

## Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации

### I. Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика

1. ОАО «ЮГ-Инвестбанк» (далее - Банк) с целью отнесения клиента к категории – иностранного налогоплательщика в целях соблюдения требований Федерального закона от 28.06.2014г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс РФ об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон) и требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, далее - FATCA) использует **следующие основные критерии:**

- 1.1. Клиент – физическое лицо не является гражданином Российской Федерации;
- 1.2. Клиент – физическое лицо имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);
- 1.3. Клиент – физическое лицо имеет вид на жительство в иностранном государстве;
- 1.4. Клиент – юридическое лицо создано в соответствии с законодательством государства, отличного от Российской Федерации;
- 1.5. Клиент – юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, при этом не менее 10 процентов акций (долей) уставного капитала прямо или косвенно контролируются лицами, отличными от нижеперечисленных:

- Российская Федерация;
- граждане Российской Федерации, в том числе имеющие одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах 1.2. и 1.3. настоящего раздела).

2. В случае, если на клиента – иностранного налогоплательщика распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а именно - FATCA, Банк ориентируется на **следующие дополнительные критерии:**

*В отношении физических лиц:*

- 2.1. Клиент является гражданином США;
- 2.2. Клиент имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя, «Green Card»);
- 2.3. Клиент соответствует критерию «Долгосрочное пребывание», т.е. находился 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.
- 2.4. Местом рождения клиента является территория США;
- 2.5. Адрес проживания и/или почтовый адрес, номер контактного телефона и/или факса клиента находится на территории США;
- 2.6. Клиент предоставлял поручение на осуществление периодических платежей в течение какого-либо срока на перевод средств на счет в США;
- 2.7. Клиент оформлял доверенность на распоряжение своими счетами лицу с адресом места жительства (регистрации) в США/ адресом места пребывания в США/ почтовым адресом в США.

*В отношении юридических лиц:*

Юридические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- 2.8. Страной регистрации/учреждения юридического лица являются США;
- 2.9. В состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли юридического лица, входит одно из следующих лиц:
  - физические лица, соответствующие одному из критериев, указанных в п.п. 2.1.- 2.7. настоящего раздела;
  - юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США.

Контролирующие лица определяются на дату проведения идентификации.

## II. Способы получения информации от клиента – иностранного налогоплательщика

1. При заключении договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, сотрудники Банка принимают обоснованные и доступные меры по выявлению среди клиентов лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.
2. В целях отнесения **физического лица** к категории Клиента – иностранного налогоплательщика, сотрудник Банка выявляет наличие критериев, указанных в Разделе №1 настоящего порядка, с помощью Опросного листа, который заполняется Клиентом в день обращения в Банк.  
Если выявляется, как минимум, один признак, то Банк запрашивает у Клиента – физического лица дополнительную информацию в зависимости от критериев отнесения Клиента – физического лица к категории Клиента – иностранного налогоплательщика.  
В случае если Клиент является налогоплательщиком иностранного государства, то он обязан предоставить в банк документы, подтверждающие статус иностранного налогоплательщика.  
В случае если Клиент не является налогоплательщиком иностранного государства, то он обязан предоставить в Банк документы и/или информацию, подтверждающую, что он не является налогоплательщиком иностранного государства.
3. В целях отнесения **юридического лица** к категории Клиента – иностранного налогоплательщика, сотрудник Банка выявляет наличие критериев, указанных в Разделе №1, исходя из анализа полученных сведений от Клиента.  
В случае если первоначальная классификация юридического лица не привела в результате к отнесению Клиента – юридического лица к категории Клиента – иностранного налогоплательщика, сотрудник Банка запрашивает у Клиента – юридического лица дополнительную информацию с помощью Опросного листа.  
В целях отнесения Клиента – юридического лица к категории Клиента – иностранного налогоплательщика Клиент предоставляет в Банк подтверждающую или опровергающую информацию о статусе иностранного налогоплательщика.
4. Актуализация/ обновление информации о клиенте – иностранном налогоплательщике осуществляется одновременно с актуализацией информации о клиенте в целях соблюдения требований российского законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
5. В случае, когда работникам Банка становится известно, что в ранее предоставленной клиентом информации в части соответствия критериям отнесения клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика, произошли изменения, а также в случае возникновения сомнений в ее достоверности и точности, банк осуществляет запрос информации у клиента путем повторного предоставления ему вышеуказанных форм. Одновременно с вышеуказанными запросами банк запрашивает у клиента – иностранного налогоплательщика подтверждающие документы.