

## **Критерии (признаки) отнесения клиентов к категории иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации**

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» «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) (далее – «Банк») использует следующие критерии:

### **В отношении Клиента – физического лица, индивидуального предпринимателя, лица, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой**

- наличие гражданства иностранного государства;
- наличие вида на жительство в иностранном государстве;
- соответствие критериям долгосрочного пребывания в иностранном государств<sup>1</sup>;
- наличие места рождения в иностранном государстве;
- наличие адреса в иностранном государстве;
- наличие номера телефона, зарегистрированного в иностранном государстве;
- действующая доверенность на имя лица, проживающего на территории иностранного государства;
- постоянное поручение на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве;
- наличие иных признаков иностранного налогоплательщика в системах Банка.

### **В отношении Клиента – юридического лица**

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

## **Способы получения от Клиентов – иностранных налогоплательщиков необходимой информации**

- сведения и/или документы, в том числе, заполненная анкета, могут быть направлены Клиентом Банку одним из следующих способов:
- представлением лично в подразделение Банка под роспись ответственному сотруднику по работе с Клиентами;
- почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении;
- электронным документом посредством ДБО (с использованием системы дистанционного банковского обслуживания).

<sup>1</sup> 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\*1/3 + 120\*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.