

## **Перечень критериев отнесения клиентов «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков**

### **1. Критерии отнесения клиентов – физических лиц к категории иностранных налогоплательщиков**

1.1. Физическое лицо/индивидуальный предприниматель<sup>1</sup> является гражданином иностранного государства.

1.2. Физическое лицо/индивидуальный предприниматель<sup>1</sup> имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве.

Применительно к Соединенным Штатам Америки разрешением на постоянное пребывание (вид на жительство), считается карточка постоянного жителя Соединенных Штатов Америки (форма I-551 («Green Card»).

1.3. Физическое лицо/индивидуальный предприниматель<sup>1</sup> имеет налоговое резидентство в иностранном государстве.

1.4. Физическое лицо / индивидуальный предприниматель соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», а именно физическое лицо / индивидуальный предприниматель признается налогоплательщиком – резидентом иностранного государства, если оно находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства.

Применительно к Соединенным Штатам Америки долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения на территории Соединенных Штатов Америки не менее 31 (тридцати одного) дня в течение текущего календарного года и не менее 183 (ста восьмидесяти трёх) дней в течение 3 (трёх) лет, включая текущий год и 2 (два) непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории иностранного государства в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

- коэффициент для текущего года равен 1 (одному) (то есть учитываются все дни, проведенные в Соединенных Штатах Америки в текущем году);
- коэффициент предшествующего года равен 1/3;
- коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

Налоговыми резидентами Соединенных Штатов Америки не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории Соединенных Штатов Америки на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q» (если не выполняется условие постоянного места пребывания).

1.5. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

---

<sup>1</sup> Физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке в качестве индивидуального предпринимателя и осуществляющей предпринимательскую деятельность без образования юридического лица/физическое лицо, занимающейся в установленном законодательством порядке частной практикой.

Физическое лицо / индивидуальный предприниматель не может быть отнесено к категории клиента - иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо / индивидуальный предприниматель 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. Критерии отнесения клиентов – юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков**

2.1. Страной регистрации / учреждения юридического лица является иностранное государство.

При этом налогоплательщиками Соединенных Штатов Америки не являются лица, перечисленные в Приложении № 3 к настоящему Перечню.

2.2. В состав бенефициарных владельцев («контролирующих лиц») организации входят физические или юридические лица, являющиеся иностранными налогоплательщиками. Определение термина «контролирующее лицо», а также порядок определения доли косвенного владения для Соединенных Штатов Америки приведен в Приложении № 4 к настоящему Перечню.

Юридическое лицо является налогоплательщиком Соединенных Штатов Америки, если более 10 (десяти) процентов его акций (долей участия) принадлежит:

- физическому лицу, которое является налогоплательщиком Соединенных Штатов Америки на основании критериев, изложенных в разделе 1 настоящего документа;
- юридическому лицу, зарегистрированному / учрежденному на территории Соединенных Штатов Америки, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов (перечень таких лиц приведен в Приложении № 3 к настоящему Перечню), если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такой организации за предшествующий год составляют «пассивные доходы» (структура пассивных доходов определена в Приложении № 5 к настоящему Перечню), и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход (при этом бенефициарные владельцы («контролирующие лица») в отношении указанных организаций определяются на дату проведения идентификации).

Порядок определения контролирующих лиц для компаний, зарегистрированных на территории Соединенных Штатов Америки, а также порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом приводятся в Приложении № 4 к настоящему Перечню.

2.3. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Юридическое лицо не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков, если более 90 (девяносто) процентов акций (долей участия) в его

уставном капитале прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации (в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства - члена Таможенного союза), за исключением физических лиц, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство иного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве.