

## **1. Критерии отнесения клиентов Банка — физических лиц и индивидуальных предпринимателей к категории иностранных налогоплательщиков**

1.1. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином иностранного государства;

1.2. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»));

1.3. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком — налоговым резидентом иностранного государства.

1.4. 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. Критерии отнесения клиентов — юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков**

2.1. Страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство;

2.2. Наличие налогового резидентства в иностранном государстве;

2.3. Контролирующими лицами организации являются физические лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в п. 1.

2.4. 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.

Данные критерии не являются для Банка исчерпывающими. 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.

Окончательное решение об отнесении клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика принимается Банком на основании анализа всех документов и информации, полученных от клиента.

## **Способы получения информации для целей отнесения клиентов Банка к категории иностранных налогоплательщиков**

Банк может использовать **любые доступные ему 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 (анкетирование);
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 форм, разработанных Банком самостоятельно);
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.