

Критерии отнесения клиентов к категории Клиента – иностранного налогоплательщика

При анализе возможности отнесения Клиентов к категории Клиента – иностранного налогоплательщика для целей исполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 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» МОРСКОЙ БАНК (АО) (далее – «Банк») использует следующие критерии:

В отношении Клиента – физического лица:

- 1) наличие гражданства иностранного государства;
- 2) наличие вида на жительство в иностранном государстве;
- 3) соответствие критериям долгосрочного пребывания в иностранном государстве¹;
- 4) наличие места рождения в иностранном государстве;
- 5) наличие адреса в иностранном государстве;
- 6) наличие номера телефона, зарегистрированного в иностранном государстве;
- 7) действующая доверенность на имя лица, проживающего на территории иностранного государства;
- 8) постоянное поручение на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве;
- 9) наличие иных признаков иностранного налогоплательщика в системах Банка.

В отношении клиента – юридического лица:

- 1) регистрация/учреждение в иностранном государстве;
- 2) наличие контроля со стороны иностранных налогоплательщиков;
- 3) наличие адреса в иностранном государстве;
- 4) наличие номера телефона, зарегистрированного в иностранном государстве;
- 5) постоянное поручение на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве;
- 6) наличие иных признаков иностранного налогоплательщика в системах Банка.

¹ Физическое лицо признается налоговым резидентом США, если оно 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
- коэффициент позапрошлого года 1/6.

Пример: Вы провели на территории США в 2024 г. 130 дней, в 2023 г. – 120 дней, в 2022 г. – 120 дней. Таким образом, подсчет будет произведен следующим образом: $(130 + 120 \cdot 1/3 + 120 \cdot 1/6) = 190$. Поскольку общее количество дней превышает в сумме 183, и в текущем году Вы провели в США более 31 дня, то в 2023 г. Вы будете признаны налоговым резидентом США.

Резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

Способы получения от клиентов – иностранных налогоплательщиков необходимой информации

При необходимости получения от Клиентов – иностранных налогоплательщиков необходимой информации для целей исполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 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» Банк использует следующие способы:

1. Письменные и устные вопросы/запросы Клиенту;
2. Заполнение Клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к иностранным налогоплательщикам;
3. Анализ доступной информации о Клиенте;
4. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.