

## Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика

При анализе возможности отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика Коммерческий банк «Современные Стандарты Бизнеса» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - «Банк») использует следующие критерии:

### 1. В отношении клиента – физического лица:

- 1) наличие гражданства иностранного государства;
- 2) наличие вида на жительство в иностранном государстве;
- 3) наличие налогового резидентства в иностранном государстве;
- 4) наличие иных признаков иностранного налогоплательщика, в том числе:
  - наличие постоянного почтового или фактического адреса в иностранном государстве;
  - наличие Уполномоченного или доверенного лица с адресом регистрации/ проживания/ почтовым адресом/ адресом «до востребования» в иностранном государстве;
  - иные признаки.

*Если иное не установлено федеральными законами, не подлежит сбору и передаче предусмотренная Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления 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» информация о клиентах:*

#### *1) физических лицах - гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:*

*а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);*

#### *б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве;*

*2) юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых 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, указанных в подпунктах "а" и "б" пункта 1).*

### 2. В отношении клиента – юридического лица:

- 1) место регистрации в соответствии с иностранным законодательством;
- 2) наличие контроля со стороны иностранных граждан и/или иностранных налоговых резидентов;
- 3) наличие иных признаков иностранного налогоплательщика в том числе:
  - почтовый адрес или фактический адрес компании расположен в иностранном государстве (включая абонентский адрес или адрес «до востребования»);
  - у компании имеется действующая доверенность на имя лица с адресом регистрации/проживания/почтовым адресом/адресом «до востребования» в иностранном государстве;
  - собственники компании, владеющие более 10% акций (долей), являются резидентами иностранного государства, в том числе имеют двойное гражданство;
  - иные признаки.