

**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ОБСЛУЖИВАНИЯ ЛИЦ, НА КОТОРЫХ
РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО ИНОСТРАННОГО
ГОСУДАРСТВА О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИНОСТРАННЫХ СЧЕТОВ
(ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ)**

в АКБ «Держава» ОАО

1. Общие положения

- 1.1. Настоящее Положение об особенностях обслуживания лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (иностранных налогоплательщиков) (далее - Положение) разработано в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в частности в соответствии с Федеральным законом от 28 июня 2014 года № 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 – Закон № 173-ФЗ).
- 1.2. Реализация мер, предусмотренных настоящим Положением, является частью системы внутреннего контроля АКБ «Держава» ОАО (далее - Банк).
- 1.3. Банк обеспечивает непрерывность осуществления мер, предусмотренных настоящим Положением.

2. Термины и определения

- 2.1. «*Банк*» – АКБ «Держава» ОАО;
- 2.2. «*Клиент*» – физическое и юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, имеющие намерение заключить или заключившие с Банком договор банковского счета, кредитный договор, доверительного управления, договор на брокерское и депозитарное обслуживание, а также иные договора, предусматривающие оказание финансовых услуг;
- 2.3. «*Клиент – иностранный налогоплательщик*» – клиент, являющийся лицом, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, отвечающие критериям, определенным п. 3.2. настоящего Положения;
- 2.4. «*Уполномоченные органы*» - Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - Федеральная служба по финансовому мониторингу, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов - ФНС России;
- 2.5. «*Иностранный налоговый орган*» - иностранный налоговый орган и (или) иностранный налоговый агент, уполномоченный на удержание иностранных налогов и сборов;
- 2.6. «*Ответственный сотрудник*» - должностные лица, в обязанности которых входит осуществление работы и контроля за соблюдением требований в рамках настоящего Положения, назначается приказом Председателя Правления Банка.
- 2.7. «*Уполномоченный сотрудник*» - Председатель Правления или уполномоченное им должностное лицо принимать решения об отказе от совершения операций клиентов-иностраных налогоплательщиков и/или расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.
- 2.8. «*Перечень*» - Перечень иностранных государств, законодательство которых предусматривает нормы о налогообложении иностранных счетов, приведен в Приложении № 1 к настоящему Положению

3. Порядок выявления клиентов – иностранных налогоплательщиков и способы получения информации от указанных лиц до заключения договора.

- 3.1. Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор,

предусматривающий оказание финансовых услуг клиентам - иностранным налогоплательщикам.

- 3.2. В качестве клиента - иностранного налогоплательщика в целях исполнения настоящего положения признаются:
- 3.2.1. **физическое лицо:**
- гражданин Российской Федерации, имеющий одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства, входящего в Перечень;
 - гражданин Российской Федерации, имеющий вид на жительство в иностранном государстве, входящим в Перечень;
 - гражданин иностранного государства, входящего в Перечень;
- 3.2.2. **юридическое лицо:**
- созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, 10 и более процентов акций (долей) уставного капитала которого прямо или косвенно контролируются физическими лицами, указанными в п. 3.2.1 настоящего Положения;
 - созданное в соответствии с законодательством государства, входящего в Перечень.
- 3.3. Отнесение клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика осуществляется Ответственным сотрудником на основании сведений, указанных физическим лицом в Заявлениях-офертах о присоединении к договорам, предусматривающим оказание финансовых услуг, и сведений, указанных юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающийся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) в учредительных документах и Вопросах к Анкете Клиента, созданного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, являющихся приложением к Регламенту по идентификации клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АКБ «Держава» ОАО.
- 3.4. В случае наличия в документах, указанных в п. 3.3 настоящего Положения сведений, позволяющих отнести клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика в соответствии с п. 3.2. настоящего Положения, Ответственный сотрудник запрашивает у клиента – иностранного налогоплательщика согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган и документы, позволяющие подтвердить или опровергнуть указанный факт.
- 3.5. К документам, позволяющим подтвердить или опровергнуть факт отнесения клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика относятся:
- для физических лиц и индивидуальных предпринимателей: Вопросник по идентификации клиента – физического лица в целях реализации требований Закона FATCA по форме Приложения № 3 к настоящему Положению, паспорт иностранного гражданина, вид на жительство;
 - для юридических лиц: документы, подтверждающие правовой статус клиента - юридического лица, либо юридического лица – учредителя по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в целях открытия банковского счета, а также указанные выше в данном пункте документы в отношении учредителей – физических лиц.
- 3.6. При приеме на обслуживание клиента – иностранного налогоплательщика Ответственный сотрудник проставляет в АБС RSbank отметку об отнесении клиента к данной категории.

4. Способы выявления и получения информации от клиентов-иностраных налогоплательщиков, находящихся на обслуживании в Банке.

- 4.1. Выявление клиентов-иностраных налогоплательщиков производится Банком в следующем порядке:

- 4.1.1 Клиенты – физические лица (в т.ч. выгодоприобретатели, бенефициарные владельцы). Ответственный сотрудник выявляет клиентов нерезидентов Российской Федерации, соответствующих критериям, указанным в п. 3.2, с помощью фильтров в АБС RSbank. По указанному списку формируются Согласие/отказ на передачу информации в иностранный налоговый орган по форме Приложения № 2 к настоящему Положению и направляются клиентам любым способом, в т.ч. посредством обзвона клиентов и составления телефонограммы по форме Приложения № 4 к настоящему Положению с ответами клиентов, а также запрашиваются документы в соответствии с 3.5 настоящего Положения. Физические лица резиденты Российской Федерации, имеющие двойное гражданство и/или вид на жительство в соответствии с критериями, указанными в п.3.2 настоящего Положения, выявляются в рамках актуализации/обновления информации одновременно с обновлением информации в целях реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также запрашиваются документы в соответствии с 3.5 настоящего Положения.
- 4.1.2 Клиенты-юридические лица, соответствующие критериям, указанным в п.3.2 настоящего Положения. Ответственный сотрудник с помощью фильтров в АБС RSbank формирует список клиентов-иностранных налогоплательщиков. По указанному списку формируются Согласие/отказ на передачу информации в иностранный налоговый орган по форме Приложения № 2 к настоящему Положению и направляются клиентам любым способом, в т.ч. посредством обзвона клиентов и составления телефонограммы по форме Приложения № 4 к настоящему Положению с ответами клиентов, а также запрашиваются документы в соответствии с 3.5 настоящего Положения. Актуализация/обновление информации осуществляется одновременно с обновлением информации в целях реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

5. Порядок принятия Банком решений об отказе проведения операций, об отказе в заключении договора, закрытия счетов и расторжения договоров об оказании финансовых услуг.

5.1.В случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с настоящим Положением информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Банк вправе в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ:

- принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг;
- расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения;
- отказать клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающему оказание финансовых услуг.

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 - иностранному налогоплательщику.

В случае поступления денежных средств на банковский счет (вклад), открытый клиенту - иностранному налогоплательщику, после принятия Банком решения об отказе от

совершения операций Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу клиента - иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.

- 5.2. Банк вправе в случае, указанном в п. 5.1 настоящего Положения, принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента (далее - решение об отказе от совершения операций), уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения. Решение об отказе от совершения операций принимает Уполномоченный сотрудник. Ответственный сотрудник после принятия решения об отказе в проведении операций в пользу или по поручению клиента – иностранного налогоплательщика в тот же день проставляет в АБС RSbank соответствующую отметку. В случае поступления денежных средств на банковский счет (вклад), открытый клиенту - иностранному налогоплательщику, после принятия Банком решения об отказе от совершения операций Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу клиента - иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях. 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 - иностранному налогоплательщику. Данное решение не распространяется на осуществление платежей, предусмотренных абз. 2 – 5 п. 2 ст. 855 Гражданского кодекса РФ, а также на переводы денежных средств на банковский счет клиента - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, или выдачу денежных средств клиенту - иностранному налогоплательщику.
- 5.3. В случае если клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций предоставлены документы, указанные в п. 3.5. настоящего положения, и согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган Ответственный сотрудник направляет информацию и представленные документы в Юридический департамент на юридическую экспертизу. Не позднее следующего за предоставлением информации и документов Ответственный сотрудник после согласования с Юридическим департаментом уведомляет Уполномоченного сотрудника служебной запиской. Уполномоченный сотрудник принимает решение о возобновлении операций. Не позднее дня после принятого решения Ответственный сотрудник проставляет в АБС RSbank соответствующую отметку.
- 5.4. В случае непредоставления клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций документов, указанных в п. 3.5. настоящего положения, и (или) в случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган, или предоставления отказа на передачу информации в иностранный налоговый орган Ответственный сотрудник 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 сообщает клиенту-иностранному налогоплательщику не ранее чем за 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 п. 6.6. настоящего Положения.
- 5.5. В случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком (за исключением кредитных организаций) в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня запрашивания Банком согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган или предоставление отказа на передачу информации в иностранный налоговый орган Ответственный сотрудник отказывает клиенту – иностранному налогоплательщику в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, о чем уведомляет Уполномоченного сотрудника служебной запиской. В случае такого отказа предоставленные клиентом документы передаются в Архив Банка для хранения.

6. Порядок информационного взаимодействия между организациями финансового рынка и уполномоченными органами.

- 6.1. Банк обязан уведомить уполномоченные органы о регистрации в иностранном налоговом органе, совершенной в целях предоставления сведений, предусмотренных законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в срок не позднее трех рабочих дней с даты регистрации в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.
- 6.2. При выявлении в соответствии с разделом 3 настоящего Положения клиента - иностранного налогоплательщика Ответственный сотрудник подготавливает и направляет информацию о данном клиенте в порядке, сроки и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в уполномоченные органы.
- 6.3. При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о клиенте - иностранном налогоплательщике Ответственный сотрудник не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, направляет информацию о его получении в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в уполномоченные органы.
- 6.4. Не позднее десяти рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте - иностранном налогоплательщике Ответственный сотрудник после согласования с Юридическим департаментом направляет данную информацию в порядке и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в уполномоченные органы. По результатам рассмотрения указанной информации федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения указанной информации вправе вынести решение о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган.
- 6.5. Порядок направления федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, организации финансового рынка решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган и форма данного решения устанавливаются Правительством Российской Федерации. При неполучении указанного решения до дня направления информации о клиенте - иностранном юридическом лице в иностранный налоговый орган Банк вправе направить в иностранный налоговый орган указанную информацию.
- 6.6. В случае принятия решения о необходимости расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, направляет уведомление о принятом решении в Банк России (Департамент финансового мониторинга и валютного контроля) и Росфинмониторинг почтовым отправлением с уведомлением о вручении (далее – почтовое уведомление). Уведомление может быть предоставлено нарочным в экспедицию Банка России. Направляемое Банком уведомление составляется в произвольной форме и должно содержать следующие сведения в отношении Банка и клиента-иностранного налогоплательщика: полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование, место регистрации и место нахождения, основной государственный регистрационный номер юридического лица (при его наличии); сведения о лицензии (при наличии), вид деятельности клиента, фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения и гражданство ее руководителя, учредителей – физических лиц, либо полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование, место регистрации и место нахождения учредителей – юридических лиц; сведения о Банке; дата принятия решения об отказе от заключения или необходимости расторжения договора, предусматривающего

оказание финансовых услуг и планируемая дата его расторжения; основания, по которым Банк принял решение о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг с данным клиентом-иностранным налогоплательщиком.

- 6.7. По результатам рассмотрения уведомления Банка о принятии решения о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, Банк России в срок не позднее 20 рабочих дней со дня получения почтового отправления вправе принять одно из следующих решений:
 - о невозможности расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;
 - о продлении срока рассмотрения уведомления Банка о принятии решения о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, в связи с необходимостью получения дополнительных документов.
- 6.8. Решение о невозможности расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, принимается Банком России по согласованию с Росфинмониторингом.
- 6.9. Банк России вправе принять решение о невозможности расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, если это приведет к ухудшению финансового состояния клиента-иностранным налогоплательщика и (или) Банка, возникновению угрозы интересам кредиторов, вкладчиков или финансовой стабильности Российской Федерации.
- 6.10. При принятии Банком России решения о продлении срока рассмотрения уведомления Банка, срок рассмотрения уведомления Банка о принятии решения о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, продлевается однократно не более чем на 20 рабочих дней начиная со дня получения Банком России необходимых документов.
- 6.11. Запрашиваемые Банком России дополнительные документы представляются в Банк России Банком почтовым уведомлением или нарочно через экспедицию Банка России.
- 6.12. Банк России доводит до Банка решение, принимаемое в соответствии с п. 6.7. настоящего Положения, способом, обеспечивающим его своевременное получение.
- 6.13. При получении Банком решения Банка России о невозможности расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, Банк не вправе расторгнуть данный договор с клиентом-иностранным налогоплательщиком.
- 6.14. При неполучении решения Банка России о невозможности расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, по истечении 30 рабочих дней со дня вручения Банку России почтового отправления об уведомлении, указанном в п. 6.6. настоящего Положения (регистрации этого уведомления в экспедиции Банка России), либо по истечении 30 рабочих дней со дня вручения почтового отправления с дополнительными документами Банку России (регистрации дополнительных документов в экспедиции Банка России) Банк вправе с учетом требований части 7 статьи 2, части 2 статьи 4 и части 2 статьи 5 Закона 173-ФЗ расторгнуть договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

**Перечень иностранных государств, законодательство которых
предусматривает нормы о налогообложении иностранных счетов**

1. Соединенные Штаты Америки

**СОГЛАСИЕ/ОТКАЗ НА ПЕРЕДАЧУ ДАННЫХ В ИНОСТРАННЫЙ НАЛОГОВЫЙ
ОРГАН**

Я, _____
*(полностью фамилия, имя, отчество – для физического лица или индивидуального предпринимателя;
фамилия, имя, отчество, должность и наименование организации – для юридического лица)*

ДА, даю согласие
НЕТ, не даю согласие

на передачу информации в иностранный налоговый орган в объеме и порядке, установленном Федеральным законом «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами..» от 28.06.2014 года №173-ФЗ»

« ___ » _____ 201__ г.

(дата заполнения анкеты)

(подпись клиента) (Ф.И.О.)

МП

ВОПРОСНИК¹
по идентификации клиента - физического лица²
в целях реализации требований Закона FATCA³

№	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 ⁴ 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 всех налоговых резидентствах (с указанием ИНН – при наличии)	<input type="checkbox"/> Россия, ИНН _____ (при наличии ИНН) <input type="checkbox"/> США, ИНН (SSN, ITIN, ATIN) ⁵ _____ <input type="checkbox"/> Форма W-9 представлена <input type="checkbox"/> Страна _____ ИНН _____ <input type="checkbox"/> Указаны все налоговые резидентства
8	Действующая доверенность, выданная Вами лицу, имеющему право на управление счетом	<input type="checkbox"/> нет (не выдавалась) <input type="checkbox"/> да ⁶ (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 ⁷ (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» ОАО (далее - Банк), расположенному по адресу: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок дом 2 строение 9, 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 вопроснике, 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» ⁸ .	
13	ФИО и подпись	
14	Дата	
15	ФИО, должность и подпись сотрудника Банка	

¹ Все поля обязательны к заполнению.

² Если в Банк обратилось третье лицо (в т.ч. законный представитель потенциального клиента), то данный Вопросник должен быть заполнен и на потенциального клиента и на обратившееся лицо.

³ **FATCA** (Foreign Account Tax Compliance Act) – Закон США «О налогообложении иностранных счетов».

⁴ **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>)

⁵ 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).

⁶ При наличии доверенности(-ей) на управление счетом, открытым в Банке, каждое доверенное лицо должно заполнить данный Вопросник.

⁷ 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>

⁸ 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:

- 1) Вы родились в США; ИЛИ
- 2) Вы являетесь гражданином США или у Вас есть «Грин-карта» США; ИЛИ
- 3) Вы отвечаете критерию существенного присутствия. Чтобы отвечать этому критерию, Вы должны физически находиться в США по крайней мере:
 - a. 31 день в течение текущего года, и
 - b. 183 дня в течение трехлетнего периода, который включает текущий год и два непосредственно предшествующих года, включая в расчет, что:
 - i. Все дни, в течение которых Вы находились в США в течение текущего года; И
 - ii. 1/3 дней, в течение которых Вы находились в США в течение первого года, предшествующего текущему году; И
 - iii. 1/6 дней, в течение которых Вы находились в США в течение второго года, предшествующего текущему году.

Место	г. Москва
Дата	
Время	
Номер телефона	

Сотрудник АКБ «Держава» ОАО:	ФИО и должность сотрудника, осуществившего направление телефонограммы _____ _____
Клиент:	ФИО _____ Наименование компании (в случае юридического лица) _____ _____ _____

ТЕЛЕФОНОГРАММА

Текст: **Уважаемый клиент _____!**
АКБ «Держава» ОАО в соответствии требованиями Федерального закона от 28.06.2014 г. № 173-ФЗ уведомляет Вас о том, что Вы/Ваша организация признаны Банком клиентом – иностранным налогоплательщиком. Просим Вас ответить на следующий вопрос:

Даете ли Вы согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган в объеме и порядке, установленном Федеральным законом «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами..» от 28.06.2014 года №173-ФЗ»

ДА, даю согласие

НЕТ, не даю согласие

Сотрудник АКБ «Держава» ОАО

_____ (_____)

подпись