических лиц:

* регистрация / учреждение на территории иностранного государства;
* более 10 процентов акций (долей) уставного капитала юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РФ, прямо или косвенно контролируется физическими лицами, являющимися иностранными налогоплательщиками;
* иные критерии, вытекающие из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

2. Сведения (документы), необходимые для подтверждения / опровержения статуса лица – иностранного налогоплательщика, могут быть получены Банком любым обоснованным и доступным способом, в том числе в рамках реализации локальных процессов при выполнении требований иных законодательных актов Российской Федерации.

**ПРИЗНАКИ ПРИНАДЛЕЖНОСТИ К ИНОСТРАННОМУ ГОСУДАРСТВУ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОПРЕДЕЛЕНИЯ НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНТСТВА КЛИЕНТА, ЕГО ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯ ИЛИ ЛИЦА, ПРЯМО ИЛИ КОСВЕННО ЕГО КОНТРОЛИРУЮЩЕГО**

1. К признакам принадлежности к иностранному государству клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего, для физических лиц относятся:

а) идентификация соответствующего лица как налогового резидента иностранного государства;

б) адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;

в) номер (номера) телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в Российской Федерации;

г) постоянное поручение на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве;

д) доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;

е) адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствии иного адреса в отношении данного клиента, выгодоприобретателя или лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента);

2. К признакам принадлежности к иностранному государству клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего, для юридических лиц (структур без образования юридического лица) относятся:

а) место инкорпорации (учреждения) иностранное государство;

б) адрес (в том числе адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры) в иностранном государстве;

в) адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве.

**КРИТЕРИИ и ПРИЗНАКИ**

**отнесения клиентов к категории клиента - налогоплательщика США в целях**

**FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) и способы получения от них необходимой информации.**

1. К критериям отнесения Клиента – физического лица, физического лица – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, к категории налогоплательщика США относятся:

1.1. Основные критерии:

* Клиент имеет гражданство США либо разрешения на постоянное пребывание (вид на жительство) в США. Подтверждающими документами являются паспорт гражданина США или карточка постоянного жителя США (Green Card);
* Пребывание Клиента на территории США не менее срока, установленного законодательством США для признания физического лица, физического лица – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, налоговым резидентом США (далее - долгосрочное пребывание).

*Долгосрочным пребыванием признается нахождение физического лица (физического лица – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) на территории США сроком не менее 31 дня без перерыва в текущем календарном году и не менее 183 дней в совокупности в течение последних 3-х лет, включая текущий календарный год.*

*При определении общего срока нахождения на территории США фактическое количество дней пребывания умножается на коэффициент, который равен 1 для текущего года, 1/3 для предшествующего года и 1/6 для позапрошлого года.*

*Налоговыми резидентами США независимо от срока пребывания не признаются учителя, студенты и стажеры, временно находящиеся на территории США на основании виз типа «F» «J»«M» «Q».*

1.2. Дополнительные критерии:

* Место рождения в США при отсутствии свидетельства утраты гражданства США;
* Адрес в США (домашний, почтовый, включая почтовый ящик) в США;
* В качестве единственного адреса для связи с Банком Клиент указывает «на имя…», «для передачи…», «до востребования»;
* Номер телефона, зарегистрированный в США;
* Постоянно действующие инструкции Клиента по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
* Доверенность, выданная лицу с адресом в США;
* Право подписи, предоставленное Клиентом лицу с адресом в США.

2. Критерии отнесения Клиента – юридического лица к категории налогоплательщика США.

2.1. Основные критерии:

* Страной регистрации /учреждения Клиента является США;
* Наличие статуса налогового резидента США;

Контролирующими лицами Клиента являются физические лица, признаваемые налогоплательщиками США на основании критериев, установленных пунктом 1 настоящего Приложения к Правилам.

2.2. Дополнительные критерии:

* Почтовый адрес в США;
* В качестве единственного адреса для связи с Банком Клиент указывает «на имя…», «для передачи…», «до востребования»;
* Номер телефона, зарегистрированный в США;
* Постоянно действующие инструкции Клиента по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
* Доверенность, выданная лицу с адресом в США;
* Право подписи, предоставленное Клиентом лицу с адресом в США.

3. В целях идентификации Клиента в качестве иностранного налогоплательщика США Банк использует следующие способы получения информации:

* заполнение Клиентом Опросного листа о принадлежности к налогоплательщикам США по форме, установленной Банком;
* представление Клиентом налоговой формы, предусмотренной иностранным налоговым законодательством, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (например, налоговых форм W-8/W-9, предусмотренных требованиями налогового законодательства США);
* анализ данных, содержащихся на официальных сайтах государственных органов иностранных государств, осуществляющих регистрацию юридических лиц, в торговых реестрах иностранных государств, коммерческих базах данных;
* иная доступная Банку информация о Клиенте, в том числе полученная из средств массовой информации и других общедоступных источников.