

## КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ ЗАО «РН Банк» К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ

### 1. Критерии отнесения физических лиц к категории иностранных налогоплательщиков:

- 1.1. Физическое лицо является гражданином иностранного государства;
- 1.2. Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»));
- 1.3. Физическое лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. физическое лицо находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – резидентом иностранного государства.

*Применительно к США долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения 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».*

1.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены ЗАО «РН Банк» на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания. Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- место рождения в США;
- адрес (почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
- телефонный номер США (код страны начинается с «001»);
- постоянно действующие инструкции по платежам в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в ЗАО «РН Банк», в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

1.5. Физическое лицо не может быть отнесено ЗАО «РН Банк» к категории клиента-иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза), вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.

## **2. Способы получения информации для целей отнесения физических лиц к категории иностранных налогоплательщиков:**

ЗАО «РН Банк» может использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения клиента к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе, такие как:

1. Письменные и устные вопросы/запросы клиенту;
2. Заполнение клиентом документов, подтверждающих/опровергающих возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (например, налоговых форм W-8/W-9, предусмотренных требованиями налогового законодательства США, либо анкет и иных форм, разработанных ЗАО «РН Банк» самостоятельно);
3. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.