

Критерии
отнесения клиентов к категории
клиент – иностранный налогоплательщик

(в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 г. №173-ФЗ «Об осуществлении 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»)

1. Критерии отнесения клиентов к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков определяют перечень признаков, по мнению ОАО «ГУТА-БАНК» 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.
2. Соответствие клиента хотя бы одному из критериев и/или любая неопределенность в вопросе соответствия клиента хотя бы одному из критериев, является основанием для ОАО «ГУТА-БАНК» предполагать, что клиент принадлежит к категории лиц «иностраный налогоплательщик». В целях подтверждения или опровержения такого предположения, ОАО «ГУТА-БАНК» вправе запросить у клиента дополнительную информацию.
3. Запрошенная ОАО «ГУТА-БАНК» информация подлежит предоставлению в Банк в виде оригиналов и/или заверенных клиентом копий документов подтверждающих/опровергающих предположение ОАО «ГУТА-БАНК».
4. Критерии для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, в том числе физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой:

№	Критерий	Признаки	Информация
1.	Место преобладающего пребывания клиента	– Пребывание Клиента на территории иностранного государства более 183 дней (совокупно) за истекшие 24 месяца на территории иностранного государства;	Для снятия вопроса о соответствии клиента данному критерию необходимо и достаточно предоставить: – Письменные заверения клиента о продолжительности его пребывания на территории иностранного государства, либо о ненахождении Клиента за границей. При возникновении сомнений у Банка, запрашивается

			<p>информация подтверждающая/опровергающая предположения:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Заграничный паспорт и/или иной документ, удостоверяющий личность клиента, содержащий отметки пограничного контроля о въезде/выезде в страну, со сроком действия охватывающим период 24 месяца предшествующих текущей дате, либо отметки консульства о принятии на учет.
2.	Наличие тесных личных и экономических связей (центров жизненных интересов) в иностранном государстве	<ul style="list-style-type: none"> – Наличие у клиента на территории иностранного государства недвижимого имущества, пригодного для проживания (жилой недвижимости) – Проживание на территории иностранного государства семьи клиента и/или близких родственников клиента – Наличие стабильного дохода, поступающего из иностранного государства 	<p>Для снятия вопроса о соответствии клиента данному критерию необходимо и достаточно предоставить:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Письменные заверения клиента о стране (-ах) нахождения центра жизненных интересов клиента, с подтверждением отсутствия жилой недвижимости и непроживания семьи в иностранном государстве. <p>При возникновении сомнений, Банк может запросить официальные документы, подтверждающие место проживания ближайших родственников (жена, дети, родители).</p>
3.	Гражданство иностранного государства	<ul style="list-style-type: none"> – Гражданство клиента – Место рождения клиента на территории иностранного государства; – Гражданство родителей клиента 	<p>Для снятия вопроса о соответствии клиента данному критерию необходимо и достаточно предоставить:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Письменные заверения клиента об отсутствии гражданства иностранного государства; <p>При возникновении сомнений, Банк может запросить официальные документы об утрате гражданства и/или об отсутствии гражданства</p> <ul style="list-style-type: none"> – Свидетельство об утрате гражданства иностранного государства, если таковое ранее было; – Справка об отсутствии гражданства соответствующего иностранного государства.

5. Критерии для юридических лиц:

№	Критерий	Признаки	Информация
1.	Юрисдикция	<p>Юридические лица</p> <ul style="list-style-type: none"> – созданы и/или находятся на территории иностранного государства; – с постоянным представительством на территории иностранного государства (место нахождения исполнительного органа, офиса, производства, места добычи, в том числе наличие агента, действующего на основании договора и имеющего право вести деятельность к выгоде юридического лица); – созданы в соответствии с законодательством иностранного государства. 	<p>Для снятия вопроса о соответствии клиента данному критерию необходимо и достаточно предоставить:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Письменные заверения клиента о нераспространении на него юрисдикции иностранного государства; <p>При возникновении сомнений, Банк может запросить официальные документы об отсутствии сведений о юридическом лице в официальных регистрах иностранных налоговых органов.</p>
2.	Бенефициары – иностранные налогоплательщики	<p>Конечные бенефициары и/или Учредители юридического лица, являющиеся иностранными налогоплательщиками, владеют долей в капитале в размере более 10%.</p>	<p>Для снятия вопроса о соответствии клиента данному критерию необходимо и достаточно представить:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Информацию об учредителях/бенефициарах, позволяющую установить их принадлежность (ее отсутствие) к категории иностранных налогоплательщиков.