

УТВЕРЖДАЮ:

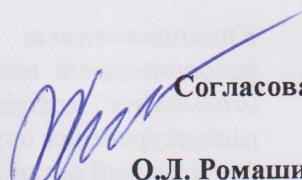
Президент АО ЕАТПБанк
Царева Л.Ю.

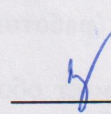


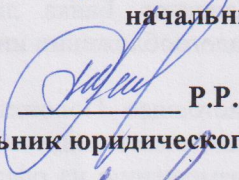
ПОЛОЖЕНИЕ

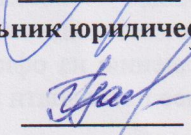
об особенностях обслуживания АО ЕАТПБанком лиц,
на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении
иностранных счетов (иностранных налогоплательщиков)

Согласовано:


О.Л. Ромашина,
заместитель председателя
Правления Банка


Н.П. Зинина,
начальник ОФМ


Р.Р. Мухаев,
начальник юридического отдела


Г.Р. Царева,
руководитель СВК

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 N 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 АО Евро-Азиатского Торгово-Промышленного банка (далее — Банк).
- 1.3. Банк обеспечивает непрерывность осуществления мер, предусмотренных настоящим Положением.
- 1.4. Должностное лицо, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Закона № 173-ФЗ (далее – ответственное должностное лицо), назначает Президент Банка.
- 1.5. В случае временного отсутствия ответственного должностного лица Президент Банка возлагает осуществляемые им функции на другого работника Банка.
- 1.6. **Термины и определения, используемые в Положении:**

Иностранный налогоплательщик - лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act».

Клиент – физическое и юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, имеющие намерение заключить или заключившие с Банком договор банковского обслуживания, а также иные договоры, предусматривающие оказание финансовых услуг;

Клиент — иностранный налогоплательщик – клиент, являющийся лицом, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов;

Уполномоченные органы - Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения - Федеральная служба по финансовому мониторингу, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов - ФНС России.

Сотрудник (работник) – физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Банком;

- 1.7. Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди Клиентов Банка лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (иностранных налогоплательщиков).
- 1.8. Настоящее Положение определяет критерии отнесения Клиентов Банка к категории иностранных налогоплательщиков, а также способы получения от клиентов необходимой информации и подлежит размещению на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее пятнадцати календарных дней после дня их утверждения.

При получении предписания Центрального банка Российской Федерации с требованиями об изменении указанных критериев, кредитная организация обязана внести в них изменения в сроки, установленные в таком предписании.

2. Критерии отнесения Клиентов к категории Клиента – иностранного налогоплательщика

2.1. Банк в соответствии с Законом № 173-ФЗ использует следующие основные критерии отнесения клиентов к категории Клиента – иностранного налогоплательщика:

- Клиент – физическое лицо не является гражданином Российской Федерации;
- Клиент – физическое лицо имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза: Белоруссия, Казахстан);
- Клиент – физическое лицо имеет вид на жительство в иностранном государстве;
- Клиент – юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, 10 и более процентов акций (долей) уставного капитала которого прямо или косвенно контролируются иностранными гражданами, лицами, имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза: Белоруссии, Казахстана) или вид на жительство в иностранном государстве;
- Клиент – юридическое лицо создано в соответствии с законодательством государства отличного от Российской Федерации;
- Иные критерии.

2.2. В случае, если на Клиента — физическое лицо иностранного налогоплательщика распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов — FATCA, Банк использует дополнительные критерии для выявления Клиентов - физических лиц — налогоплательщиков США:

- Клиент является гражданином США;
- Клиент имеет разрешение на постоянное или долгосрочное пребывание на территории США (в т.ч. карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»))
Применительно к США долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения 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 иностранного государства в текущем году, а также в 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;
 - коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q».

- Местом рождения Клиента является территория США;
- Клиент имеет адрес проживания/ почтовый адрес на территории США;
- Клиент имеет телефонный номер, зарегистрированный в США;
- Клиент предоставил в Банк постоянное поручение о переводе средств на счета финансовых институтов США;
- Клиентом представлена в Банк доверенность на распоряжение денежными средствами физическому лицу, проживающему на территории США;
Данные критерии могут не являться для Банка исчерпывающими. Наличие других критериев может быть выявлено Банком в ходе анализа полученных от Клиента сведений.

2.3. В целях отнесения физического лица к категории Клиента — иностранного налогоплательщика, Сотрудник Банка, осуществляющий обслуживание Клиентов — физических лиц, выявляет наличие у Клиента вышеуказанных критериев. При выявлении наличия хотя бы одного из вышеперечисленных критериев информация о Клиенте фиксируется в Приложении № 1 к настоящему Положению.

2.4. Если при приеме на обслуживание или при обслуживании Клиента был выявлен как минимум один из критериев, Сотрудник запрашивает у Клиента дополнительную информацию. Если исходя из полученной информации выясняется, что Клиент попадает под категорию иностранного налогоплательщика, на которого распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов — FATCA, то Сотрудник сообщает Клиенту, что он обязан представить в Банк документы, подтверждающие статус иностранного налогоплательщика - форма W-9.¹

¹ W-9 – официальная декларация американского налогоплательщика о его ИНН и соблюдении им при проведении операций через финансовую организацию требований американского законодательства (форма W-9 размещена на сайте налоговой службы США: <http://www.irs.gov/pub/irs/pdf/fm9.pdf>).

2.5. В случае если Клиент отрицает свою принадлежность к категории иностранного налогоплательщика, на которого распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов — FATCA, но присутствует минимум один из вышеперечисленных критериев — Клиент обязан предоставить в Банк форму W-8BEN и/или документы, подтверждающие, что он не является налогоплательщиком иностранного государства.

2.6. Критерии отнесения Клиента — юридического лица к категории иностранного налогоплательщика, на которого распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов — FATCA:

- Клиент зарегистрирован/учрежден на территории США и при этом такое юридическое лицо не отнесено к лицам, исключенным из состава специально указанных налоговых резидентов США, а именно
 - Американская корпорация освобожденная от налогообложения, акции которой регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
 - Американская компания или корпорация освобожденная от налогообложения, которая входит в расширенную аффилированную группу компаний и/или корпораций, указанных в предыдущих пунктах;
 - Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701 (а)(37) НК США;
 - Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;
 - Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские острова, Ауэрто Рико, Америкаские Виргинские острова), их любое политическое отделение данных или любое агенство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;
 - Американский банк в соответствии с определением секции 581 НК США освобожденный от налогообложения (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию);
 - Американский инвестиционный фонд недвижимости освобожденный от налогообложения в соответствии с определением секции 856 НК США;
 - Американская регулируемая инвестиционная компания освобожденная от налогообложения в соответствии с определением секции 851 НК США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам;
 - Американский инвестиционный фонд (common trust fund) освобожденный от налогообложения в соответствии с определением секции 584 НК США;
 - Американский траст освобожденный от налогообложения в соответствии с определением секции 664 (с) НК США (положение данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
 - Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды X опционы), который зарегистрирован в качестве дилера освобожденный от налогообложения в соответствии с законодательства США;
 - Американский брокер, имеющий соответствующую лицензию;
 - Американский траст, освобожденный от налогообложения в соответствии с определением секции 403 (b) НК США (трасты для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США);
- Постоянное местонахождение Клиента определено на территории США;
- В состав контролирующих лиц Клиента — юридическое лицо (бенефициары) входят лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли Клиента — юридического лица, а сам бенефициар обладает одним из критериев, указанных в п.п. 2.1.-2.2. настоящего Положения, а так же если юридическое лицо — владелец более 10% доли Клиента — юридического лица, не относящийся к категории лиц, исключенным из состава специально указанных налоговых резидентов США согласно п.п. 2.6.

В целях определения статуса Клиента — юридического лица как иностранного налогоплательщика, Сотрудник Банка при приеме на обслуживание или при обслуживании Клиента выявляет наличие у Клиента вышеуказанных критериев, исходя из полученной от Клиента информации и документов.

Если первоначальная информация не позволила до конца определить относится ли Клиент — юридическое лицо к категории иностранного налогоплательщика, Сотрудник Банка запрашивает у Клиента дополнительную информацию.

В целях отнесения Клиента — юридического лица к категории иностранного налогоплательщика Клиент обязан предоставить в Банк подтверждающую или опровергающую информацию о своем статусе (либо форму W-9, либо налоговый сертификат W-8).

3. Порядок выявления клиентов – иностранных налогоплательщиков

и способы получения информации от клиентов – иностранных налогоплательщиков.

- 3.1.** Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди Клиентов Банка Клиентов - иностранных налогоплательщиков.
- 3.2.** Определение возможности отнесения Клиента к категории Клиента - иностранного налогоплательщика осуществляется Сотрудниками Банка при приеме на обслуживание или при обслуживании Клиента в соответствии с п.2 настоящего Положения на основании сведений, имеющихся в анкетных данных Клиента, а также сведений, полученных от других Сотрудников Банка, осуществляющих первичное оформление документов с Клиентами (менеджеров по работе с клиентами, сотрудников бэк-офиса, депозитария и бухгалтерии).
- 3.3.** Способом получения информации от Клиента - юридического лица и индивидуального предпринимателя о наличии у него статуса иностранного налогоплательщика является подтверждение Клиентом информации путем заполнения Опросного листа, а также, при необходимости, способом получения информации является предоставление Клиентом иных форм, предусмотренных законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

В случае подтверждения Клиентом - индивидуальным предпринимателем статуса иностранного налогоплательщика - заполнение Клиентом «Дополнительных сведения по Клиенту — Физическому лицу иностранному налогоплательщику» согласно Приложения № 1.

В случае подтверждения Клиентом — юридическим лицом статуса иностранного налогоплательщика - заполнение Клиентом «Дополнительных сведения по Клиенту — Юридическому лицу иностранному налогоплательщику» согласно Приложения № 2. В случае подтверждения Клиентом статуса иностранного налогоплательщика - запрос подтверждающих документов.

- 3.4.** Способом получения информации от Клиента - физического лица о наличии у него статуса иностранного налогоплательщика является подтверждение Клиентом такой информации в договоре или в другой форме Банка, позволяющей зафиксировать данные сведения, а также, при необходимости, способом получения информации является предоставление Клиентом иных форм, предусмотренных законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

В случае подтверждения Клиентом статуса иностранного налогоплательщика - заполнение Клиентом «Дополнительных сведения по Клиенту — Физическому лицу иностранному налогоплательщику» согласно Приложения № 1. В случае подтверждения Клиентом статуса иностранного налогоплательщика - запрос подтверждающих документов.

- 3.5.** Актуализация/обновление информации осуществляется в случае наличия у Банка обновленной информации, представленной в Банк Клиентом
- 3.6.** В случае, когда Сотрудникам Банка становится известно, что в ранее предоставленной клиентом информации в части соответствия критериям отнесения Клиента к категории Клиента – иностранного налогоплательщика произошли изменения, а также, в случае возникновения сомнений в ее достоверности и точности, ответственное должностное лицо осуществляет запрос путем повторного направления формы согласно Приложения № 1.
- 3.7.** При наличии в указанных документах сведений, позволяющих отнести Клиента к категории Клиента - иностранного налогоплательщика, Сотрудник Банка в обязательном порядке запрашивает у Клиента - иностранного налогоплательщика согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган согласно Приложения № 1.
- 3.8.** Срок для предоставления Клиентом по запросам Банка информации, идентифицирующей его в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган не может быть менее пятнадцати рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса.
- 3.9.** Согласие Клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Уполномоченные органы.
- 3.10.** 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, Сотрудник Банка уведомляет Ответственное должностное лицо Банка, которое в свою очередь уведомляет Президента Банка.

- 3.11. В случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Банк вправе расторгнуть заключенный с ним договор банковского счета (вклада) или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом Клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.
- 3.12. В случае поступления денежных средств на банковский счет (вклад), открытый клиенту - иностранному налогоплательщику, после принятия кредитной организацией решения об отказе от совершения операций кредитная организация осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу клиента - иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.
- 3.13. Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Банком операций по договору, за исключением перевода денежных средств на банковский счет Клиента - иностранного налогоплательщика или выдачи денежных средств клиенту - иностранному налогоплательщику.

4. Порядок передачи информации в иностранный налоговый орган и в уполномоченные органы.

- 4.1. Передача иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), информации производится Банком только при получении от Клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении требований части 4 ст.3 Закона № 173-ФЗ.
- 4.2. При выявлении в соответствии с частью 1 статьи 2 Закона № 173-ФЗ Клиента - иностранного налогоплательщика Банк направляет информацию о нем в порядке, сроки и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в уполномоченные органы.
- 4.3. При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о Клиенте - иностранном налогоплательщике Банк 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.
- 4.4. Не позднее десяти рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о Клиенте - иностранном налогоплательщике Банк 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения указанной информации вправе вынести решение о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган.
- 4.5. Порядок направления федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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.

5. Функции, права и обязанности Ответственного должностного лица.

- 5.1.** Ответственное должностное лицо независимо при осуществлении своих функций от других подразделений Банка и подчиняется непосредственно Президенту Банка или лицу, исполняющему его обязанности в его отсутствие.
- 5.2.** Ответственное должностное лицо выполняет следующие функции:
- Обеспечивает соблюдение требований Закона № 173-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, настоящего Положения и иных внутренних документов Банка;
 - Контролирует соблюдение Банком, его должностными лицами, работниками и клиентами требований Закона № 173-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов.
 - Организует и проводит мероприятия по выявлению Клиентов – иностранных налогоплательщиков в соответствии с разделом 3 настоящего Положения.
 - При выявлении Клиента – иностранного налогоплательщика уведомляет Президента Банка и направляет информацию о клиенте – иностранном налогоплательщике в Уполномоченные органы в порядке, сроки и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.
 - При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о Клиенте - иностранном налогоплательщике немедленно уведомляет Президента Банка и 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.
 - Не позднее десяти рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о Клиенте - иностранном налогоплательщике направляет данную информацию в порядке и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в Уполномоченные органы.
 - Рассматривает поступающие Банку запросы и требования Центрального банка Российской Федерации, относящиеся к предмету регулирования Закона № 173-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов.
 - Незамедлительно уведомляет Президента Банка о выявленном нарушении Закона № 173-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, после чего проводит проверку на предмет установления причин совершения нарушения и виновных в нем лиц, представляет Президенту Отчет о проверке выявленных нарушений и дает рекомендации по устранению правонарушения и предотвращению подобного правонарушения в будущем.
 - Контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Организации.
 - Осуществляет иные действия, предусмотренные внутренними документами Организации, направленные на предупреждение, выявление и пресечение нарушений Закона № 173-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов.
- 5.3.** В целях выполнения функций, указанных в настоящем Положении, Ответственное должностное лицо обязано:
- Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, регулирующих деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг, настоящего Положения и иных внутренних документов Банка.
 - Надлежащим образом выполнять свои функции.
 - Обеспечивать сохранность и возврат документов, полученных с целью исполнения своих функций.
 - Соблюдать конфиденциальность полученной информации.
- 5.4.** При осуществлении своей деятельности Ответственное должностное лицо имеет право:

- Принимать участие в работе по разработке внутренних документов Банка.
 - Требовать представления любых документов Банка и знакомиться с содержанием баз данных и регистров в пределах выполнения функции в соответствии с настоящим Положением.
 - Снимать копии с полученных в подразделениях Банка документов, файлов и записей, за исключением информации, не подлежащей копированию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
 - Требовать от Сотрудников Банка представления информации, необходимой для осуществления своих функций.
 - Требовать от Сотрудников Банка представления письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей.
 - Привлекать при необходимости, с разрешения руководителя Банка, Сотрудников подразделений Банка для осуществления действий в рамках настоящего Положения.
- 5.5. Требования Ответственного должностного лица в пределах прав, предоставленных ему настоящими Правилами, являются обязательными для исполнения всеми Сотрудниками Банка.

6. Обязанности Сотрудников Банка.

- 6.1. Президент Банка оказывает Ответственному должностному лицу содействие в выполнении им своих обязанностей.
- 6.2. Президент Банка организует устранение выявленных нарушений Закона № 173-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, внутренних документов Организации, а также причин и условий, способствовавших совершению нарушений.
- 6.3. Сотрудники Банка обязаны:
- Оказывать Ответственному должностному лицу содействие в реализации им функций, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и настоящим Положением;
 - Незамедлительно (в минимальный разумный срок) доводить до сведения своего непосредственного руководителя или Ответственного должностного лица (в части его компетенции) любые факты, которые им стали известны:
 - об информации о Клиентах, которая может повлиять на принятие решения об отнесении Клиента к категории Клиента – иностранного налогоплательщика, и которая стала им известна, в том числе от клиентов Банка или иных лиц;
 - в случае возникновения обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с внутренними документами информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть;
 - в случае непредставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый
 - Уведомлять Ответственное должностное лицо об операциях Клиента – иностранного налогоплательщика, если он не предоставил запрашиваемую в соответствии с настоящим Положением информацию.
- 6.4. Требования Ответственного должностного лица в пределах прав, предоставленных ему настоящим Положением, являются обязательными для всех работников Организации.

Приложение № 1

Дополнительные сведения

по Клиенту — Физическому лицу, индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающегося частной практикой - иностранному налогоплательщику

ФИО _____
Паспорт _____

Банк просит предоставить информацию о наличии у Вас следующих данных:

| Перечень информации | Да | Нет |
|---|----|-----|
| Гражданство США | | |
| Разрешение на постоянное или долгосрочное ¹ пребывание в США (в т.ч. Green Card) | | |
| Место рождения на территории США | | |
| Адрес проживания/почтовый адрес на территории США | | |
| Телефонный номер, зарегистрированный в США | | |
| Наличие постоянного поручения о переводе средств на счета институтов в США | | |
| Доверенность/право подписи представленное физическому лицу, проживающему на территории США | | |
| Адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования» | | |
| Являюсь иностранным налогоплательщиком² | | |

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной.
В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы,
я обязуюсь предоставить в Банк обновленную информацию не позднее 30 дней с момента их изменения.

« _____ » _____ 20 ____ г. _____
(ФИО и подпись Клиента)

Раздел заполняется в случае наличия одного и более признаков (критериев) отнесения клиента к категории иностранным налогоплательщиком

| | |
|--|-------------------|
| В течении 15 рабочих дней Я обязуюсь предоставить в Банк документы, подтверждающие/опровергающие статус иностранного налогоплательщика | |
| | (подпись Клиента) |
| Я даю согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган. | |
| | (подпись Клиента) |
| Я не даю согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган. | |
| | (подпись Клиента) |

Заполняется Сотрудником Банка:

Дата получения документов от клиента « _____ » _____ 20 ____ г.

да нет

| | | |
|---|--|--|
| Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика | | |
|---|--|--|

« _____ » _____ 20 ____ г. _____ (ФИО и подпись Сотрудника Банка)
(дата принятия решения)

Приложение № 2

**Дополнительные сведения
по Клиенту — Юридическому лицу/иностранной структуре без образования юридического лица -
иностранному налогоплательщику**

- 1 Физическое лицо 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
- 2 **Иностраный налогоплательщик** - лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act».

Наименование _____

ИНН _____

Банк просит предоставить информацию о наличии у Вас следующих данных:

| | Перечень информации | Да | Нет |
|------|---|----|-----|
| 1. | США — страна учреждения/регистрации организации | | |
| 2. | США — страна постоянного местонахождения организации | | |
| 3. | Налоговый статус США (для квалифицированного посредника между иностранным налоговым органом и иностранным налогоплательщиком) | | |
| 4. | 10 и более процентов акций (долей) уставного капитала организации (в инвестиционных компаниях — от 0%) прямо или косвенно контролируются: | | |
| 4.1. | Иностранным государством - США | | |
| 4.2. | Иностранным налогоплательщиком ¹ | | |

В случае указания в п. 4.2. - «Да», Вам необходимо заполнить следующие сведения в отношении бенефициарного владельца:

ФИО _____

Паспорт _____

| Перечень информации | Да | Нет |
|---|----|-----|
| Гражданство США | | |
| Разрешение на постоянное или долгосрочное ² пребывание в США (в т.ч. Green Card) | | |
| Место рождения на территории США | | |
| Адрес проживания/почтовый адрес на территории США | | |
| Телефонный номер, зарегистрированный в США | | |
| Наличие постоянного поручения о переводе средств на счета институтов в США | | |
| Доверенность/право подписи представленное физическому лицу, проживающему на территории США | | |
| Адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования» | | |
| Бенефициарный владелец является иностранным налогоплательщиком | | |

Подтверждаем, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной, а так же понимаем, что несем ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применяемым законодательством.

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, **обязуемся предоставить в Банк обновленную информацию не позднее 30 дней с момента изменения сведений.**

« _____ » _____ 20 ____ г. _____
(ФИО и подпись Клиента)

Раздел заполняется в случае если Клиент и/или бенефициарный владелец является иностранным налогоплательщиком и/или имеет признаки (критерии) отнесения Клиента и/или бенефициарного владельца к категории иностранного налогоплательщика

| | |
|--|-------------------|
| В течение 15 рабочих дней Я обязуюсь предоставить в Банк документы, подтверждающие/опровергающие статус иностранного налогоплательщика | (подпись Клиента) |
| Предоставляем согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган. | (подпись Клиента) |
| Отказываемся от предоставления согласия на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган. ³ | (подпись Клиента) |

Заполняется Сотрудником Банка:

Дата получения документов от клиента « _____ » _____ 20 ____ г.

да нет

- 1 **Иностранный налогоплательщик** - лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act».
- 2 Физическое лицо 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
- 3 В случае отказа на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган Банк вправе отказать в заключении договора банковского счета, принять решение об отказе от совершения операций, и/или расторгнуть в одностороннем порядке договор банковского счета.

| | | |
|--|--|--|
| Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика | | |
|--|--|--|

« ____ » _____ 20__ г. _____ (ФИО и подпись Сотрудника Банка)
(дата принятия решения)