

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ .

1) Для физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Физические лица признаются иностранными налогоплательщиками , если выполняется одно из следующих условий:

- Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином иностранного государства, независимо от наличия или отсутствия у него второго гражданства. Для США - вне зависимости от порядка получения гражданства США- по факту рождения на территории США или в порядке натурализации.
- Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве. Например, для США карточка постоянного жителя формы I-551 (“GREEN CARD”).
- Физическое лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. физическое лицо находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – налоговым резидентом иностранного государства.

Применительно к США критерии «долгосрочного (преобладающего) пребывания» следующие:

Физическое лицо 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 2 непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также 2 предшествующих годах умножается на установленный коэффициент:

- Для текущего года он равен 1 (учитываются все дни проведенные на территории США);
- Коэффициент предшествующего года равен 1/3;
- Коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

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

Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены кредитной организацией на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- место рождения в США;
- адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
- номер телефона, зарегистрированный в США;
- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;

- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не может быть отнесено банком к категории клиента — иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства — члена Таможенного союза), вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.

2) Для юридических лиц.

- Страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство;
- Наличие налогового резидентства в иностранном государстве; Применительно к США это нахождение на территории США исполнительного органа постоянного представительства, офиса, производства, места добычи.
- Если конечные бенефициарные собственники и контролирующие лица юридического лица, являются налогоплательщиками иностранного государства и владеют долей в капитале в размере более 10 %.

Конечные бенефициарные владельцы и контролирующие лица юридического лица – это физические лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в п. 1

Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены банком на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер, зарегистрированный в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи, выданное лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

Юридическое лицо (за исключением организаций финансового рынка или иностранных финансовых институтов, как определено в законодательстве иностранного государства о налогообложении иностранных счетов) не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков, если более 90 процентов акций (долей участия) в его уставном капитале прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации (в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства — члена Таможенного союза), за исключением физических лиц, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство иного государства (за исключением гражданства государства-члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве или проживающих постоянно (долгосрочно пребывающих) в иностранном государстве.

Способы получения информации Банком для целей отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков.

ОАО «Донкомбанк» может использовать любые доступные ей на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе, такие как:

1. Письменные и устные вопросы/запросы клиенту;
2. Заполнение клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (например, налоговых форм W-8/W-9 (форма W-9 применяется только для налогоплательщиков США), предусмотренных требованиями налогового законодательства США, либо анкет, опросников, разработанных ОАО «Донкомбанк»;
3. Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
4. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.