

**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКАХ
В АКБ «ДЕРЖАВА» ПАО**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	2
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
3. СОБЛЮДЕНИЕ БАНКОМ ТРЕБОВАНИЙ МЕЖДУНАРОДНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СВЯЗИ С РЕАЛИЗАЦИЕЙ МЕЖДУНАРОДНОГО АВТОМАТИЧЕСКОГО ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ (CRS) И ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИНОСТРАННЫХ СЧЕТОВ (FATCA).....	6
4. ПОРЯДОК И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ И ФИКСАЦИИ ИНФОРМАЦИИ О КЛИЕНТАХ С ЦЕЛЮ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИХ НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНТСТВА В ЦЕЛЯХ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 340-ФЗ, ПОСТАНОВЛЕНИЯ № 693, CRS, А ТАКЖЕ ВЫЯВЛЕНИЯ ЛИЦ, НА КОТОРЫХ РАСПРОСТРАНЯЮТСЯ ТРЕБОВАНИЯ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 173-ФЗ И ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИНОСТРАННЫХ СЧЕТОВ FATCA.....	7
5. ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМАЯ КЛИЕНТАМИ В ЦЕЛЯХ ВЕРИФИКАЦИИ ПУТЕМ САМОСЕРТИФИКАЦИИ.....	9
6. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТА К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОВЫХ РЕЗИДЕНТОВ И ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ И ПРИЗНАКИ ПРИНАДЛЕЖНОСТИ КЛИЕНТА К ИНОСТРАННОМУ ГОСУДАРСТВУ.....	11
7. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ БАНКОМ РЕШЕНИЙ ОБ ОТКАЗЕ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ, ОБ ОТКАЗЕ В ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА, ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРОВ ОБ ОКАЗАНИИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ.....	12
8. ПОДАЧА ОТЧЕТНОСТИ В ЦЕЛЯХ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 173 – ФЗ И FATCA.....	14
9. ПОДАЧА ОТЧЕТНОСТИ В ЦЕЛЯХ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА 340-ФЗ, ПОСТАНОВЛЕНИЯ № 693 И CRS.....	15
Приложение № 1 Опросник для Клиента - физического лица в целях реализации требований Закона FATCA.....	20
Приложение № 2 Опросник для Клиентов - юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица в целях реализации требований Закона FATCA.....	21
Приложение № 3 Анкета Клиента (Выгодоприобретателя) — физического лица, представляемая в соответствии с требованиями стандарта автоматического обмена информацией о финансовых счетах.....	26
Приложение № 4 Анкета Клиента (Выгодоприобретателя) — юридического лица, представляемая в соответствии с требованиями стандарта автоматического обмена информацией о финансовых счетах.....	28
Приложение № 5 Анкета в отношении Контролирующего лица Клиента, представляемая в соответствии с требованиями стандарта автоматического обмена информацией о финансовых счетах.....	31

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение об иностранных налогоплательщиках в АКБ «Держава» ПАО» (далее – Положение) является внутренним нормативным документом и устанавливает:

- порядок реализации в деятельности Банка законодательства Российской Федерации по определению иностранного налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих;
- порядок реализации в деятельности Банка законодательства Российской Федерации по выявлению лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов;
- порядок осуществления финансовых операций с клиентами, являющимися налоговыми резидентами иностранных государств, и с клиентами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а также порядок представления и состав финансовой информации о таких клиентах, представляемой в Уполномоченные органы.

1.2. Настоящее Положение определяет:

- основные задачи по определению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих;
- основные задачи по выявлению лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов;
- критерии отнесения клиентов к категории клиент – налоговый резидент иностранного государства;
- особенности осуществления финансовых операций с такими клиентами;
- порядок и сроки представления отчетности в Уполномоченные органы о клиентах – налоговых резидентах иностранного государства и лицах, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов;
- принципы распределения полномочий и ответственности в целях реализации указанных задач.

1.3. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных документов Банка России, и иных контролирующей деятельность Банка органов, а также внутренних документов Банка, в том числе:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Налогового кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ);
- Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» (далее - Федеральный закон № 340-ФЗ);
- Федерального закона 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» (далее - Федеральный закон № 173-ФЗ);
- Постановления Правительства Российской Федерации от 26.11.2015 № 1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и

- уполномоченными органами»;
- Постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» (далее - Постановление № 693);
- Указания ЦБ РФ от 07.07.2014 № 3312-У «Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов».

1.4. Реализация мер, предусмотренных настоящим Положением, является частью системы внутреннего контроля АКБ «Держава» ПАО.

1.5. Банк обеспечивает непрерывность осуществления мер, предусмотренных настоящим Положением.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

АБС – автоматизированная банковская система RSbank, в которую заносятся данные о клиентах при обращении в Банк с целью оказания им финансовых услуг, а также осуществляется учет данных о клиентах и их счетах.

Агрегирование – процедура расчета величины остатка средств клиента на счетах в Банке, при которой принимается во внимание совокупная величина остатков средств на счете или сумм по всем заключенным существующим договорам с Банком, вне зависимости от величины остатка средств на счете или суммы договора по каждому из существующих договоров в отдельности.

Банк - АКБ «Держава» ПАО.

Верификация Клиента – совокупность мероприятий в рамках выявления налоговых резидентов иностранного государства (иностранных государств) по установлению налогового резидентства (резидентств) Клиента, Выгодоприобретателей, а также лиц, прямо или косвенно их контролирующих, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, а также установлению принадлежности Клиента к лицам, на которых распространяются требования Закона США «О налогообложении иностранных счетов» FATCA.

Выгодоприобретатель – лицо (структура без образования юридического лица), к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, договора комиссии и договора доверительного управления.

Высокостоимостные остатки – в результате агрегирования сумма остатков на счетах (сумм договоров) клиента, превышающая определенное пороговое значение в долларах США (либо эквивалент в иной валюте по курсу Банка России), на заданную дату в отношении клиентов: юридических лиц - 250 тысяч долларов США, физических лиц – 1 миллион долларов США.

Договор – договор, предусматривающий оказание финансовых услуг - договор банковского счета (вклада), договор о брокерском обслуживании, договор доверительного управления имуществом, договор депозитарного обслуживания или иной договор, в рамках которого Банк принимает от клиентов денежные средства или иные финансовые активы для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента.

Достоверные открытые источники – электронные базы данных, доступные Банку, опубликованная в СМИ (в том числе электронных) информация о публичных персонах (бизнесмены, звезды, спортсмены, иные публичные персоны).

Доходы от пассивной деятельности – дивиденды, процентный доход (или иной аналогичный доход), доходы от сдачи в аренду или в субаренду имущества, доходы от использования прав на объекты интеллектуальной собственности, периодические страховые выплаты (аннуитеты), превышение доходов над расходами в результате осуществления операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (за исключением

доходов, полученных в результате осуществления основной деятельности), превышение доходов от операций с иностранной валютой (положительные курсовые разницы) над расходами от операций с иностранной валютой (отрицательные курсовые разницы), доходы, полученные в рамках договора добровольного страхования жизни, иные доходы, аналогичные доходам, указанным выше.

Законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (FATCA) - Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).

Клиент – физическое или юридическое лицо (в том числе кредитная организация), иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, которым Банк оказывает услугу на разовой основе либо которое Банк принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении банковских операций и других сделок, указанных в статье 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Клиент – физическое лицо – физическое лицо, а также в целях настоящего Положения индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, находящиеся на обслуживании в Банке. Верификация указанных лиц проводится путем самосертификации с использованием форм самосертификации для клиентов - физических лиц.

Клиент – юридическое лицо – юридическое лицо, структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании в Банке. Верификация указанных лиц проводится путем самосертификации с использованием форм самосертификации для клиентов - юридических лиц.

Клиентский менеджер - работник, в зоне ответственности которого находятся соответствующие клиенты, в должностные обязанности которого входит взаимодействие с клиентами на регулярной основе, в том числе в рамках предложения клиентам новых услуг, заключения/изменения/расторжения договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг с указанными клиентами, и иного сопровождения (в том числе информационного).

Контролирующее лицо в целях FATCA - физическое или юридическое лицо, являющееся налоговым резидентом США, входящее в состав контролирующих лиц организации, которым принадлежит прямо или косвенно более 10% от уставного капитала организации:

- в компании либо партнерстве – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций (долей) данной компании (по количеству голосов или стоимости)/партнерства;
- в трасте – лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста. Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли траста, если такое лицо имеет право получать прямо, косвенно или через номинального получателя обязательные выплаты из траста (mandatory distributions), т.е. выплаты, размер которых определяется на основании договора траста, а также дискреционные выплаты из траста, т.е. выплаты, совершенные по усмотрению управляющего (discretionary distribution).

Лицо, прямо или косвенно контролирующее клиента - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Лицом, прямо или косвенно контролирующим клиента - физическое лицо, считается само это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что существуют иные физические лица, прямо или косвенно контролирующие клиента - физическое лицо.

Низкостоймостные остатки – в результате агрегирования сумма остатков на счетах (сумм договоров) клиента, не превышающая порогового значения: 250 тыс. долларов США для клиентов – юридических лиц и 1 миллион долларов США – для клиентов – физических лиц.

Налоговый резидент иностранного государства – лицо, которое признается таковым в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий), или в отношении которого есть основания полагать, что оно является таковым. К налоговым резидентам иностранного государства не относятся налоговые резиденты РФ за исключением случаев, когда они одновременно являются налоговыми резидентами РФ и иностранного государства (иностранных государств). К налоговым резидентам иностранного государства относятся налоговые резиденты США.

Налоговая служба США – орган исполнительной власти США, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (Internal Revenue Service, IRS).

Ответственный сотрудник - должностное лицо Банка, в обязанности которого входит осуществление работы и контроля за соблюдением требований в рамках исполнения законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, назначается приказом Председателя Правления Банка.

Ответственный сотрудник ДКО – сотрудник Департамента клиентского обслуживания, осуществляющий в рамках своих должностных обязанностей работу с Клиентом.

Отчетный период – календарный год, за который подается отчетность.

Пассивная нефинансовая организация - организация или структура без образования юридического лица, не являющаяся организацией финансового рынка, осуществляющая пассивную деятельность: за предшествующий календарный год более 50% доходов клиента составляют доходы от пассивной деятельности и более 50% активов клиента (оцениваемых по рыночной или балансовой стоимости) относятся к активам, используемым для извлечения доходов от пассивной деятельности, и не соответствующая признакам организации, осуществляющей активную деятельность, а также организация финансового рынка, зарегистрированная в государстве (территории), не включенном в перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, размещенный на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», основной доход которой происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами, и которая управляется иной организацией финансового рынка.

Самосертификация Клиента – заполнение Клиентом в рамках верификации Клиента специально разработанных и утвержденных форм самосертификации Клиента с целью определения налогового резидентства (резидентств) Клиента, Выгодоприобретателей, а также лиц, прямо или косвенно их контролирующих, а также определения необходимости отнесения клиента к категории лиц, на которых распространяется законодательство FATCA, и контролирующих лиц Клиента в целях FATCA.

Статус Клиента – отнесение Клиента к определенной категории. Присваивается в результате проведенной верификации Клиента и фиксируется в информации о Клиенте в АБС. Подразделяется на:

Комплаенс-статус – категория Клиента в рамках Федерального закона № 340-ФЗ;

FATCA-статус – категория Клиента по отношению к FATCA.

Структура без образования юридического лица – организационная форма, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) без образования юридического лица (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления), которая в соответствии со своим личным законом вправе осуществлять деятельность, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах своих участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных Выгодоприобретателей. Относится к категории клиентов-юридических лиц.

Существующий Клиент – Клиент, принятый на обслуживание в Банк и заключивший Договор до даты вступления в силу Постановления № 693.

Уполномоченный орган – Федеральная налоговая служба (ФНС).

Уполномоченный сотрудник - Председатель Правления или уполномоченное им должностное лицо принимать решения об отказе от совершения операций клиентов - иностранных налогоплательщиков и/или расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

Финансовые активы - денежные средства, а также ценные бумаги, производные финансовые инструменты, доли участия в уставном (складочном) капитале юридического лица или доли участия в иностранной структуре без образования юридического лица, права требования из договора страхования, а также любой иной финансовый инструмент, связанный с указанными видами финансовых активов. Для целей настоящей главы недвижимое имущество, а также драгоценные металлы (кроме обезличенных металлических счетов) не признаются финансовыми активами.

Финансовая информация - информация об операциях, счетах и вкладах клиентов, сумме денежных средств и стоимости имущества указанных лиц, находящегося в распоряжении организации финансового рынка в соответствии с договором о брокерском обслуживании или договором о доверительном управлении Банка, стоимости имущества указанных лиц, учитываемого Банком в рамках депозитарной деятельности, а также о выплатах и операциях, совершенных в связи с указанными в настоящем определении счетами и вкладами, договором доверительного управления имуществом (в том числе удостоверенным выдачей инвестиционного пая), договором о брокерском обслуживании, депозитарным договором и иными договорами, в рамках которых Банк принимает от клиентов денежные средства или иные финансовые активы для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента.

Форма W9 – сертификат налогоплательщика США, заполняется налоговым резидентом США – физическим или юридическим лицом.

Электронная база данных – совокупность сведений о клиенте, содержащихся в анкете (досье) клиента, систематизированной таким образом, чтобы сведения из анкеты (досье) клиента могли быть найдены и обработаны с помощью электронной вычислительной машины.

CRS – Common Reporting Standard (Единый стандарт отчетности) – разработанный в рамках ОЭСР (Организации экономического сотрудничества и развития) модельный документ, который предусматривает сбор и ежегодный автоматический обмен финансовой информацией между государствами, которые присоединились к данному стандарту.

GIIN – Global Intermediary Identification Number – идентификационный номер организации, присваиваемый Налоговой службой США при регистрации организации на сайте IRS в целях соблюдения требований FATCA.

Green Card – разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя, форма I-551).

IRS – Internal Revenue Service – Налоговая служба США.

3. СОБЛЮДЕНИЕ БАНКОМ ТРЕБОВАНИЙ МЕЖДУНАРОДНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СВЯЗИ С РЕАЛИЗАЦИЕЙ МЕЖДУНАРОДНОГО АВТОМАТИЧЕСКОГО ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ (CRS) И ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИНОСТРАННЫХ СЧЕТОВ (FATCA)

3.1. МЕЖДУНАРОДНОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО В СВЯЗИ С РЕАЛИЗАЦИЕЙ МЕЖДУНАРОДНОГО АВТОМАТИЧЕСКОГО ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ (CRS).

3.1.1. При соблюдении CRS Банк руководствуется требованиями Налогового кодекса Российской Федерации, Федерального закона № 340-ФЗ, Постановления № 693, определяющего обязанности и права организаций финансового рынка и их клиентов в связи с автоматическим обменом финансовой информацией, а также принципами, изложенными в тексте Стандарта¹ CRS.

¹ Инструкция ОЭСР по исполнению требований CRS

3.1.2. Требования Налогового кодекса Российской Федерации, Федерального закона № 340-ФЗ и Постановления № 693 распространяется на все организации финансового рынка и направлены на обеспечение выявления организациями финансового рынка налоговых резидентов иностранного государства (иностранных государств) с целью передачи сведений о них в Уполномоченный орган. Уполномоченный орган в связи с автоматическим обменом финансовой информацией между государствами в рамках CRS направляет сведения об иностранных налоговых резидентах в уполномоченные органы соответствующих государств, а также получает сведения о налоговых резидентах РФ от уполномоченных органов соответствующих государств.

3.1.3. В целях соблюдения Налогового кодекса Российской Федерации, Федерального закона № 340-ФЗ, Постановления № 693 и CRS Банк осуществляет мероприятия по выявлению подотчетных лиц (налоговых резидентов иностранного государства (иностранных государств)) и предоставлению отчетности о таких лицах в случаях, предусмотренных требованиями Налогового кодекса Российской Федерации, Федерального закона № 340-ФЗ и Постановлением № 693 в Уполномоченный орган.

3.2. ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИНОСТРАННЫХ СЧЕТОВ (FATCA).

3.2.1. При соблюдении FATCA Банк руководствуется требованиями Федерального закона № 173-ФЗ, определяющего порядок соблюдения российскими финансовыми организациями, присоединившимися к FATCA, требований FATCA, а также принципами, изложенными в FATCA Regulations².

3.2.2. В целях соблюдения требований Федерального закона № 173-ФЗ и FATCA Банк заключил соглашение с Налоговой службой США путем регистрации на сайте Налоговой службы США и получил идентификационный номер GIN, присваиваемый Налоговой службой США.

3.2.3. Подписание/продление соглашения с Налоговой службой США происходит удаленно на электронном портале Налоговой службы США в личном кабинете Банка.

3.2.4. В целях соблюдения требований Федерального закона № 173-ФЗ Ответственный сотрудник назначается Приказом Председателя Правления Банка.

3.2.5. В целях соблюдения Федерального закона № 173-ФЗ и FATCA Банк осуществляет мероприятия:

3.2.6. По выявлению подотчетных в целях FATCA Клиентов (налоговых резидентов FATCA иностранного государства (США) и при необходимости предоставления отчетности о таких Клиентах в случаях, предусмотренных FATCA и Федеральным законом № 173-ФЗ, в соответствующие уполномоченные органы.

3.2.7. Разовую и периодическую сертификацию в соответствии с требованиями законодательства.

3.2.8. Продление соглашения с Налоговой службой США при необходимости.

3.2.9. Иные мероприятия в соответствии с требованиями Федерального закона № 173-ФЗ и FATCA.

4. ПОРЯДОК И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ И ФИКСАЦИИ ИНФОРМАЦИИ О КЛИЕНТАХ С ЦЕЛЬЮ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИХ НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНТСТВА В ЦЕЛЯХ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 340-ФЗ, ПОСТАНОВЛЕНИЯ № 693, CRS, А ТАКЖЕ ВЫЯВЛЕНИЯ ЛИЦ, НА КОТОРЫХ РАСПРОСТРАНЯЮТСЯ ТРЕБОВАНИЯ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 173-ФЗ И ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИНОСТРАННЫХ СЧЕТОВ FATCA

² Инструкция Казначейства США по исполнению требований FATCA

4.1. Банк запрашивает, обрабатывает, в том числе документально фиксирует, и анализирует полученную информацию, а также принимает, в том числе документально фиксирует обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению налогового резидентства Клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты представленной Клиентом информации.

4.2. Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяются требования Федерального закона № 173-ФЗ и FATCA.

4.3. В целях Федерального закона № 340-ФЗ и Постановления № 693 для определения налогового резидентства, а также определения принадлежности Клиента к лицам, на которых распространяются требования Федерального закона № 173-ФЗ и FATCA, Банк проводит верификацию Клиента путем присвоения ему статусов.

4.4. При принятии Клиента на обслуживание, заключении с Клиентом новых Договоров, открытии Клиенту новых счетов Банк в целях верификации запрашивает у него информацию в отношении самого Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно его контролирующих, а также контролирующих лиц в целях FATCA. Информация представляется Клиентом – физическим лицом в Заявлении-оферте о заключении договора банковского счета/Заявлении-Анкетe на открытие счета карты и выпуск карты, Опросном листе по форме, утвержденной Правилами внутреннего контроля по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма АКБ «Держава» ПАО (далее – ПВК по ПОД/ФТ), Клиентом – юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем в Информационных сведениях по формам, утвержденным ПВК по ПОД/ФТ. Банк может запросить у Клиента дополнительную информацию по Форме самосертификации (Приложения №№ 1-5 к настоящему Положению).

4.5. При обращении Существующего клиента в Банк с целью оказания ему финансовых услуг, проведения операций, обновления сведений или иной целью Банк путем самосертификации в целях верификации запрашивает у него информацию в отношении самого Клиента, его выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно его контролирующих, путем самосертификации в случае, если на основании информации, имеющейся в Банке, ранее не было установлено налоговое резидентство Существующего клиента и данному Клиенту не был присвоен статус. Информация представляется Клиентами по Форме самосертификации (Приложения №№ 1-5 к настоящему Положению).

4.6. Для определения налогового резидентства Существующих клиентов, их выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в целях верификации может использоваться информация о Клиенте, полученная в связи с исполнением им требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведения из электронных баз данных Банка, а также данные из достоверных открытых источников при условии их достаточности для установления налогового резидентства и статусов.

4.7. При установлении в целях верификации налогового резидентства и статусов Клиента - юридического лица Банк определяет, относится ли Клиент к категории пассивной нефинансовой организации.

4.8. В случае явного несоответствия информации, представленной Клиентом, сведениям, имеющимся в Банке или полученным из открытых источников, наличия прямых противоречий или возникновения сомнений в подлинности или актуальности представленной информации, Банк в целях верификации запрашивает у Клиента дополнительную информацию (форму самосертификации и при необходимости подтверждающие документы). При этом Банк может использовать любые доступные на законных основаниях способы получения информации для целей определения налогового резидентства Клиента.

4.9. Если имеются основания полагать, что в связи с изменившимися обстоятельствами информация, представленная Клиентом, не соответствует действительности, Банк в целях верификации также запрашивает у Клиента дополнительную информацию (форму самосертификации и при необходимости подтверждающие документы) для проведения повторной верификации клиента. При этом в форме самосертификации закреплено, что Клиенты информируют Банк о данных изменениях.

4.10. В отношении Существующих клиентов Банк в целях верификации проводит мероприятия по установлению их налогового резидентства и определению их статусов (верификации) в порядке и в сроки, установленные требованиями Федерального закона № 340-ФЗ и Постановления № 693, с учетом следующих особенностей:

4.10.1. Банк в зависимости от требований законодательства осуществляет разовое и регулярное Агрегирование данных о счетах Существующих клиентов с целью определения среди них клиентов с высокостоимостными и низкостоимостными остатками на счетах в установленные законодательством сроки;

4.10.2. в отношении Существующих клиентов – юридических лиц с высокостоимостными остатками на счетах Банк проводит процедуру установления налогового резидентства (верификации) путем самосертификации Клиента (направление Клиенту запроса с формами самосертификации) либо при отсутствии возможности проведения корректной верификации в установленные законодательством сроки - иными доступными способами, установленными Постановлением № 693, в том числе на основании анализа электронных баз данных;

4.10.3. в отношении Существующих клиентов – физических лиц с низкостоимостными остатками на счетах Банк проводит процедуру установления налогового резидентства (верификации) на основании анализа электронных баз данных;

4.10.4. в отношении Существующих клиентов – физических лиц с высокостоимостными остатками на счетах Банк проводит процедуру установления налогового резидентства (верификации) путем самосертификации клиента (направление Клиенту запроса с формами самосертификации и фиксации подтверждения Клиентского менеджера) либо при отсутствии возможности проведения корректной верификации в установленные законодательством сроки - иными доступными способами, установленными Постановлением № 693, в том числе на основании анализа электронных баз данных и подтверждения Клиентского менеджера клиента;

4.10.5. в отношении любого Существующего клиента вне зависимости от сумм остатков на его счетах Банк может для Клиентов, в том числе физических и юридических лиц с низкостоимостными остатками, проводить установление налогового резидентства (верификацию) путем самосертификации.

4.11. По результатам анализа полученной в ходе верификации (п.п.4.1 – 4.10 настоящего документа) информации Ответственный сотрудник ДКО в целях Федерального закона № 340-ФЗ и Постановления № 693 устанавливает налоговое резидентство Клиента, устанавливает принадлежность Клиента к лицам, на которых распространяется FATCA, и устанавливает возможность отнесения Клиента (его выгодоприобретателей, лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента/выгодоприобретателя) к лицам, в отношении которых требуется представление информации в Уполномоченный орган путем присвоения Клиенту соответствующих статусов в АБС.

5. ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМАЯ КЛИЕНТАМИ В ЦЕЛЯХ ВЕРИФИКАЦИИ ПУТЕМ САМОСЕРТИФИКАЦИИ

5.1. Клиентами – физическими лицами в рамках самосертификации предоставляется следующая информация:

5.1.1. Фамилия, имя и отчество (при наличии).

5.1.2. Дата и место рождения (включая страну (текущее и прежнее название), город рождения и административную единицу города рождения).

5.1.3. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания в стране налогового резидентства.

5.1.4. Государство (территория) налогового резидентства³.

5.1.5. Иностраный идентификационный номер налогоплательщика (его аналог), присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которой является Клиент, либо в случае отсутствия ИНН или его аналога - причины отсутствия ИНН.

5.1.6. Документы, удостоверяющие личность и (или) налоговое резидентство, выданные компетентным государственным (муниципальным) органом, в том числе иностранных государств или территорий, в том числе паспорт гражданина США или Green Card, а также заполненную Клиентом форму W-9.

5.1.7. Если местом рождения Клиента являются США, но Клиент при этом не является американским гражданином, то он должен представить документы, подтверждающие факт утраты им американского гражданства (certificate of loss nationality)..

5.1.8. Согласие на передачу данных о Клиенте в Уполномоченные органы и Налоговую службу США (в случае, если информация о Клиенте подлежит трансграничной передаче в Налоговую службу США напрямую)⁴.

5.1.9. Почтовые адреса клиента и номера телефонов клиента.

5.1.10. Прочая вспомогательная информация по запросу Банка.

5.2. **Клиентами – юридическими лицами:**

5.2.1. Наименование.

5.2.2. Место инкорпорации.

5.2.3. Адрес в стране регистрации, дополнительные адреса: юридический адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры.

5.2.4. Государство (территория) налогового резидентства юридического лица.

5.2.5. Иностраный идентификационный номер налогоплательщика (его аналог), присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент либо в случае отсутствия ИНН или его аналога - причины отсутствия ИНН.

5.2.6. Информацию в подтверждение факта отнесения/ неотнесения клиента к категории пассивной нефинансовой компании, при необходимости по запросу Банка финансовую отчетность, бухгалтерский баланс клиента.

5.2.7. Если клиент - юридическое лицо является пассивной нефинансовой компанией, то необходимо представить данные о лицах, его контролирующих, приведенные в п.п.5.1. и в дополнение при необходимости по запросу Банка для акционерных обществ выписку из реестра акционеров.

5.2.8. Если Клиент - юридическое лицо зарегистрировано в США, то необходимо представить заполненную форму W-9.

5.2.9. Если Клиент - юридическое лицо является пассивной нефинансовой компанией и имеет контролирующих лиц в целях FATCA, то необходимо представить Банку данные об этих лицах. Состав данных указан в п.п.5.1. или 5.2 в зависимости от того, является ли контролирующие лица физическими или юридическими лицами.

5.2.10. Согласие на передачу данных о Клиенте, его контролирующих лицах в целях FATCA в Уполномоченные органы и Налоговую службу США (в случае, если такая информация подлежит трансграничной передаче в Налоговую службу США напрямую)⁵.

5.2.11. Прочая вспомогательная информация по запросу Банка.

5.2.12. Формы самосертификации в отношении выгодоприобретателей и при необходимости его контролирующих лиц по форме Приложения №№ 3-5 настоящего Положения.

5.3. **Кредитными организациями:**

5.3.1. В дополнение к сведениям, предоставляемым кредитной организацией в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, кредитная организация сообщает о том, подписала ли она соглашение с Налоговой службой США, и уточняет ее статус в рамках FATCA и номер GIN (либо путем заполнения формы самосертификации, либо путем предоставления формы W-8 BEN E, либо иным согласованным с Банком способом).

³ Если Клиент является налоговым резидентом нескольких государств, то указываются все названия государств и иностранные идентификационные номера налогоплательщика (их аналоги) в них

⁴ Согласие Клиент подтверждает, подписывая документы, указанные в п.п. 4.4, 4.5 настоящего Положения

⁵ Форма Согласия приведена в Формах самосертификации Клиента

5.3.2. Банк при проведении верификации кредитных организаций, клиентов-финансовых организаций вправе использовать информацию о FATCA-статусе клиента из достоверных открытых источников, доступных Банку, официальный сайт клиента, сайт Налоговой службы США.

5.4. *Дополнительные действия:*

5.4.1. Если клиент – физическое или юридическое лицо действует к выгоде другого лица (выгодоприобретателя), то оно обязано предоставить сведения о выгодоприобретателе, указанные в п.п.5.1 или 5.2, в зависимости от того, является ли выгодоприобретатель физическим или юридическим лицом.

5.4.2. Если выгодоприобретатель клиента является пассивной нефинансовой организацией, то клиент представляет Банку сведения о контролирурующих лицах по аналогии с п.п. 5.2.7 настоящего Положения.

6. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТА К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОВЫХ РЕЗИДЕНТОВ И ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ И ПРИЗНАКИ ПРИНАДЛЕЖНОСТИ КЛИЕНТА К ИНОСТРАННОМУ ГОСУДАРСТВУ

6.1. В целях исполнения требований Федерального закона № 173-ФЗ и Законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (FATCA) определены критерии отнесения Клиентов к категории Клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от Клиентов – иностранных налогоплательщиков необходимой информации.

6.1.1. *Для физических лиц:*

6.1.1.1. Клиент – физическое лицо является гражданином США. В соответствии с разъяснениями Службы гражданства и иммиграции США (United States Citizenship and Immigration Services (далее – USCIS)) к указанной категории лиц относятся следующие лица:

- физическое лицо, родившееся на территории США;
- физическое лицо, родители которого являются гражданами США;
- физическое лицо – иностранец, который был натурализован как гражданин США;
- физическое лицо, родившееся на территории Пуэрто-Рико (может являться налоговым резидентом США);
- физическое лицо, родившееся на территории Гуам (может являться налоговым резидентом США);
- физическое лицо, родившееся на территории Американские Виргинские острова (может являться налоговым резидентом США);
- физическое лицо, родившееся на территории Американского Самоа или Содружества Северных Марианских островов (может являться налоговым резидентом США, но не будет являться гражданином США);

6.1.1.2. Клиент – физическое лицо не является гражданином США, но имеет предоставленное USCIS право на постоянное проживание и работу без ограничения на территории США (Lawful Permanent Resident (далее – LPR)). Статус LPR подтверждается картой, оформленной по форме USCIS I-551 – «Green card», в том числе физические лица, проживающие за пределами территории США, в случае, если они добровольно не отказывались от статуса иммигранта или указанный статус административно не прекращен решением USCIS или решением Федерального суда США;

6.1.1.3. Клиент – физическое лицо не является гражданином США, но находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент: коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году), коэффициент предшествующего года равен 1/3 и коэффициент позапрошлого года – 1/6. От подсчета дней нахождения на территории США освобождаются следующие физические лица:

- лицо, временно присутствующее на территории США в качестве представителя иностранного правительства или лица, связанного с иностранным правительством, на основании виз категорий «А» или «G»;
- учитель или ученик, временно находящийся на территории США по визам категорий «J» или «Q»;
- студент, временно находящийся на территории США по визам категорий «F», «J», «M» или «Q»;
- профессиональный спортсмен, временно находящийся на территории США для участия в благотворительных спортивных мероприятиях;

6.1.1.4. Дополнительно при проведении анализа клиентов – физических лиц на предмет их отнесения к категории Клиента – налогоплательщика США сотрудники Банка пользуются следующими признаками, прямо или косвенно указывающими на соответствие клиента – физического лица статусу налогового резидента США:

- в качестве адреса регистрации и/или почтового адреса указан адрес на территории США (в том числе почтовый ящик в США);
- контактный номер телефона/факса клиента содержит код США (код страны +1);
- наличие постоянно действующих инструкций клиента о переводе денежных средств на счета, открытые в финансовых институтах США;
- право подписи документов, содержащих распоряжение клиента в отношении находящихся на счете (-ах) средств, предоставлено физическому лицу, проживающему на территории США;
- клиент - физическое лицо предоставил действующую доверенность на право действовать от его имени лицу с адресом в США (адрес постоянного проживания, почтовый адрес или адрес «до востребования»).

6.1.2. Для юридических лиц:

6.1.2.1. страной регистрации/учреждения юридического лица являются США, при этом юридическое лицо не относится ни к одной из категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США;

6.1.2.2. в состав контролирующих лиц в целях FATCA, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в организации, входит одно из следующих лиц: физические лица, являющиеся налоговыми резидентами США в соответствии с п.п.6.1.1; юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США в соответствии с требованиями FATCA.

6.1.2.3. При проведении анализа Клиентов – юридических лиц на предмет их отнесения к категории клиента – налогоплательщика США сотрудники Банка пользуются следующими признаками, прямо или косвенно указывающими на соответствие клиента – юридического лица статусу налогового резидента США:

- адрес местонахождения и/или почтовый адрес клиента на территории США;
- контактный номер телефона/факса клиента содержит код США (код страны +1);
- право подписи предоставлено физическому лицу, проживающему на территории США.

6.2. В целях исполнения требований Федерального закона № 340-ФЗ и Постановления № 693 Банк при проведении верификации использует следующие признаки принадлежности Клиента к иностранному государству:

6.2.1. Для физических лиц:

6.2.1.1. идентификация лица как налогового резидента иностранного государства в порядке, установленном настоящим документом;

6.2.1.2. адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;

6.2.1.3. номер телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в РФ;

6.2.1.4. поручение на постоянное перечисление средств на счет (за исключением банковского вклада) или адрес в иностранном государстве;

6.2.1.5. доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;

6.2.1.6. адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствие иного адреса в отношении данного клиента, выгодоприобретателя или контролирующих лиц).

6.2.2. Для юридических лиц:

6.2.2.1. Местом учреждения является иностранное государство;

6.2.2.2. Адрес (в том числе, юридический адрес, адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры) в иностранном государстве;

6.2.2.3. Адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве.

6.2.2.4. В состав Лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента, входит одно из следующих лиц: физические лица, являющиеся налоговыми резидентами иностранного государства в соответствии с п.6.2.1; юридические лица или иностранные структуры без образования юридического лица, являющиеся налоговыми резидентами иностранного государства/нескольких иностранных государств.

6.3. Данные критерии могут не являться для Банка исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется исходя из анализа полученных сведений от Клиента.

7. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ БАНКОМ РЕШЕНИЙ ОБ ОТКАЗЕ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ, ОБ ОТКАЗЕ В ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА, ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРОВ ОБ ОКАЗАНИИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

7.1. Банк вправе отказать Клиенту в проведении операций, в заключении договора, расторгнуть договор об оказании финансовых услуг и закрыть счет в одностороннем порядке в соответствии с требованиями Федерального закона № 173-ФЗ:

7.1.1. Если в результате верификации Клиента установлено или имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент является налоговым резидентом США, но при этом он не представил в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня направления запроса Банка запрашиваемую информацию по Форме самосертификации (Приложения №№ 1, 2 настоящего Положения), позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг (далее - решение об отказе от совершения операций).

7.1.2. Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Банком операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, включая прекращение операций по зачислению денежных средств на банковский счет (вклад), открытый Клиенту. Решение об отказе от совершения операций принимает Уполномоченный сотрудник. Ответственный сотрудник ДКО после принятия решения об отказе в проведении операций в пользу или по поручению Клиента в тот же день проставляет в АБС RS-Bank соответствующую отметку.

7.1.3. Принятое решение об отказе от совершения операций не распространяется на осуществление следующих платежей:

7.1.3.1. По исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

7.1.3.2. По исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов;

7.1.3.3. По исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

7.1.3.4. На переводы денежных средств на банковский счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, или выдачу денежных средств Клиенту.

7.1.4. В случае поступления денежных средств на банковский счет (вклад), открытый Клиенту, после принятия Банком решения об отказе от совершения операций Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу Клиента, на счета плательщиков в банках-отправителях.

7.1.5. В случае непредставления заключающим договор Клиентом, в отношении которого у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент является налоговым резидентом США, информации, необходимой для его верификации, и (или) в случае непредставления Существующим клиентом-налоговым резидентом США в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня направления запроса Банку запрашиваемой информации Банк вправе отказать такому Клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

7.1.6. В случае непредставления Клиентом - налоговым резидентом США в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его верификации, и (или) в случае непредставления Клиентом-налоговым резидентом США запрашиваемой информации Банк вправе расторгнуть заключенный с ним договор банковского счета (вклада) или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг. Ответственный сотрудник ДКО готовит заключение о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, уведомляет Уполномоченного сотрудника, который принимает решение о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг. Не позднее следующего дня за днем принятия решения о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, Ответственный сотрудник ДКО направляет уведомление об этом не ранее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора и направляет уведомление о принятом решении в Банк России (Департамент финансового мониторинга и валютного контроля) и Росфинмониторинг в соответствии с пунктом 8.1.6 настоящего Положения.

7.1.7. В случае поступления денежных средств на банковский счет (вклад), открытый Клиенту - налоговому резиденту США, после принятия Банком решения об отказе от совершения операций Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу Клиента-налогового резидента США, на счета плательщиков в банках-отправителях.

7.2. Банк вправе отказать Клиенту в обслуживании в соответствии с требованиями Федерального закона № 340-ФЗ и Постановления № 693:

7.2.1. В случае непредставления лицом, заключающим с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, информации, запрашиваемой в соответствии с настоящим Положением в целях верификации, Банк вправе отказать в заключении такого договора с этим лицом.

7.2.2. В случае непредставления Клиентом в течение 30 (тридцати) рабочих дней запрашиваемой информации Банк вправе отказать такому Клиенту в совершении операций. Решение об отказе от совершения операций принимает Уполномоченный сотрудник. Ответственный сотрудник ДКО после принятия решения об отказе в проведении операций в пользу или по поручению Клиента в тот же день проставляет в АБС RS-Bank соответствующую отметку.

7.2.3. Принятое решение об отказе от совершения операций не распространяется на осуществление следующих платежей:

7.2.3.1. По исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

7.2.3.2. По исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов;

7.2.3.3. По исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

7.2.3.4. На переводы денежных средств на банковский счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, или выдачу денежных средств Клиенту.

7.2.4. В случае поступления денежных средств на банковский счет (вклад), открытый Клиенту, после принятия Банком решения об отказе от совершения операций Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу Клиента, на счета плательщиков в банках-отправителях.

7.2.5. В случае непредставления Клиентом в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня отказа в совершении операций информации Банк вправе расторгнуть заключенный с ним договор, предусматривающего оказание финансовых услуг. Ответственный сотрудник ДКО готовит заключение о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, уведомляет Уполномоченного сотрудника, который принимает решение о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг. Не позднее следующего дня за днем принятия решения о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, Ответственный сотрудник ДКО направляет Клиенту уведомление о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

7.2.6. Договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, если иной срок не установлен договором, предусматривающим оказание финансовых услуг.

7.2.7. В случае представления Клиентом запрашиваемой информации после отказа в совершении операций до момента, когда договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, считается расторгнутым, Банк вправе отменить принятое ранее решение о расторжении договора.

7.2.8. Если в результате проведения верификации Клиента будет выявлена недостоверность или неполнота представленной Клиентом информации либо можно будет сделать вывод о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в Банке, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации, Банк вправе отказать в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, либо в одностороннем порядке расторгнуть заключенный договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

7.2.9. Если Банк имеет основания полагать, что в связи с изменившимися обстоятельствами (обстоятельствами, которые приводят или могут привести к изменению налогового резидентства) информация, представленная Клиентом по запросу Банка или документы, представленные Клиентом, перестали соответствовать действительности, Банк не вправе полагаться на представленную Клиентом информацию и обязан повторно запросить информацию, требуемую в соответствии с настоящим Положением. В случае непредставления указанной информации Банк осуществляет мероприятия в соответствии с пунктами 7.2.1-7.2.4 настоящего Положения. До момента представления Клиентом информации в соответствии с настоящим пунктом Банка вправе полагаться для целей исполнения обязанностей, предусмотренных настоящим Положением, на ранее представленную Клиентом информацию при условии, что с того момента, когда Банк узнал или должен был узнать об изменении обстоятельств, прошло не более 90 дней.

8. ПОДАЧА ОТЧЕТНОСТИ В ЦЕЛЯХ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 173 – ФЗ И FATCA

8.1. В целях соблюдения Федерального закона № 173 – ФЗ и FATCA Банк осуществляет отправку отчетности в Уполномоченный орган и Налоговую службу США при наличии среди Клиентов субъектов отчетности в соответствии с требованиями законодательства, а также в иных случаях, установленных законодательством.

8.1.1. Субъектами отчетности в целях Федерального закона № 173 – ФЗ и FATCA являются Клиенты, на которых распространяются требования иностранного законодательства о налогообложении иностранных счетов FATCA:

8.1.1.1. Налоговые резиденты иностранного государства (США) – физические и юридические лица в целях FATCA (включая контролирующих лиц), в отношении которых Банком выявлены указанные в п.п. 6.1 настоящего Положения критерии отнесения клиентов (контрагентов) Банка к категории налогоплательщика США;

8.1.1.2. иные категории Клиентов в соответствии с требованиями FATCA, в отношении которых в отдельных случаях подается обезличенная обобщенная отчетность (Клиенты, отказавшиеся представлять в Банк сведения в целях их верификации или верификации их контролирующих лиц, «спящие»⁶ Клиенты).

8.1.2. В соответствии с требованиями Федерального закона № 173-ФЗ Банк уведомляет Уполномоченные органы обо всех изменениях регистрационных данных в личном кабинете Банка на сайте Налоговой службы США в срок не позднее трех рабочих дней с даты изменения.

8.1.3. Банк сообщает в Уполномоченные органы о выявленных в ходе верификации налоговых резидентах США в срок, установленный п.п. 4 Постановления Правительства РФ от 26.11.2015 № 1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами».

8.1.4. При получении от Налоговой службы США запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации Банк сообщает об этом в Уполномоченные органы не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса.

8.1.5. При наличии субъектов отчетности по итогам верификации не позднее, чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до даты отправки информации о клиентах – налоговых резидентах США в Налоговую службу США Банк направляет данную информацию в Уполномоченные органы. Росфинмониторинг в течение 10 (десяти) рабочих дней после ее получения вправе вынести решение о запрете представления информации о Клиенте – юридическом лице; при неполучении этой информации Банк вправе направить информацию в Налоговую службу США.

8.1.6. Информация в Уполномоченный орган передается через интерактивный сервис ФНС России «Сообщение о клиенте – иностранном налогоплательщике» на сайте ФНС России (www.nalog.ru). С помощью это же сервиса Банк может получить информацию Росфинмониторинга о запрете на передачу информации.

8.1.7. Состав передаваемой в Уполномоченные органы информации, форматы и сроки ее представления определяются Постановлением Правительства РФ от 26.11.2015 № 1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами».

9. ПОДАЧА ОТЧЕТНОСТИ В ЦЕЛЯХ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА 340-ФЗ, ПОСТАНОВЛЕНИЯ № 693 И CRS

9.1. В целях соблюдения Федерального закона № 340-ФЗ и Постановления № 693 Банк по итогам мероприятий по верификации Клиентов осуществляет направление в Уполномоченные органы отчетности при наличии среди Клиентов субъектов отчетности в соответствии с требованиями законодательства в сроки, установленные законодательством, посредством передачи электронных зашифрованных файлов с помощью интерактивного сервиса ФНС России «Отчет об иностранных клиентах» на сайте ФНС России (www.nalog.ru).

9.1.1. Субъектами отчетности в целях Федерального закона № 340 – ФЗ и Постановления № 693 являются следующие лица:

9.1.1.1. Клиенты, их выгодоприобретатели и (или) лица, их контролирующие – физические и юридические лица, обладающие признаками связи с иностранным государством (налоговые резиденты иностранных государств), в отношении которых Банком выявлены указанные в п.п. 6.2 настоящего Положения критерии;

9.1.1.2. Клиенты, их выгодоприобретатели и (или) лица, их контролирующие, не являющиеся налоговыми резидентами ни в одной юрисдикции;

⁶ Более 3 лет не проводились операции по инициативе Клиента и более 6 лет Клиент не обращался в Банк.

9.1.1.3. Клиенты (их выгодоприобретатели) - пассивные нефинансовые организации, которые имеют лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента в случае, если такие лица обладают признаками связи с иностранным государством либо не являются налоговыми резидентами ни в одной юрисдикции (налоговые резиденты иностранных государств), в отношении которых Банком выявлены указанные в п.п. 6.2 настоящего Положения критерии, а также сами их контролирующие лица;

9.1.1.4. иные категории Клиентов в соответствии с требованиями Федерального закона № 340-ФЗ и Постановления № 693, в отношении которых в отдельных случаях подается отчетность («спящие»⁷ Клиенты, «незадокументированные»⁸ Клиенты).

9.1.2. В соответствии с требованиями Федерального закона № 340-ФЗ и Постановления № 693 Банк представляет в электронной форме в Уполномоченные органы следующую информацию о Банке и клиентах Банка:

9.1.2.1. наименование Банка, его основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика Банка, контактные данные лица, уполномоченного представлять сведения от имени Банка, отчетный период;

9.1.2.2. данные о лицах, признанных по итогам верификации субъектами отчетности в соответствии с п. 9.1.1 настоящего Положения⁹.

9.2. Состав передаваемой в составе отчетности в целях соблюдения Федерального закона № 340-ФЗ и Постановления № 693 информации о Клиенте и Финансовой информации:

9.2.1. В отношении Клиента (выгодоприобретателя, контролирующего лица) – физического лица:

9.2.1.1. Фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица;

9.2.1.2. Дата и место его рождения;

9.2.1.3. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;

9.2.1.4. Государство (территория) налогового резидентства;

9.2.1.5. Иностранное идентификационное номер налогоплательщика (его аналог), присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент.

9.2.2. В отношении Клиента (выгодоприобретателя, контролирующего лица) – юридического лица либо структуры без образования юридического лица:

9.2.2.1. Наименование;

9.2.2.2. Адрес в стране регистрации;

9.2.2.3. Государство (территория) налогового резидентства юридического лица;

9.2.2.4. Иностранное идентификационное номер налогоплательщика (его аналог), присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент.

9.2.3. Информацию о договоре/счете:

9.2.3.1. номер и дату открытия счета (или его аналога) или номер и дату договора, иную идентифицирующую информацию о договоре, а также вид (тип) и валюту счета (или его аналога);

9.2.4. следующую сумму в зависимости от вида финансовой услуги, оказание которой предусмотрено договором:

9.2.4.1. остаток средств на банковском счете/вкладе на конец отчетного периода,

9.2.4.2. сумма денежных средств и стоимость имущества клиента, находящегося по состоянию на конец отчетного периода в распоряжении Банка в соответствии с договором о брокерском обслуживании или в доверительном управлении,

⁷ Клиенты, которые более 3 лет не осуществляли операции по ранее заключенному договору или любому другому договору, предусматривающего оказание финансовых услуг, которые более 6 лет не обращались в Банк, и по результатам проведения верификации таких Клиентов выявлен хотя бы один из признаков принадлежности таких Клиентов к иностранному государству.

⁸ У Банка отсутствует возможность получения необходимой информации от Клиента и по результатам проведения верификации таких Клиентов выявлен хотя бы один из признаков принадлежности таких Клиентов к иностранному государству.

⁹ Если Клиент является налоговым резидентом в нескольких иностранных государствах, то информация предоставляется отдельно в полном объеме по каждому иностранному государству, налоговым резидентом которых является клиент

9.2.4.3. стоимость имущества Клиента на конец отчетного периода, учитываемого организацией финансового рынка, осуществляющей депозитарную деятельность,

9.2.4.4. общая сумма денежных средств и стоимость финансовых активов Клиента, находящихся в распоряжении Банка на основании соответствующего договора, или сумма обязательств Банка перед Клиентом на конец отчетного периода - в отношении иных договоров, в рамках которых Банк принимает от Клиента денежные средства или иные финансовые активы для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах Клиента либо за счет Клиента.

9.2.5. Под стоимостью имущества Клиента, находящегося в распоряжении Банка в соответствии с договором о брокерском или депозитарном обслуживании или в доверительном управлении Банка, либо в соответствии с иным договором, в рамках которого Банк принимает от Клиента денежные средства или иные финансовые активы для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах Клиента либо за счет Клиента, понимается:

9.2.5.1. для финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке (на территории Российской Федерации и (или) за ее пределами), - цена закрытия финансового инструмента у одного из организаторов торгов (российского или иностранного), на котором обращается данный финансовый инструмент, на конец отчетного периода;

9.2.5.2. для финансовых инструментов, не обращающихся на организованном рынке (по выбору):

9.2.5.2.1. рыночная стоимость финансового инструмента на конец отчетного периода, определенная на основе информации, предоставленной Банку в отчетах, выписках или аналогичных документах депозитарием или иностранной организацией финансового рынка, осуществляющей депозитарную и (или) аналогичную деятельность, в которой у Банка открыт счет номинального держателя или аналогичный счет для учета прав на соответствующие принадлежащие Клиенту финансовые инструменты;

9.2.5.2.2. рыночная стоимость финансового инструмента на конец отчетного периода, включаемая Банком в отчет, направляемый в соответствии с требованиями законодательства или внутренними правилами Банка Клиенту (отчет о деятельности доверительного управляющего, отчет брокера, иные аналогичные документы);

9.2.5.2.3. в случае ее отсутствия - номинальная стоимость указанных инструментов.

9.2.5.3. Если конец отчетного периода приходится на нерабочий день, то соответствующие величины определяются на последний рабочий день отчетного периода или последний рабочий день отчетного периода, в течение которого проводились торги у организатора торгов (российского или иностранного).

9.2.6. В отношении договора об оказании депозитарных услуг, договора доверительного управления имуществом, договора о брокерском обслуживании - общая сумма процентного (купонного) дохода, дивидендов, иных доходов, выплаченных в отношении принадлежащих Клиенту ценных бумаг в течение отчетного периода, общая сумма выплат, совершенных в течение отчетного периода, предшествующего отчетному, при погашении ценных бумаг, принадлежащих Клиенту, или выплат при уменьшении уставного (складочного капитала) или аналогичных выплат в отношении ценных бумаг, принадлежащих Клиенту, а также общая сумма выплат, полученных в результате отчуждения ценных бумаг, принадлежащих Клиенту.

9.2.7. В отношении банковского счета (вклада) - общая сумма процентов, начисленных и (или) выплаченных на счет (вклад) в течение отчетного периода.

9.2.8. В отношении иных договоров - общая сумма обязательств Банка перед Клиентом на конец отчетного периода, а также общая сумма средств, выплаченных или начисленных в течение отчетного периода, в связи с соответствующим договором, включая суммы, возвращаемые Банком Клиенту.

9.2.9. В случае если в течение отчетного периода договор, в отношении которого требуется представление финансовой информации, был прекращен по любым основаниям, Банк представляет в Уполномоченный орган информацию о факте прекращения и о дате прекращения такого договора. Размер суммы на отчетную дату по такому договору для целей предоставления информации признается равной нулю.

9.2.10. В случае если размер сумм, указанных в подпунктах 9.2.5 – 9.2.7 настоящего Положения, по договору, требующему представление информации, равен или менее нуля (в том числе в случае предоставления кредита (овердрафта) Клиенту), то для целей представления информации соответствующая сумма признается равной нулю.

9.2.11. В случае, если Банк воспользовался правом исключить категорию клиентов из отчетности согласно Постановления № 693, предусмотренного пунктом 1 статьи 142.2 Налогового Кодекса Российской Федерации, Банк не предоставляет финансовую информацию по Существующим клиентам – юридическим лицам с низкостоимостными остатками. Финансовая информация предоставляется в Уполномоченный орган в составе отчетности в случае появления высокостоимостного остатка в любой день в отчетном периоде по договорам оказания финансовых услуг Существующих клиентов – юридических лиц.

9.2.12. Информация, указанная в п.п. 9.2.4 - 9.2.7 настоящего Положения, представляется в валюте, в которой выражены соответствующие обязательства Банка перед Клиентом. В случае если указанные обязательства выражены в разных валютах, то они пересчитываются в рубли Российской Федерации по официальному курсу Банка России на последний рабочий день отчетного периода.

9.2.13. Для различных отчетных периодов состав передаваемой информации может различаться в зависимости от требований законодательства РФ (в частности, Постановления № 693).

9.3. Ответственным подразделением за формирование и подачу отчетности является Отдел налогообложения и учета внутрибанковских операций Департамента учета на основании данных о Клиентах, выгодоприобретателях, контролирующих лицах, представленных структурными подразделениями Банка в разрезе договоров оказания финансовых услуг.

9.4. Отчетность, указанная в п.п.9.2 настоящего Положения, направляется Банком ежегодно в срок не позднее 31 мая года, следующего за отчетным периодом (либо в иные сроки, установленные соответствующими подзаконными актами в рамках Федерального закона № 340-ФЗ и Постановления № 693).

9.5. В случае, если по результатам проведения мероприятий по верификации не выявлено Клиентов, являющихся субъектами отчетности, Банк направляет в уполномоченный орган информацию об отсутствии налоговых резидентов иностранных государств в формате, предусмотренном Уполномоченным органом.

9.6. Информация, предусмотренная настоящим Положением, представляется в Уполномоченный орган в электронной форме через интерактивный сервис, размещенный на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сервис). При представлении в Уполномоченный орган информации, предусмотренной разделом 9 настоящего Положения, Банк обеспечивает ее полноту и достоверность.

9.7. При представлении указанной информации в Уполномоченный орган через сервис в процессе электронного документооборота также предоставляются следующие технологические электронные документы, формы и форматы которых утверждаются Уполномоченным органом:

9.7.1. квитанция о приеме информации;

9.7.2. уведомление об отказе в приеме информации.

9.8. Банк обеспечивает документальную фиксацию и хранение в электронной форме или на бумажном носителе информацию о действиях, предпринятых при верификации Клиента, для установления принадлежности Клиента, выгодоприобретателя и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, к иностранному государству (территории), и документов, на основании которых Клиенту был присвоен статус налогового резидента иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий), в течение 5 лет, исчисляемых с 31 мая года, следующего за отчетным периодом, в котором был присвоен такой статус. Информация хранится в досье Клиента. Ответственными подразделениями за документальную фиксацию и хранение информации о Клиенте являются структурные подразделения Банка в разрезе заключенных с Клиентом Договоров .

9.9. Представление и получение информации, предусмотренной пунктом 8 настоящего документа, в электронной форме через сервис допускается при обязательном

использовании сертифицированных средств усиленной квалифицированной электронной подписи, позволяющих идентифицировать владельца квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи, а также установить отсутствие искажения указанной информации.

ОПРОСНИК для Клиента - физического лица¹⁰ в целях реализации требований Закона FATCA

Уважаемый Клиент!

В целях проведения Вашей самосертификации в соответствии с требованиями Федерального закона 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», Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act/FATCA). Вам необходимо заполнить данную форму. В данной форме необходимо заполнить все пункты по порядку.

№	Наименование	Сведения
Личные данные		
1	Фамилия, имя и отчество (при наличии)	
2	Дата рождения	
3	Место рождения (указать только страну) (Если Вы родились в США, то должен быть представлен один из документов, указанных в п. 9)	<input type="checkbox"/> Россия <input type="checkbox"/> США <input type="checkbox"/> Иное, указать страну _____
4	Гражданство (с указанием всех стран, гражданином которых Вы являетесь). (Если Вы являетесь гражданином США или Вами получена Грин-карта, то форма W-9 ¹¹ должна быть представлена в Банк в обязательном порядке)	<input type="checkbox"/> Россия <input type="checkbox"/> США <input type="checkbox"/> Иное, указать страну _____ <input type="checkbox"/> Нет гражданства
5	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	<input type="checkbox"/> Паспорт <input type="checkbox"/> Иной (наименование) _____ Серия _____ Номер _____ Дата выдачи _____
6	Адрес места жительства (регистрации)	Страна: <input type="checkbox"/> Россия <input type="checkbox"/> США <input type="checkbox"/> Иная (указать страну) _____ город _____ улица _____ дом _____ стр./корп. _____ квартира _____
7	Сведения о налоговом резидентстве (с указанием ИНН – при наличии)	<input type="checkbox"/> Россия, ИНН _____ (при наличии ИНН) <input type="checkbox"/> США (SSN, ITIN, ATIN) ¹² _____ <input type="checkbox"/> Форма W-9 представлена <input type="checkbox"/> Страна _____ ИНН _____
8	Действующая доверенность, выданная Вами лицу, имеющему право на управление счетом	<input type="checkbox"/> нет (не выдавалась) <input type="checkbox"/> да ¹³ (доверенность представлена в Банк)
Требования по представлению подтверждающих документов		
9	Если Вы родились в США, то укажите, отказывались ли Вы от гражданства США или есть ли у Вас иные основания отсутствия гражданства США? (Объяснения представляются в произвольной форме, написанные от руки, с проставлением даты и подписи)	<input type="checkbox"/> Не применимо (не рожден в США) <input type="checkbox"/> Не отказывался (гражданин США) <input type="checkbox"/> Форма W-9 представлена <input type="checkbox"/> Да, отказывался. В Банк представлены документы, подтверждающие отказ: <input type="checkbox"/> Копия свидетельства об утрате гражданства США ¹⁴ (по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США), или <input type="checkbox"/> Письменное объяснение причины отказа от гражданства США, или <input type="checkbox"/> Письменное объяснение причины, неполучения гражданства США при рождении.
Подтверждение достоверности указанных сведений		
10	Настоящим заверяю и гарантирую, что представленная в Банк информация является актуальной и достоверной. В случае изменения представленных сведений обязуюсь незамедлительно, но не позднее 15 рабочих дней с даты изменений, сообщить об этом в Банк и представить подтверждающие документы.	
11	Настоящим предоставляю АКБ «Держава» ПАО в целях соблюдения требований FATCA свое согласие на обработку персональных данных, включающих в себя сведения и информацию о фамилии, имени, отчестве, дате и месте рождения, гражданстве, документе, удостоверяющем личность, идентификационном номере налогоплательщика, адресе места жительства (регистрации, пребывания), номере телефона, а также иные сведения, указанные в настоящем вопросе, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных с использованием средств автоматизации или без использования таких средств и передачу (распространение, предоставление, доступ) данных сведений иностранному налоговому органу, включая IRS (Налоговую Службу США) и или иностранным налоговым агентам, а также свое согласие на передачу указанным лицам сведений об операциях, сделках, счетах, вкладах.	
12	Настоящим подтверждаю, что ознакомлен с понятием «Налогоплательщик США» ¹⁵ .	
13	ФИО и подпись	
14	Дата	

¹⁰ Клиент – физическое лицо – физическое лицо, а также в целях настоящего документа индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой. Если в Банк обратилось третье лицо (в т.ч. законный представитель потенциального клиента), то данный Опросник должен быть заполнен и на потенциального клиента и на обратившееся лицо.

¹¹ Форма W-9 - форма Налоговой службы США, которая используется для идентификации статуса получателя платежа. Форма W-9 используется для раскрытия налоговым резидентом США своего идентификационного номера налогоплательщика (TIN) (размещена на <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>)

¹² ИНН США подразделяется на следующие типы идентификационных номеров: номер социального страхования (SSN); идентификационный номер работодателя (EIN); идентификационный номер налогоплательщика – физического лица (ITIN); идентификационный номер налогоплательщика для детей, удочерение или усыновление которых оформляется в США (ATIN); идентификационный номер составителя налоговой декларации (PTIN).

¹³ При наличии доверенности(-ей) на управление счетом, открытым в Банке, каждое доверенное лицо должно заполнить данный Вопросник.

¹⁴ Свидетельство об утрате гражданства США (CLN) - форма Бюро консульских дел Государственного департамента США, составленная сотрудником консульской службы Соединенных Штатов, подтверждающая отказ от гражданства США. Данная форма утверждается Государственным Секретарем США на основании Закона об иммиграции и гражданстве США 1952 г. <http://www.state.gov/documents/organization/81609.pdf>

¹⁵ Под понятием «Налогоплательщик США» понимается физическое лицо, которое является гражданином США или налоговым резидентом США. Если наличие статуса налогового резидента США вызывает у Вас сомнения, мы рекомендуем проконсультироваться с профессиональным налоговым консультантом.

По общему правилу, Вы можете быть признаны налоговым резидентом США, если: Вы родились в США; или Вы являетесь гражданином США или у Вас есть «Грин-карта» США; или Вы отвечаете критерию существенного присутствия. Чтобы отвечать этому критерию, Вы должны физически находиться в США по крайней мере: 31 день в течение текущего года, и 183 дня в течение трехлетнего периода, который включает текущий год и два непосредственно предшествующих года, включая в расчет, что: Все дни, в течение которых Вы находились в США в течение текущего года; И 1/3 дней, в течение которых Вы находились в США в течение первого года, предшествующего текущему году; и 1/6 дней, в течение которых Вы находились в США в течение второго года, предшествующего текущему году.

ОПРОСНИК

для Клиентов - юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица в целях реализации требований Закона FATCA

Уважаемый Клиент!

В целях проведения Вашей самосертификации в соответствии с требованиями Федерального закона 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», Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act/FATCA). Вам необходимо заполнить данную форму. В данной форме необходимо заполнить все пункты по порядку, если только в комментариях к пунктам не указано иное.

Наименование организации:	
ИНН/Иностранный идентификационный номер налогоплательщика	

ЧАСТЬ 1: ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

1. Укажите, имеет ли Ваша организация лицензию (или разрешение) на осуществление какого-либо из следующих видов деятельности:

депозитарная деятельность

деятельность специализированного депозитария

брокерская деятельность

управление ценными бумагами

управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами

негосударственный пенсионный фонд

страхование жизни

клиринговая деятельность

дилерская деятельность

нет ни одной из указанных лицензий

2. При наличии хотя бы 1 из лицензий, приведенных в Вопросе 1, укажите, осуществляет ли Ваша организация деятельность в соответствии с выданной лицензией:

ДА, организация осуществляет деятельность в соответствии с выданной лицензией

НЕТ, организация не осуществляет деятельность в соответствии с выданной лицензией

Перейдите к Вопросу 3.

2. Является ли Ваша организация финансовым институтом для целей FATCA?

Внимательно ознакомьтесь с описанием организаций, которые относятся к категории финансового института для целей FATCA в Приложении к настоящей форме. Если у Вас возникнут вопросы, связанные с классификацией Вашей организации, пожалуйста, обратитесь в юридическую службу Вашей организации.

НЕТ

ДА:

Укажите вид финансового института:

Банковская организация (depository institution) (в том числе микрофинансовая организация (microfinance institution))

Депозитарная организация (custodial institution)

Инвестиционная компания (investment company)

Холдинговая компания (Holding company)

Казначейская компания (Treasury Center)

Страховая компания (Insurance institution)

Если ответ на вопрос «НЕТ», перейдите к ЧАСТИ 3 данной формы.

Если ответ на вопрос «ДА», перейдите к ЧАСТИ 2 данной формы.

ЧАСТЬ 2: ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

1. Укажите, есть ли у Вашей организации Global Intermediary Identification Number (GIIN) для целей FATCA:

ДА

1. Укажите номер GIIN: _____

2. Для спонсируемых финансовых институтов укажите GIIN спонсора: _____

Укажите статус организации для целей FATCA:

1. Участвующий финансовый институт (ФИ) без MC (Participating FFI not covered by IGA);
2. Финансовый институт, предоставляющий информацию в соответствии с MC M1 (Reporting Model 1 FFI) (здесь и далее «MC» - межправительственное соглашение по обмену информацией в рамках FATCA; M1 – модель 1; M2 – модель 2)
3. Финансовый институт, предоставляющий информацию в соответствии с MC M2 (Reporting Model 2 FFI);
4. Регистрируемый условно участвующий финансовый институт (Registered deemed compliant FFI);
5. Спонсируемый финансовый институт (Sponsored Investment Entity).

Укажите наименование организации на английском языке, указанное в регистрационной форме по FATCA:

Для спонсируемых ФИ (Sponsored Investment Entity) укажите наименование организации-спонсора на английском языке, указанное в регистрационной форме по FATCA:

Укажите данные ответственного сотрудника по FATCA (Responsible officer), и контактные лица (Point of Contacts):

Ф.И.О.	Должность	Номера контактных телефонов и факсов	Адрес электронной почты

НЕТ, укажите причину:

6. Организация не участвует в FATCA (Non-participating FFI)
7. Организация является ФИ и освобождена от требований FATCA (Exempt beneficial owner)
8. Организация является ФИ и зарегистрирована, GIIN был запрошен и будет предоставлен Банку в течении 90 дней
9. Организация является ФИ-резидентом США (US FI)
10. Организация является сертифицированным условно участвующим ФИ, укажите вид:

<input type="checkbox"/>	Нерегистрирующийся локальный банк (Nonregistering Local Bank)	<input type="checkbox"/>	Спонсируемая, принадлежащая узкому кругу лиц, инвестиционная компания (Sponsored, Closely Held Investment Vehicle)
<input type="checkbox"/>	Финансовый институт с низкостоимостными счетами (FFI with only Low-value Accounts)	<input type="checkbox"/>	Компания с ограниченным сроком существования, созданная в рамках долгового финансирования (Limited Life Debt Investment Entity)
<input type="checkbox"/>	Инвестиционный консультант и управляющий (Investment advisors and managers)		

Перейдите к ЧАСТИ 5 данной формы.

ЧАСТЬ 3: ПРИЗНАКИ США

1. Является ли страной регистрации/учреждения Вашей организации территория США?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Если ответ на вопрос 1 «Нет», перейдите к ЧАСТИ 4 формы. Если ответ на вопрос 1 «Да», ответьте на вопрос 2 ниже:	
2. Укажите, относится ли Ваша организация к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (Перечень приведен в Приложении)?	<input type="checkbox"/> ДА, организация исключена из состава специально указанных налоговых резидентов США (укажите категорию): _____ <input type="checkbox"/> НЕТ, организация исключена из состава специально указанных налоговых резидентов США (Specified U.S. Person) Укажите EIN организации (при наличии) (Employer Identification Number - Идентификационный номер налогоплательщика США – юридического лица) _____ Название организации на английском языке _____ _____ Перейдите к ЧАСТИ 5 формы

ЧАСТЬ 4. ПРОЧЕЕ

1. Укажите вид Вашей организации. Внимательно ознакомьтесь с описанием видов организаций в Приложении. Если у Вас возникнут вопросы, связанные с классификацией Вашей организации, пожалуйста, обратитесь в юридическую службу Вашей организации.

Центральный банк, государственное учреждение, государственное ведомство и государственное агентство, международная организация и организация, которая на 100 % принадлежит указанным лицам. Перейдите к ЧАСТИ 5 формы.

Организация, акции которой обращаются на организованном рынке ценных бумаг (см. определение в приложении). Перейдите к ЧАСТИ 5 формы.

Некоммерческая организация, которая удовлетворяет требованиям, указанным в Приложении. Перейдите к ЧАСТИ 5 формы.

Прочее. Перейдите к вопросу 2 ниже:

2. Укажите, входит ли в состав контролирующих лиц (бенефициаров) Вашей организации, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в организации, одно из следующих лиц (порядок определения доли косвенного владения смотри в Приложении):

- Физические лица, которые являются налоговыми резидентами США (Specified U.S. Person) (см. определение в Приложении);
- Юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и которые **не** относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (Specified U.S. Person) (Перечень приведен в Приложении).

ДА. Перейдите к вопросу 3 ниже.

НЕТ. Перейдите к ЧАСТИ 5 формы.

3. Укажите, составляют ли указанные ниже доходы («пассивные доходы») более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода Вашей организации за предшествующий год, и составляют ли активы, приносящие такой доход, более 50% по отдельности или в совокупности от средневзвешенной величины активов Вашей организации (на конец квартала):

- Дивиденды;
- Проценты;
- Доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула;
- Рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);
- Аннуитеты;
- Прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов;
- Прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью Вашей организации;
- Прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы);
- Контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и др.);
- Выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;
- Суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

<input type="checkbox"/> ДА , указанные виды доходов/активов (по отдельности или в совокупности) составляют более 50% . Если Вы ответили «Да», перейдите к вопросу 4 ниже.	<input type="checkbox"/> НЕТ , указанные виды доходов (по отдельности или в совокупности) составляют менее 50% совокупного дохода организации за предшествующий год. Перейдите к ЧАСТИ 5 формы.
--	---

4. Предоставляет ли Ваша организация самостоятельно информацию о контролирующих лицах в Налоговый орган США (IRS) в качестве «Direct Reporting NFFE»:

<input type="checkbox"/> ДА , укажите GIIN _____ Перейдите к ЧАСТИ 5 формы.	<input type="checkbox"/> Нет Если Вы ответили «Нет», перейдите к вопросу 5 ниже.
---	--

5. Предоставьте следующую информацию о каждом контролирующем лице (бенефициаре) Вашей организации, которое определено в п. 2 ЧАСТИ 4. После заполнения перейдите к ЧАСТИ 5 формы:

Название организации на английском языке: _____ Название/Фамилия, имя и (если имеется) отчество на английском языке в соответствии с документами, удостоверяющими личность, выданными официальными органами США: _____	
SSN/ITIN/EIN№ _____ «SSN» - (Social Security Number) – Номер социального страхования гражданина США. Если физическому лицу не присвоен номер социального страхования, необходимо указать «ITIN» (Individual Taxpayer Identification Number) - Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика США.	
Адрес места проживания/регистрации (улица, номер дома, номер комнаты/офиса/квартиры): _____	
Город: _____	Регион/Область/Штат: _____
Страна (с указанием почтового индекса): _____	
5а) Укажите, если у контролирующего лица помимо гражданства РФ есть гражданство какого-либо _____	

иностранного государства (кроме государств Таможенного союза).

А) да, укажите название иностранного государства _____

Предоставьте копию паспорта гражданина иностранного государства

Б) нет

В) не применимо, контролирующее лицо не является гражданином РФ

ЧАСТЬ 5. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ И ПОДПИСЬ

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной.

Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений об организации в соответствии с применимым законодательством.

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данного FATCA - опросника, организация предоставит обновленную информацию Банку не позднее 30 дней с момента изменения сведений.

Я подтверждаю, что организация полностью соответствует требованиям, предъявляемым законодательством США к FATCA статусу, указанному в Части 2 данной формы.

Я подтверждаю, что АКБ «Держава» ПАО может руководствоваться данной формой для принятия решения о необходимости направления отчетности и удержания налогов в соответствии с Главой 4 Налогового Кодекса США.

Я даю согласие АКБ «Держава» ПАО на предоставление Налоговому органу США (IRS)/лицу, исполняющему функции налогового агента в соответствии с законодательством FATCA, данных об организации, необходимых для заполнения установленных Налоговым органом США (IRS) форм отчетности и для удержания налогов в соответствии с Главой 4 Налогового Кодекса США.

Я подтверждаю, что получил согласие от контролирующих лиц (бенефициаров) организации, на предоставление АКБ «Держава» ПАО Налоговому органу США (IRS) данных, необходимых для заполнения установленных Налоговым органом США (IRS) форм отчетности.

(Ф.И.О. единоличного исполнительного органа/
Уполномоченного лица)

(подпись)

Печать организации (при наличии)

(дата в формате ДД.ММ.ГГГГ)

Анкета Клиента (Выгодоприобретателя) — физического лица, представляемая в соответствии с требованиями стандарта автоматического обмена информацией о финансовых счетах

Уважаемый Клиент!

В целях проведения Вашей самосертификации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: главы 20.1 Налогового Кодекса РФ, Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний», Постановления Правительства РФ от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» Вам необходимо заполнить данную форму.

Клиент (Выгодоприобретатель) – физическое лицо – физическое лицо, а также в целях настоящего документа индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

Пожалуйста, используйте для заполнения формы только ЗАГЛАВНЫЕ буквы.

Раздел 1. ИДЕНТИФИКАЦИЯ	
Фамилия	
Имя	
Отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)	
Дата рождения (в формате ДД.ММ.ГГГГ)	
<i>Место рождения:</i>	
Страна	
Город/ иной административный субъект	
<i>Действительный адрес проживания:</i>	
Страна	
Город/иной административный субъект	
Улица, номер дома, корпуса, квартиры	
Индекс/аналог (если имеется) *	
<i>Почтовый адрес (заполняется, если он отличается от адреса места проживания)</i>	
Страна	
Город/иной административный субъект	
Улица, номер дома, корпуса, квартиры	
Индекс/аналог (если имеется)	
Раздел 2. СТРАНА (ЮРИСДИКЦИЯ) НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНТСТВА и иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией) или его аналог (далее – ИНН)	
Страна/юрисдикция налогового резидентства	ИНН, если ИНН не предоставлен, то укажите причину (причины А, В и С приведены ниже).
1.	
2.	
3.	

Причина А – страна/юрисдикция налогового резидентства владельца счета не присваивает ИНН.

Причина В – владелец счета не может по иным причинам получить ИНН или его аналог (пожалуйста напишите ниже причину).

Причина С – предоставление ИНН необязательно (если право Вашей юрисдикции не содержит требования о сборе данных о ИНН).

Пожалуйста, укажите точное объяснение, если вы не можете предоставить ИНН по причине В:

Раздел 3. ДЕКЛАРАЦИИ И ПОДПИСЬ

- Я подтверждаю, что указанные в Анкете сведения являются полными и достоверными.
- Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление недостоверных и неполных сведений в соответствии с применимым законодательством.
- Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление недостоверных и неполных сведений в соответствии с применимым законодательством.
- Я соглашаюсь с тем, что указанные в этой Анкете сведения о владельце счета и финансовая информация о финансовых счетах, в отношении которых эта форма применяется (например, остатки по счетам, стоимость активов, учитываемых на счетах, сумма полученного дохода или валовой выручки), могут сообщаться налоговым органам стран, в которых открыты эти счета, и передаваться налоговым органам других стран, налоговым резидентом которых может являться владелец счета в рамках соглашений об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах между компетентными органами этих стран в соответствии со стандартом обмена информацией о финансовых счетах.
- Я осознаю, что в случае моего отказа от представления в Банк информации о налоговом резидентстве по запросу Банка, связанному с выполнением мероприятий в соответствии с положениями главы 20.1 Налогового Кодекса РФ, Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ, а также в случае представления неполной информации (например, непредставления идентификационного номера налогоплательщика или его аналога) или заведомо неверной информации, Банк вправе отказать в заключении нового договора с Клиентом или отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по существующему договору или расторгнуть в одностороннем порядке существующий договор в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом.
- Я обязуюсь представлять в Банк информацию о любых изменениях сведений, содержащихся в данном документе, в течение 30 дней со дня изменения.

Подпись _____ Расшифровка подписи _____

Дата «__» _____ 20__ г.

Номер контактного телефона _____

Если Форму подписывает не владелец счета, то укажите ниже свои полномочия.

Полномочия: _____

Анкета Клиента (Выгодоприобретателя) — юридического лица, представляемая в соответствии с требованиями стандарта автоматического обмена информацией о финансовых счетах

Уважаемый Клиент!

В целях проведения Вашей самосертификации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: главы 20.1 Налогового Кодекса РФ, Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний», Постановления Правительства РФ от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» Вам необходимо заполнить данную форму.

Клиент (выгодоприобретатель) – юридическое лицо – юридическое лицо, структура без образования юридического лица.

Пожалуйста, используйте для заполнения формы только ЗАГЛАВНЫЕ буквы

Раздел 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Наименование Клиента - юридического лица/филиала	
Страна регистрации	
Страна осуществления деятельности	
<i>Действительный юридический адрес:</i>	
Страна	
Город/иной административный субъект	
Улица, номер дома, корпуса, квартиры	
Индекс/аналог (если имеется)	
<i>Почтовый адрес:</i>	
Страна	
Город/иной административный субъект	
Улица, номер дома, корпуса, квартиры	
Индекс/аналог (если имеется)	

Раздел 2. РАЗНОВИДНОСТЬ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

Часть 1

1. Финансовое учреждение – инвестиционное юридическое лицо:

<input type="checkbox"/>	1.1. Инвестиционное юридическое лицо, домицилированное в неучаствующей юрисдикции и управляемое иным юридическим лицом
<input type="checkbox"/>	1.2. Иное инвестиционное юридическое лицо
Если Вы определили свой статус как «Финансовое учреждение – инвестиционное юридическое лицо», то также укажите Ваш GIIN (при наличии): _____	
<input type="checkbox"/>	2. Финансовое учреждение – банковская организация (Depository institution), депозитарная организация (Custodial Institution) или специализированная страховая организация (Specified Insurance Institution)
<input type="checkbox"/>	3. Активная нефинансовая компания – корпорация, акции которой продаются на организованных торгах, или аффилированная компания вышеуказанной корпорации

3.1. Если Вы определили свой статус как «Активная нефинансовая компания», то укажите ниже наименование биржи, где котируются акции Вашей корпорации:

3.2. Если Вы являетесь аффилированной компанией корпорации, акции которой продаются на организованных торгах, то укажите наименование материнской корпорации:

<input type="checkbox"/>	4. Активная нефинансовая компания – Государственная компания или центральный банк
<input type="checkbox"/>	5. Активная нефинансовая компания – Международная организация
<input type="checkbox"/>	6. Активная нефинансовая компания – отличная от организаций указанных в п.п.3-5 (например, стартап или благотворительная организация)
<input type="checkbox"/>	7. Пассивная нефинансовая компания (примечание: если Вы выбрали этот статус, то также заполните часть 2)

Часть 2 (заполняется в случае, если Вы выбрали п.1.1. или п.7)

Укажите имена контролирующих лиц владельца счета:	

Заполните Форму самосертификации налогового резидентства контролирующих лиц для каждого указанного Вами контролирующего лица.

Раздел 3. СТРАНА/ЮРИСДИКЦИЯ НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНТСТВА и иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией) или его аналог (далее – ИНН)

Страна/юрисдикция налогового резидентства	ИНН, если ИНН не предоставлен, то укажите причину (причины А, В и С приведены ниже).
1.	
2.	
3.	

Причина А – страна/юрисдикция налогового резидентства владельца счета не присваивает ИНН.

Причина В – владелец счета не может по иным причинам получить ИНН или его аналог (пожалуйста напишите ниже причину).

Причина С – предоставление ИНН необязательно (если право Вашей юрисдикции не содержит требования о сборе данных о ИНН)

Пожалуйста, укажите точное объяснение, если вы не можете предоставить ИНН по причине В:

РАЗДЕЛ 4. ДЕКЛАРАЦИИ И ПОДПИСЬ

- Я подтверждаю, что указанные в Анкете сведения являются полными и достоверными.
- Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление недостоверных и неполных сведений в соответствии с применимым законодательством.
- Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление недостоверных и неполных сведений в соответствии с применимым законодательством.
- Я соглашаюсь с тем, что указанные в этой Анкете сведения о владельце счета и финансовая информация о

финансовых счетах, в отношении которых эта форма применяется (например, остатки по счетам, стоимость активов, учитываемых на счетах, сумма полученного дохода или валовой выручки), могут сообщаться налоговым органам стран, в которых открыты эти счета, и передаваться налоговым органам других стран, налоговым резидентом которых может являться владелец счета в рамках соглашений об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах между компетентными органами этих стран в соответствии со стандартом обмена информацией о финансовых счетах.

- Я осознаю, что в случае моего отказа от представления в Банк информации о налоговом резидентстве по запросу Банка, связанному с выполнением мероприятий в соответствии с положениями главы 20.1 Налогового Кодекса РФ, Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ, а также в случае представления неполной информации (например, непредставления идентификационного номера налогоплательщика или его аналога) или заведомо неверной информации, Банк вправе отказать в заключении нового договора с Клиентом или отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по существующему договору или расторгнуть в одностороннем порядке существующий договор в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом.
- Я обязуюсь представлять в Банк информацию о любых изменениях сведений, содержащихся в данном документе, в течение 30 дней со дня изменения.

ФИО руководителя организации:

Подпись _____

Дата «__» _____ 20__ г.

Печать (при наличии)

Если Форму подписывает не владелец счета, то укажите ниже свои полномочия.

Полномочия: _____

Анкета в отношении Контролирующего лица Клиента, представляемая в соответствии с требованиями стандарта автоматического обмена информацией о финансовых счетах

Уважаемый Клиент!

В целях проведения Вашей самосертификации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: главы 20.1 Налогового Кодекса РФ, Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний», Постановления Правительства РФ от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» Вам необходимо заполнить данную форму.

Контролирующее лицо Клиента (лицо, прямо или косвенно контролирующее Клиента) - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом либо имеет возможность контролировать действия Клиента.

Пожалуйста, используйте для заполнения формы только ЗАГЛАВНЫЕ буквы

Раздел 1. ИДЕНТИФИКАЦИЯ		
Фамилия		
Имя		
Отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)		
Дата рождения (в формате ДД.ММ.ГГГГ)		
<i>Место рождения:</i>		
Страна		
Город/ иной административный субъект		
<i>Действительный адрес проживания:</i>		
Страна		
Город/иной административный субъект		
Улица, номер дома, корпуса, квартиры		
Индекс/аналог (если имеется)		
<i>Почтовый адрес (заполняется, если он отличается от адреса места проживания)</i>		
Страна		
Город/иной административный субъект		
Улица, номер дома, корпуса, квартиры		
Индекс/аналог (если имеется)		
Пожалуйста, укажите наименования юридических лиц в отношении которых Вы являетесь контролирующими лицами:		
Раздел 2. СТРАНА (ЮРИСДИКЦИЯ) НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНТСТВА и иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией) или его аналог (далее – ИНН)		
Страна/юрисдикция резидентства	налогового	ИНН, если ИНН не предоставлен, то укажите причину (причины А, В и С приведены ниже).
1.		
2.		
3.		

Причина А – страна/юрисдикция налогового резидентства владельца счета не присваивает ИНН.
Причина В – владелец счета не может по иным причинам получить ИНН или его аналог (пожалуйста напишите ниже причину).
Причина С – предоставление ИНН необязательно (если право Вашей юрисдикции не содержит требования о сборе данных о ИНН).

Пожалуйста, укажите точное объяснение, если вы не можете предоставить ИНН по причине В:

РАЗДЕЛ 3. РАЗНОВИДНОСТЬ КОНТРОЛИРУЮЩЕГО ЛИЦА

Пожалуйста, укажите статус контролирующего лица, поставив соответствующую галочку	Юридическое лицо 1 _____	Юридическое лицо 2 _____	Юридическое лицо 3 _____
Контролирующий субъект юридического лица – контроль через управление			
Контролирующий субъект юридического лица – иные механизмы контроля			
Контролирующий субъект юридического лица – высшее должностное лицо			
Контролирующее лицо траста – доверитель (settlor)			
Контролирующее лицо траста – трасти (trustee)			
Контролирующее лицо траста – защитник (protector)			
Контролирующее лицо траста - бенефициар			
Контролирующее лицо траста - иное			
Контролирующее лицо юридического субъекта (нетраст) – аналог доверителя			
Контролирующее лицо юридического субъекта (нетраст) – аналог трасти			
Контролирующее лицо юридического субъекта (нетраст) – аналог защитника			
Контролирующее лицо юридического субъекта (нетраст) – аналог бенефициара			
Контролирующее лицо юридического субъекта (нетраст) – иное			

Раздел 4. ДЕКЛАРАЦИИ И ПОДПИСЬ

- Я подтверждаю, что указанные в Анкете сведения являются полными и достоверными.
- Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление недостоверных и неполных сведений в соответствии с применимым законодательством.
- Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление недостоверных и неполных сведений в соответствии с применимым законодательством.
- Я соглашаюсь с тем, что указанные в этой Анкете сведения о владельце счета и финансовая информация о финансовых счетах, в отношении которых эта форма применяется (например, остатки по счетам, стоимость активов, учитываемых на счетах, сумма полученного дохода или валовой выручки), могут сообщаться налоговым органам стран, в которых открыты эти счета, и передаваться налоговым органам других стран, налоговым резидентом которых может являться владелец счета в рамках соглашений об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах между компетентными органами этих стран в соответствии со стандартом обмена информацией о финансовых счетах.
- Я осознаю, что в случае моего отказа от представления в Банк информации о налоговом резидентстве по запросу Банка, связанному с выполнением мероприятий в соответствии с положениями главы 20.1 Налогового Кодекса РФ, Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ, а также в случае представления неполной информации (например, непредставления идентификационного номера налогоплательщика или его аналога) или заведомо неверной информации, Банк вправе отказать в заключении нового договора с Клиентом или отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по существующему договору или расторгнуть в одностороннем порядке существующий договор в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом.
- Я обязуюсь представлять в Банк информацию о любых изменениях сведений, содержащихся в данном документе, в течение 30 дней со дня изменения.

Подпись _____

Расшифровка подписи _____

Печать (при наличии)

Дата «__» _____ 20__ г.

Номер контактного телефона _____

Если Форму подписывает не владелец счета, то укажите ниже свои полномочия.

Полномочия: _____

Лист согласования

к Положению об иностранных налогоплательщиках

Главный бухгалтер	_____	Н.Е. Кошелёва
Начальник Службы внутреннего аудита	_____	С.В. Андреева
Начальник Службы внутреннего контроля	_____	С.В. Цельцова
Начальник Департамента финансового мониторинга	_____	С.Ю. Казьмина
Начальника Юридического Департамента	_____	Е.Ю. Киселева
Начальник Департамента Информационных технологий	_____	В.В. Жилин
Начальник Расчетного центра	_____	О.Г. Лобова
Начальник Отдела обработки операций по ценным бумагам	_____	И.К. Прилепо
Начальник Отдела Депозитарной деятельности	_____	Е.В. Зуйкова
Начальник Департамента клиентского обслуживания	_____	А.Г. Шишкина