

**КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА-ИНОСТРАННОГО
НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА
(ВКЛЮЧАЯ НАЛОГОВЫХ РЕЗИДЕНТОВ США)**

Для физических лиц и индивидуальных предпринимателей:

1. Идентификация клиента как налогового резидента иностранного государства.
2. Наличие адреса (места проживания, почтового, до востребования и пр.) на территории иностранного государства.
3. Наличие номера телефона в иностранном государстве.
4. Наличие действующего постоянного поручения на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве.
5. Наличие действующей доверенности или права подписи, предоставленных лицу, проживающему в иностранном государстве.
6. Наличие гражданства США или соответствие статусу резидента США (например, обладание видом на жительство в США - Green card).
7. Место рождения клиента расположено на территории США.

**Для юридических лиц, филиалов, представительств и структур без
образования юридического лица:**

1. Организация была учреждена на территории иностранного государства.
2. Организация имеет адрес (в том числе адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры) в иностранном государстве.
3. Для структур без образования юридического лица - лицо, исполняющее функции по управлению, имеет адрес на территории иностранного государства.
4. Наличие действующих инструкций на многократные перечисления средств на счет или адрес на территории США.
5. Наличие у организации номера телефона в США.
6. Наличие действующей доверенности или права подписи, предоставленных лицу, имеющему адрес на территории США.

СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В ЦЕЛЯХ ВЫЯВЛЕНИЯ КЛИЕНТОВ-ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

В целях исполнения требований, установленных Федеральными законами № 173 от 28.06.2014, № 340 от 27.11.2017, а также иными законодательными документами Российской Федерации, регламентирующими порядок выявления клиентов-иностранных налогоплательщиков, порядок, объемы и сроки передачи информации в отношении таких клиентов в уполномоченные органы Российской Федерации, а также уполномоченные органы иностранных государств, в том числе в целях соблюдения требований Главы 4 Налогового кодекса США (FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act, «О выполнении налоговых требований по зарубежным счетам») Банк:

- проводит анализ информации о клиенте, исходя из имеющейся в распоряжении Банка документации, информации, хранящейся в электронном виде в ПО Банка, а также доступной из открытых источников информации (Интернет);
- проводит идентификацию в целях определения налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей, а также лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента, по формам сертификации (самосертификации);
- предпринимает иные обоснованные и доступные меры для получения полной и достоверной информации о налоговом резидентстве клиентов, включая, но не ограничиваясь, письменные и/или устные запросы.

Банк вправе направить клиенту запрос о необходимости проведения процедуры идентификации в целях определения налогового резидентства одним из следующих способов:

- заказным письмом на адрес клиента, указанный при приеме на обслуживание;
- через личный кабинет на сайте Банка;
- посредством электронных каналов связи (электронная почта).