

Утверждено Приказом
№ 01-09/14 от 08.09.2014

Генеральный директор ООО «УК «ЮЛА»



Шевцов О.В.

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 ООО «УК «ЮЛА» 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 ООО «УК «ЮЛА» предполагать, что клиент принадлежит к категории лиц «иностраный налогоплательщик». В целях подтверждения или опровержения такого предположения, ООО «УК «ЮЛА» вправе запросить у клиента дополнительную информацию.
3. Запрошенная ООО «УК «ЮЛА» информация подлежит предоставлению в Управляющую компанию в виде оригиналов и/или заверенных клиентом копий документов подтверждающих/опровергающих предположение ООО «УК «ЮЛА».
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 информация подтверждающая/опровергающая предположения: • 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 	Для снятия вопроса о соответствии клиента данному критерию необходимо и достаточно предоставить: <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. При возникновении сомнений, Банк может запросить официальные документы, подтверждающие место проживания ближайших родственников (жена, дети, родители).
3	Гражданство иностранного государства	<ul style="list-style-type: none"> • Гражданство клиента • Место рождения клиента на территории иностранного государства; • Гражданство родителей клиента 	Для снятия вопроса о соответствии клиента данному критерию необходимо и достаточно предоставить: <ul style="list-style-type: none"> • Письменные заверения клиента об отсутствии гражданства иностранного государства; При возникновении сомнений, Банк может запросить официальные документы об утрате гражданства и/или об отсутствии гражданства <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:			
1	Юрисдикция	Юридические лица <ul style="list-style-type: none"> • созданы и/или находятся на территории иностранного государства; • с постоянным представительством на территории иностранного государства (место нахождения исполнительного 	Для снятия вопроса о соответствии клиента данному критерию необходимо и достаточно предоставить: <ul style="list-style-type: none"> • Письменные заверения клиента о нераспространении на него юрисдикции иностранного государства;

		<p>органа, офиса, производства, места добычи, в том числе наличие агента, действующего на основании договора и имеющего право вести деятельность к выгоде юридического лица);</p> <ul style="list-style-type: none"> • созданы в соответствии с законодательством 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