

Критерии отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков и способы получения от них необходимой информации

В целях соблюдения требований Федерального закона от 28.06.2014 г. № 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» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ) ООО НКО «Мобильная карта» (далее – НКО) принимает все обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц (в т.ч. индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой) и юридических лиц (в т.ч. кредитных организаций), заключающих (заключивших) с НКО договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) (далее – «иностранный налогоплательщик», «клиент-иностранный налогоплательщик»).

FATCA направлен на предотвращение уклонения налогоплательщиков США (юридических и физических лиц) от уплаты налога в США на доходы, получаемые от инвестирования в финансовые институты за пределами США.

В целях исполнения требований FATCA НКО зарегистрировано на портале Налоговой службы США (Internal Revenue Service of the United States (IRS), <http://www.irs.gov>) в качестве финансового иностранного института, соблюдающего требования FATCA о раскрытии информации (Participating FFI). По результатам регистрации НКО присвоен Глобальный индивидуальный идентификационный номер (Global Intermediary Identification Number, GIIN) – **1E2FIC.99999.SL.643**.

НКО утверждены критерии отнесения клиентов к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков, представляющие собой перечень признаков, по мнению НКО свидетельствующих о принадлежности клиентов к лицам, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а также состав необходимой информации, позволяющей идентифицировать клиента-иностранного налогоплательщика или опровергнуть его принадлежность к указанной категории лиц.

Соответствие клиента хотя бы одному из критериев и/или любая неопределенность в вопросе соответствия клиента хотя бы одному из критериев, является основанием для НКО предполагать, что клиент принадлежит к категории лиц «иностранный налогоплательщик». В целях подтверждения или опровержения такого предположения, НКО вправе запросить у клиента дополнительную информацию.

Запрошенная НКО информация подлежит предоставлению в виде оригиналов и/или заверенных клиентом копий документов подтверждающих/опровергающих предположение НКО, в том числе посредством Личного кабинета клиента НКО.

Критерии отнесения физического лица к категории иностранного налогоплательщика

В соответствии с положениями Федерального закона № 173-ФЗ НКО относит физическое лицо к категории иностранного налогоплательщика при наличии одного из следующих критериев:

- ✓ физическое лицо является гражданином иностранного государства или имеет одно или несколько гражданств иностранных государств;
- ✓ физическое лицо имеет одновременно с гражданством РФ гражданство одного или нескольких иностранных государств (за исключением государств – членов Таможенного союза (Белоруссия, Казахстан, Армения, Киргизия));
- ✓ физическое лицо имеет одновременно с гражданством РФ разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в одном или нескольких иностранных государствах (за исключением государств - членов Таможенного союза (Белоруссия, Казахстан, Армения, Киргизия)).

В целях исполнения требований FATCA НКО относит физическое лицо к категории налогоплательщика США при наличии одного из следующих критериев:

- ✓ наличие гражданства США (по рождению или в порядке натурализации);
- ✓ физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточку постоянного жителя I-551 или I-151 (United States Permanent Resident Card или «Green card», «зеленой карты») (независимо от наличия иного гражданства, в том числе гражданства РФ);
- ✓ физическое лицо постоянно проживает (долгосрочно пребывает) в США.

Физическое лицо признается налоговым резидентом США по основанию долгосрочного пребывания, 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 ему года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году и за два предшествующих года, умножается на установленный коэффициент: для текущего года – 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году); для прошлого года – 1/3; для позапрошлого года – 1/6. Расчет срока нахождения на территории США осуществляется физическим лицом самостоятельно и НКО такой расчет не проверяет.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя/тренеры, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q», профессиональные спортсмены, временно пребывающие на территории США для участия в благотворительных спортивных мероприятиях (если не выполняется условие постоянного места пребывания).

- ✓ физическое лицо имеет место рождения в США;
- ✓ фактический адрес проживания и/или наличие почтового адреса (в т.ч. абонентского почтового ящика) в США;

- ✓ наличие одного из действующих телефонных номеров (или единственного номера), зарегистрированного в США (начинается с +1 или 001);
- ✓ наличие доверенности или иного документа, удостоверяющего право подписи на имя лица, имеющего адрес в США;
- ✓ наличие действующих инструкций на осуществление регулярного перевода средств со счета клиента на счет, открытый в США;
- ✓ наличие адреса «для передачи почтовых отправок» («in-care-of») или адреса «до востребования» («hold mail») на территории США.

В процессе идентификации и обслуживания физического лица НКО может быть выявлено (в т.ч. на основе представленных документов и сведений) наличие каких-либо иных признаков, на основании которых можно сделать вывод о принадлежности физического лица к категории налогоплательщика США.

Критерии отнесения юридического лица к категории иностранного налогоплательщика

В соответствии с положениями Федерального закона № 173-ФЗ НКО относит юридическое лицо к категории иностранного налогоплательщика при наличии одного из следующих критериев:

- ✓ юридическое лицо создано не в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- ✓ юридическое лицо имеет налоговое резидентство в одном или нескольких иностранных государствах;
- ✓ более 10 (десяти) процентов акций (долей) уставного капитала юридического лица контролируются прямо или косвенно не Российской Федерацией и/или не гражданами Российской Федерации, за исключением граждан, имеющих одновременно с гражданами Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза (Белоруссия, Казахстан, Армения, Киргизия)), а также имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

В целях исполнения требований FATCA НКО относит юридическое лицо к категории налогоплательщика США при наличии одного из следующих критериев:

- ✓ юридическое лицо зарегистрировано (учреждено) в соответствии с законодательством США;
- ✓ юридическое лицо имеет налоговое резидентство в США;
- ✓ юридическое лицо зарегистрировано на территории США и не относится к юридическим лицам, исключенным из состава специально указанных налоговых резидентов США.
- ✓ юридическое лицо зарегистрировано (учреждено) не на территории США и не является налогоплательщиком США, но при этом:
 - в состав контролирующих лиц (бенефициарных владельцев) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10 % акций (долей участия) в нем,

входит физическое лицо или юридическое лицо, которое признано НКО налогоплательщиком США на основании критериев, установленных настоящим Регламентом;

- 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 такие доходы.

- ✓ наличие фактического или почтового адреса на территории США;
- ✓ наличие действующих телефонных номеров (или единственного номера), зарегистрированных в США (начинается с +1 или 001);
- ✓ наличие выданной доверенности или иного документа, удостоверяющего право подписи на имя лица, имеющего адрес в США;
- ✓ наличие действующих инструкций на осуществление регулярного перевода средств со счета клиента на счет, открытый в США;
- ✓ наличие единственного адреса организации – адреса «для передачи почтовых отправлений» или адреса «до востребования» - на территории США.

В процессе идентификации и обслуживания юридического лица НКО может быть выявлено (в т.ч. на основе представленных документов и сведений) наличие каких-либо иных признаков, на основании которых можно сделать вывод о принадлежности юридического лица к категории налогоплательщика США.

Способы получения информации от клиентов

В целях выявления критериев отнесения клиентов к категории иностранного налогоплательщика НКО использует любые доступные на законных основаниях способы получения необходимой информации, в том числе такие как:

- ✓ заполнение клиентом Опросного листа для целей определения статуса иностранного налогоплательщика по установленной НКО форме, а также анкеты и/или формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к иностранным налогоплательщикам (например, для налогоплательщиков США – форм W-9, W-8);
- ✓ проведение анализа имеющейся и доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.п.;
- ✓ иные способы, разумные, обоснованные, доступные и достаточные в соответствующей ситуации, включая письменные и устные запросы клиенту.

Обращаем Ваше внимание, что НКО не консультирует клиентов по вопросам применения Закона FATCA. В случае возникновения вопросов рекомендуем Вам проконсультироваться с профессиональным налоговым консультантом.