

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» КМ «Профильный Банк» (АО) (далее – «Банк») использует следующие критерии:

В отношении Клиента – физического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:

- гражданство США;
- разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»));
- долгосрочное пребывание¹;
- иные признаки налогового резидентства США в системах Банка.

Иные признаки могут быть установлены Банком на основе сведений, представленных Клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налоговых резидентов США данными признаками являются:

- Место рождения в США;
- Фактический или почтовый адрес проживания (в т.ч. абонентский почтовый ящик) находится на территории США;
- Один из действующих телефонных номеров (или единственный) является телефонным номером США;
- Имеется поручение на осуществление регулярного перевода средств на счет или адрес, открытый в США;
- Доверенность или право подписи, выданные/делегированные лицу с адресом в США;
- Наличие адреса «для передачи почтовых отправок» или адреса «до востребования» на территории США, в качестве единственного адреса и не являющегося фактическим адресом или адресом проживания.

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

В отношении Клиента – юридического лица:

1. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом не относится к лицам, исключенным из состава специально указанных налоговых резидентов США:

- Американские корпорации, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг.
- Американские компании или корпорации, входящие в расширенную аффилированную группу компаний и/или корпораций, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг.
- Американские организации, освобожденные от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено 7701(а) (37) Налогового кодекса США.
- Государственные учреждения или агентства США и их дочерние организации.
- Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), любое политическое отделение данных субъектов или любое агентство, или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит.
- Американские банки в соответствии с определением секции 581 Налогового кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию).

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.

- Американские инвестиционные фонды недвижимости, определенные в соответствии с секцией 856 Налогового кодекса США.
- Американские регулируемые инвестиционные компании, соответствующие определению секции 851 Налогового кодекса США или любые компании, зарегистрированные в Комиссии США по ценным бумагам и биржам.
- Американские инвестиционные фонды (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового кодекса США.
- Американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 664(с) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей).
- Американские дилеры ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды X опционы), зарегистрированные в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США.
- Американские брокеры, имеющие соответствующую лицензию.
- Американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 403(b) Налогового кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США.

2. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США и при этом юридическое лицо не является финансовым институтом для целей FATCA и в состав контролирующих лиц (бенефициарных владельцев) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:

- Физические лица, которые являются налоговыми резидентами США;
- Юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США;

и более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы», и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала), составляют активы, приносящие такой доход.

К «пассивным доходам» относятся: дивиденды, проценты, доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула, рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности), аннуитеты, прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов, прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью организации, прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы), контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и другие), выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспечения договором страхования, суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

Иные признаки могут быть установлены Банком на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налоговых резидентов США данными признаками являются:

- Почтовый адрес в США;
- Один из действующих телефонных номеров (или единственный) является телефонным номером США;
- Доверенность или право подписи, выданные/делегированные лицу с адресом в США;
- Наличие адреса «для передачи почтовых отправлений» или адреса «до востребования» на территории США, в качестве единственного адреса и не являющегося фактическим адресом или адресом проживания.

Способы получения от Клиентов – иностранных налогоплательщиков необходимой информации

Банк может использовать следующие способы получения информации для целей отнесения Клиента к категории Клиента – иностранного налогоплательщика, в том числе, посредством:

- проведения анкетирования Клиента;
- направления запроса Клиенту через систему дистанционного банковского обслуживания;
- направления запроса в письменном виде по адресу, предоставленному Клиентом при заключении с Банком договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.
- иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.