



УТВЕРЖДЕНО

г-н Прадип

Президент «Коммерческого Индо Банка» ООО

**Критерии отнесения Клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих к категории налоговых резидентов иностранного государства или в отношении которых есть основания полагать, что они являются налоговыми резидентами иностранного государства**

**1. Критерии отнесения Клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих к категории налоговых резидентов иностранного государства:**

1.1. В рамках Главы 20.1 НК РФ «Автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами (территориями)», под «налоговым резидентом иностранного государства» понимается лицо, являющееся налоговым резидентом иностранного государства/государств/территории/территорий или в отношении, которого есть основания полагать, что оно является налоговым резидентом иностранного государства/государств/территории/территорий.

1.2. Статус налогового резидента иностранного государства Банк присваивает Клиенту, выгодоприобретателю или их бенефициарным владельцам по результатам проведения мероприятий в соответствии с Порядком выявления, идентификации и принятия на обслуживание иностранных налогоплательщиков в рамках исполнения требований «Единого стандарта по обмену налоговой информацией» (CRS) в «Коммерческом Индо Банке» ООО.

1.3. В случае, если налоговое резидентство у юридического лица или структуры без образования юридического лица отсутствует, такое лицо считается налоговым резидентом государства или территории, в которой расположены его органы или структуры управления.

1.4. Признаками связи с иностранным государством являются признаки связи Клиента, выгодоприобретателя или бенефициарных владельцев пассивной нефинансовой организации с иностранным государством (территорией), указанные в разделе 3 настоящих Критериев.;

1.5. В том случае, если пассивная нефинансовая организация, в том числе не являющаяся налоговым резидентом иностранного государства, выступает Клиентом или выгодоприобретателем и Банк в результате проведенных внутренних процедур определил, что бенефициарным владельцем такого лица является налоговый резидент иностранного государства, договор, предусматривающий оказание финансовой услуги с таким Клиентом/выгодоприобретателем также считается договором, в отношении которого требуется предоставление информации.

**2. Порядок запроса и анализа информации о клиентах в отношении существующих договоров:**

2.1. Банк обязан провести анализ Клиентских досье на предмет выявления признаков связи Клиентов с иностранным государством. В случае выявления любого из признаков связи с иностранным государством Банк обязан считать соответствующего Клиента налоговым резидентом соответствующего иностранного государства. Если выявлены признаки связи с несколькими иностранными государствами, то Банк обязан считать его налоговым резидентом каждого из соответствующих государств.

2.2. Банк не считает Клиента налоговым резидентом иностранного государства в том случае, если Клиент в любой форме проинформировал Банк о том, что он не является налоговым резидентом иностранного государства, и представил Банку документы, удостоверяющие личность или налоговое резидентство, свидетельствующие об отсутствии у него статуса налогового резидента иностранного государства. К документам, свидетельствующим об отсутствии статуса налогового резидента иностранного государства, могут относиться, в

*Pradip*

*Pradip*

частности, документы, подтверждающие фактическое проживание на территории РФ, а также документы, из которых следует, что клиент является налоговым резидентом РФ.

2.3. Банк проводит анализ представленных Клиентом документов и сведений, в том числе в связи с исполнением требований законодательства РФ по ПОД/ФТ. Если Банк определил, что место регистрации (либо адрес органа управления/управляющей структуры) расположены в иностранном государстве (территории), Банк обязан рассматривать такого Клиента как налогового резидента соответствующего иностранного государства.

2.4 Банк вправе не рассматривать соответствующего Клиента как налогового резидента иностранного государства, в том случае если из публично доступной информации можно разумно предположить, что Клиент относится к категории организаций, соответствующих признакам, указанным в настоящем Приложении, и к категории организаций финансового рынка, в отношении которых не применяются положения главы 20.1 НК РФ и на которые не распространяются требования главы 20.1 НК РФ, по перечню, утвержденному Правительством Российской Федерации и перечню, утвержденному Министерством иностранных дел Российской Федерации совместно с Министерством финансов Российской Федерации, либо если клиент заявляет о том, что он относится к одной из указанных категорий.

2.5. Вне зависимости от факта присвоения Клиенту-юридическому лицу статуса налогового резидента иностранного государства по результатам проведенного Банком анализа, в отношении Клиента-пассивной нефинансовой организации Банк должен определить налоговое резидентство бенефициарного владельца Клиента.

2.6 Банк имеет право полагаться на информацию, предоставленную Клиентом, и не проводить дополнительную проверку полученной информации, кроме случаев явного несоответствия представленной Клиентом информации и уже имеющимся у Банка сведениям. В случае явного расхождения информации Банк не вправе полагаться на полученную информацию, и обязан запросить информацию повторно или воспользоваться правом отказа заключения с Клиентом нового договора или отказаться от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента по существующему договору или расторгнуть в одностороннем порядке существующий договор.

2.7 Если Банк имеет основания полагать, что в связи с изменившимися обстоятельствами представленная Клиентом по запросу Банка информация или документы, перестали соответствовать действительности, Банк не вправе полагаться на данные сведения и обязан повторно запросить необходимую информацию. До момента предоставления Клиентом информации Банк вправе полагаться на имеющиеся сведения, при условии, что с момента, когда банк узнал или должен был узнать об изменении обстоятельств, прошло не более 90 дней.

### **3. Признаки связи с иностранным государством для целей определения налогового резидентства клиента, его выгодоприобретателя или бенефициарных владельцев:**

К признакам связи с иностранным государством в целях выполнения требований международного Стандарта по обмену финансовой информацией относятся следующие обстоятельства и сведения, относящиеся к Клиенту, его выгодоприобретателю или бенефициарным владельцам (являющихся как юридическими, так и физическими лицами):

1. идентификация соответствующего лица как налогового резидента иностранного государства;
2. адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;
3. номер телефона в иностранном государстве (при отсутствии российского телефонного номера);
4. поручение на постоянное перечисление средств на счет или адрес в иностранном государстве;
5. доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;
6. адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствие иного адреса в отношении данного клиента, выгодоприобретателя или бенефициарного владельца).