

ВЫПИСКА ИЗ ПОЛОЖЕНИЯ

«О порядке выполнения требований Закона США от 19.03.2010 года «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA) в АКБ «Кросна-Банк» (ОАО)», утвержденным Правлением АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) 26.12.2014 (Протокол заседания Правления №32 от 26.12.2014)

3.2. Критерии отнесения клиентов Банка к категории клиента – иностранного налогоплательщика.

3.2.1. Банк устанавливает следующие общие критерии отнесения клиентов – физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой, к категории клиента – иностранного налогоплательщика:

- клиент – физическое лицо не является гражданином Российской Федерации;
- клиент – физическое лицо имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза¹);
- клиент – физическое лицо имеет одновременно с гражданством Российской Федерации вид на жительство в иностранном государстве.

3.3. Критерии отнесения клиентов Банка – физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой к категории клиента – налогоплательщика США.

3.3.1. Банк устанавливает следующие критерии отнесения клиентов – физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой, к категории клиента – иностранного налогоплательщика, на которых распространяется действие Закона FATCA:

3.3.1.1. Клиент – физическое лицо является гражданином США. В соответствии с разъяснениями Службы гражданства и иммиграции США (United States Citizenship and Immigration Services (далее – USCIS)) к указанной категории лиц относятся следующие лица:

- физическое лицо, родившееся на территории США, и не отказавшийся от такого гражданства на дату его идентификации;
- физическое лицо – несовершеннолетний гражданин, не имеющий гражданства, родители которого являются гражданами США;
- физическое лицо – иностранный гражданин, который получил гражданство США;
- физическое лицо, родившееся на территории Пуэрто-Рико (может являться налоговым резидентом США);
- физическое лицо, родившееся на территории Гуам (может являться налоговым резидентом США);

¹ Россия, Беларусь, Казахстан, Армения.

- физическое лицо, родившееся на территории Американские Виргинские острова (может являться налоговым резидентом США);
 - физическое лицо, родившееся на территории Американского Самоа или Содружества Северных Марианских островов (может являться налоговым резидентом США, но не будет являться гражданином США).
- 3.3.1.2. Клиент – физическое лицо не является гражданином США, но имеет предоставленное USCIS право на постоянное проживание и работу без ограничения на территории США (Lawful Permanent Resident (далее – LPR)). Статус LPR подтверждается картой, оформленной по форме USCIS I-551 – «Green card», в том числе физические лица, проживающие за пределами территории США, в случае, если они добровольно не отказывались от статуса иммигранта или указанный статус административно не прекращен решением USCIS или решением Федерального суда США;
- 3.3.1.3. Клиент – физическое лицо не является гражданином США, но 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 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.
- 3.3.1.4. От подсчета дней нахождения на территории США освобождаются следующие физические лица:
- лицо, временно присутствующее на территории США в качестве представителя иностранного правительства или лица, связанного с иностранным правительством, на основании виз категорий «А» или «G»;
 - учитель или ученик, временно находящийся на территории США по визам категорий «J» или «Q»;
 - студент, временно находящийся на территории США по визам категорий «F», «J», «M» или «Q»;
 - профессиональный спортсмен, временно находящийся на территории США для участия в благотворительных спортивных мероприятиях;
- 3.3.2. При проведении анализа клиентов – физических лиц на предмет их отнесения к категории клиента – налогоплательщика США сотрудники Банка пользуются следующими признаками, прямо или косвенно указывающими на соответствие клиента – физического лица статусу налогового резидента США:
- клиент – физическое лицо является гражданином США (независимо от наличия гражданства иного государства);
 - клиент – физическое лицо имеет разрешение на постоянное проживание в США по форме I-551 (Green Card);
 - место рождения клиента – США или территории, находящиеся под юрисдикцией или под контролем США: Пуэрто-Рико, Гуам, Американские Виргинские острова, территории Американского Самоа и Содружество Северных Марианских островов;

- в качестве адреса регистрации и/или почтового адреса указан адрес на территории США (в том числе почтовый ящик в США);
- контактный номер телефона/факса клиента содержит код страны США (код страны +1);
- наличие постоянно действующих инструкций клиента о переводе денежных средств на счета, открытые в финансовых институтах США;
- право подписи документов, содержащих распоряжение клиента в отношении находящихся на счете (-ах) средств, предоставлено физическому лицу, проживающему на территории США;

клиент - физическое лицо предоставил действующую доверенность на право действовать от его имени лицу с адресом в США (адрес постоянного проживания, почтовый адрес или адрес «до востребования»).