

**Критерии отнесения клиентов физических лиц к категории  
клиента - иностранного налогоплательщика  
(для целей выявления статуса «налогоплательщик США»)  
АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»**

В связи с вступлением в силу с 1 июля 2014 года Закона от 28.06.2014г. №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» разработаны следующие критерии отнесения клиентов физических лиц к категории клиента – иностранного налогоплательщика (для целей выявления налогоплательщика США):

- 1) Наличие у Клиента гражданства иностранного государства (США) или вид на жительство иностранного государства (для США - «грин карта»).
- 2) Место проживания, регистрации Клиента – территория иностранного государства (США).
- 3) Контактные сведения Клиента (телефон, почтовый ящик) зарегистрированный в иностранном государстве (США).
- 4) Клиент оформил доверенность на лицо, имеющее гражданство иностранного государства (США) и (или) проживающее на территории иностранного государства (США);
- 5) Клиент отвечает критерию существенного присутствия на территории иностранного государства. Применительно к США существенным считается пребывание на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение трехлетнего периода, который включает текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом, в расчет включаются:
  1. Все дни, в течение которых Клиент находились в США в течение текущего года;
  2. 1/3 дней, в течение которых Вы находились в США в течение первого года, предшествующего текущему году;
  3. 1/6 дней, в течение которых Вы находились в США в течение второго года, предшествующего текущему году.
- 6) Клиент указал наличие у него источников дохода на территории иностранного государства (США) (Возможные виды дохода: оплата услуг, дивиденды, проценты, пенсия, алименты, рента, авторский гонорар, награды, премии, гранты, а также иные источники дохода);
- 7) Клиент осуществляет неоднократные перечисления денежных средств на счета, открытые в иностранных кредитных организациях (США) либо оформил Заявление на периодическое перечисление средств на счет (-а) в США.

Клиент (физическое лицо) не может быть отнесен к категории «клиент – иностранный налогоплательщик», в том случае, если он является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза), не имеет вид на жительство в иностранном государстве (разрешение на постоянное пребывание в иностранном государстве) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве. Наличие у Клиента хотя бы одного из приведенных критериев или неопределенность в статусе Клиента с целью отнесения его к данной категории влечет для Клиента необходимость заполнения Опросного листа, предъявляемого Клиенту при обращении в Банк (как способ получения от Клиента необходимой информации в целях применения положений FATCA).