

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

Термины и определения:

Компания – Общество с ограниченной ответственностью «Московские партнеры»;

Клиент – лицо, заключающее и/или заключившее с Компанией договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

1. Критерии отнесения клиентов - физических лиц/индивидуальных предпринимателей к категории иностранных налогоплательщиков:

- физическое лицо является гражданином иностранного государства;
- физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в иностранном государстве (вид на жительство, для США – карточка постоянного жителя «Green Card»);
- физическое лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», то есть физическое лицо / индивидуальный предприниматель находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – налоговым резидентом иностранного государства.

В США налоговым резидентом по основанию «долгосрочное пребывание» считается физическое лицо, если оно находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3-х лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории иностранного государства, умножается на установленный коэффициент:

коэффициент текущего года – 1

коэффициент предыдущего года 1/3

коэффициент позапрошлого года – 1/6

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

Дополнительные критерии для налогоплательщиков США:

место рождения в США;

адрес, почтовый адрес, в США;

телефонный номер США;

постоянно действующие инструкции по платежам 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 Банке, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

Не относятся к категории клиентов иностранных налогоплательщиков:

физические лица – граждане Российской Федерации, за исключением физических лиц:

а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (кроме гражданства государства - члена Таможенного союза);

б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве;

2. Критерии отнесения клиентов - юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков:

- страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство;

- наличие налогового резидентства в иностранном государстве;

- в состав бенефициарных владельцев (контролирующих лиц) юридического лица входят физические и юридические лица, являющиеся иностранными налогоплательщиками.

Юридическое лицо не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков, если более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых 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.

Дополнительные критерии для выявления налогоплательщиков США для юридического лица или его контролирующих лиц:

адрес, почтовый адрес в США;

телефонный номер 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 Банке, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

Для целей отнесения Клиентов к категории Клиентов – иностранных налогоплательщиков Компания вправе использовать любые доступные на законных основаниях способы получения информации, в том числе:

- проведение анкетирования физических и юридических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание;
- анализ доступной информации о клиенте;
- иные способы, достаточные и разумные в соответствующей ситуации.