

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ
ООО "Ю БИ ЭС БАНК" К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ
НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

В соответствии с Федеральным законом от 28 июня 2014 г. № 173-ФЗ (далее — Закон), настоящие критерии определяют перечень признаков, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента, с которым Банк заключил договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (далее - Клиент), к категории лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, действующее на день вступления в силу Закона.

В случае совпадения Клиента с одним или несколькими признаками, Банк проводит дополнительную работу по сбору информации о Клиенте, подтверждающей или опровергающей статус клиента-иностранного налогоплательщика.

1. Критерии отнесения клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей к категории иностранных налогоплательщиков

Критерий	Признак
Гражданство иностранного государства	Наличие паспорта гражданина иностранного государства Место рождения на территории иностранного государства Гражданство родителей
Постоянное место пребывания на территории иностранного государства	Длительное (более 90 дней в течение года) пребывание на территории иностранного государства Наличие разрешения на постоянное пребывание (вида на жительство) Контактные данные (номер телефона, адрес почтовой корреспонденции), относящиеся к иностранному государству
Наличие тесных деловых / экономических связей	Наличие у Клиента счетов, открытых в иностранных банках Участие Клиента в органах управления иностранных организаций Выданная доверенность (представленное право подписи по счету) лицу с адресом в юрисдикции, отличной от клиента Периодическое поступление на / перечисление со счетов в иностранных юрисдикциях денежных средств и прочих активов, включая постоянные инструкции на переводы / платежи

Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не относится к категории 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. Критерии отнесения клиентов – юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков

Критерий	Признак
Юрисдикция	Регистрация на территории иностранного государства, в том числе в целях уплаты налогов (регистрационный номер налогоплательщика на территории иностранного государства)
Наличие органов управления на территории иностранного государства	Органы управления состоят из физических лиц — иностранных налогоплательщиков Контактные данные (номер телефона, адрес почтовой корреспонденции), относящиеся к иностранному государству Наличие постоянного представительства на территории иностранного государства
Бенефициары – иностранные налогоплательщики	В состав бенефициарных владельцев (контролирующих лиц) Клиента входят физические или юридические лица, являющиеся иностранными налогоплательщиками. Для целей настоящих Критериев под «контролирующими лицами» понимаются физические или юридические лица, которые осуществляют прямой или косвенный контроль над более чем 10 % клиента.
Территория осуществления экономической деятельности	Более 50% совокупного дохода юридического лица за предшествующий год составляют пассивные доходы от источников в иностранном государстве и/или более 50% от средневзвешенной величины активов юридического лица составляют активы, приносящие такой доход, находящиеся в иностранном государстве.

Юридическое лицо не относится 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.

СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ
ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ ООО "Ю БИ ЭС БАНК"
К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

Банк может использовать следующие 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. Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
3. Заполнение клиентом форм, разработанных налоговым органом иностранного государства, подтверждающих/опровергающих возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика;
4. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.