**Критерии отнесения клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей к налогоплательщикам США.**

В соответствии с законом США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign
Account Тах Compliance Act (FATCA) АО АКИБ «Почтобанк» (далее Банк) установил следующие критерии отнесения физических лиц к налогоплательщикам США:

1. Физическое лицо является гражданином США (независимо от наличия гражданства
иного государства).
2. Физическое лицо имеет разрешение на постоянное проживание в США по форме 1-
551 (Green Card).
3. Местом рождения физического лица является США, если только физическое лицо не обладает свидетельством об отказе от гражданства США (Certificate of Loss of
Nationality).
4. В текущем году физическое лицо находилось в США более 31 дня или за
предшествующие 3 года провело в США более 183 дней в совокупности. Из этой
категории исключаются официальные лица на основании виз категорий А и G;
учителя и тренеры на основании виз категорий J и Q; студенты на основании виз
категорий F, J, М, Q; спортсмены, находившиеся у США для участия в
благотворительных спортивных соревнованиях; лица, формально подпадающие под категорию «резидент США», но доказавшие сохранение тесной финансовой связи с другим государством в течение своего пребывания в США (например, уплата налогов (подача налоговой декларации) в другой стране, нахождение в другом государстве постоянного места жительства, семьи, основных имущественных активов, бизнеса).
5. Косвенные признаки принадлежности физического лица к налогоплательщику США (если только не предоставлены документы, подтверждающие иное):

5.1. Физическое лицо предоставило действующую доверенность действовать от его имени лицу с адресом в США (адрес постоянного проживания, почтовый адрес
или адрес «до востребования»);

5.2. Банку доступна информация об адресе физического лица в США («до
востребования» или проживания);

5.3. Физическое лицо в качестве контактного номера телефона предоставило
телефонный номер США;

5.4. Физическое лицо оформило в Банке постоянное поручение на перевод денежных средств в США.

При наличии одного из вышеперечисленных критериев клиенту необходимо предоставить в Банк установленную налоговым органом США (IRS) форму W-9 «Request for Тахрауег Identification Number and Certification» (самоидентификация клиента о принадлежности к налоговому резиденту США) и согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган или, если в силу обстоятельств, перечисленных в пункте 4, клиент не относится к налоговым резидентам США - форму W -8BEN «Certificate of Foreign Status of Beneficial Owner for United States Тах Withholding and Reporting (Individuals).

**Обращаем внимание, что в случае непредоставления в АО АКИБ «Почтобанк» документов, необходимых для выполнения требований FАТСА, Банк имеет право на основании Федерального закона №173-ФЗ от 28.06.20 14 отказать клиенту в совершении операций по договору, а также в одностороннем порядке расторгнуть с клиентом договор, если клиент не предоставит запрашиваемые Банком документы в течение 15 рабочих дней с даты принятия Банком решения об отказе в совершении операций.**