

УТВЕРЖДЕНО:
Приказом Председателя Правления
ООО Банк Оранжевый
от 26.02.2024 г. № 48-П-А

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ УСТАНОВЛЕНИЯ НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНТСТВА,
ИДЕНТИФИКАЦИИ ПОДОТЧЕТНЫХ ЛИЦ И ФОРМИРОВАНИЯ
ОТЧЕТНОСТИ В РАМКАХ ВЫПОЛНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ
МЕЖДУНАРОДНОГО АВТОМАТИЧЕСКОГО ОБМЕНА ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИЕЙ (CRS) И ЗАКОНА США «О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ
ИНОСТРАННЫХ СЧЕТОВ» (FATCA) В ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

(версия 1, редакция 4)

Разработчик:	Отдел методологии Управления организационно-технологического развития
Разработчик текущей редакции:	Служба финансового мониторинга
Наименование, дата и номер документа, утверждающего текущую редакцию:	Приказ № 48-П-А от 26.02.2024
Ограничение доступа:	Открытый

Санкт-Петербург, 2024 г.

ВВЕДЕНИЕ	5
ГЛАВА I. ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНТСТВА КЛИЕНТОВ, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ И ЛИЦ, ПРЯМО ИЛИ КОСВЕННО ИХ КОНТРОЛИРУЮЩИХ, В РАМКАХ МЕЖДУНАРОДНОГО АВТОМАТИЧЕСКОГО ОБМЕНА ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ (CRS).....	7
ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	7
Термины и определения.....	7
Сокращения	11
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	12
2. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕЙ СИСТЕМЫ СООТВЕТСТВИЯ ТРЕБОВАНИЯМ CRS (GATCA)	12
2.1. Задачи соответствия требованиям CRS (GATCA)	12
2.2 Основные этапы осуществления мероприятий по реализации требований CRS (GATCA).....	13
2.3. Положения о статусе и функциях Ответственного сотрудника по реализации требований CRS (GATCA)	16
2.4. Участники системы CRS (GATCA) и их компетенция:	17
2.5. Порядок хранения документов, полученных в рамках осуществления мероприятий по CRS (GATCA)	19
3. CRS (GATCA) – ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ	19
3.1. Субъекты контроля в рамках FATCA	20
3.2. Объекты контроля в рамках мероприятий по CRS (GATCA)	21
3.3. Субъекты контроля в рамках мероприятий по CRS (GATCA). CRS-идентификация.	25
3.4. Порядок осуществления запроса и проведения анализа финансовой информации о клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, в отношении ранее заключенных договоров.....	33
3.5. Порядок осуществления запроса и проведения анализа финансовой информации о клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, в отношении новых договоров.....	37
4. СОСТАВ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ О КЛИЕНТАХ, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯХ И (ИЛИ) ЛИЦАХ, ПРЯМО ИЛИ КОСВЕННО ИХ КОНТРОЛИРУЮЩИХ, А ТАКЖЕ УСЛОВИЯ, ПОРЯДОК И СРОКИ ЕЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ БАНКОМ В ФНС РОССИИ	37
5. ДЕЙСТВИЯ БАНКА В СЛУЧАЕ НЕПРЕДСТАВЛЕНИЯ КЛИЕНТОМ ИНФОРМАЦИИ, ПРЕДУСМОТРЕННОЙ В РАМКАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕРОПРИЯТИЙ ПО CRS-ИДЕНТИФИКАЦИИ, ИЛИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ НЕДОСТОВЕРНОЙ ИНФОРМАЦИИ	44
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕВЫПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РФ В РАМКАХ АВТОМАТИЧЕСКОГО ОБМЕНА ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ С КОМПЕТЕНТНЫМИ ОРГАНАМИ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ	45
ГЛАВА II. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕРОПРИЯТИЙ С ЦЕЛЬЮ СООТВЕТСТВИЯ ТРЕБОВАНИЯМ ЗАКОНА США «О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИНОСТРАННЫХ СЧЕТОВ» (FATCA).....	47
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	47
2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	47
3. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕЙ СИСТЕМЫ СООТВЕТСТВИЯ ТРЕБОВАНИЯМ FATCA	51
3.1. Задачи соответствия требованиям FATCA.....	51
3.2. Основные сроки вступления в действие требований FATCA.....	51
3.3. Положение о статусе и функциях Ответственного сотрудника по FATCA	52
3.4. Участники системы FATCA и их компетенция.....	53
3.5. Порядок хранения документов, полученных в результате реализации закона FATCA ...	54

4. FATCA-ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ.....	55
4.2. Объекты контроля в рамках FATCA.....	55
4.3. Процедуры FATCA-идентификация существующих клиентов	55
4.4. Процедуры FATCA-идентификации новых клиентов.....	58
5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СООТВЕТСТВИЯ ТРЕБОВАНИЯМ ПО УДЕРЖАНИЮ FATCA-НАЛОГА	58
6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СООТВЕТСТВИЯ ТРЕБОВАНИЯМ FATCA-ОТЧЕТНОСТИ	59
7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СООТВЕТСТВИЯ ТРЕБОВАНИЯМ ПО FATCA-СЕРТИФИКАЦИИ	60
8. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ – НАЛОГОВЫХ РЕЗИДЕНТОВ США	61
9. ПОРЯДОК И СРОКИ ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКА С УПОЛНОМОЧЕННЫМИ ОРГАНАМИ	64
10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕВЫПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА №173-ФЗ ОТ 28.06.2014 ГОДА	69
ПРИЛОЖЕНИЕ №1. Перечень документов, используемых при разработке настоящего Положения.....	71
ПРИЛОЖЕНИЕ №2. Признаки клиентов (за исключением клиентов - физических лиц), осуществляющих активную деятельность.....	72
ПРИЛОЖЕНИЕ №3. Признаки принадлежности к иностранному государству для целей определения налогового резидентства клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего	74
ПРИЛОЖЕНИЕ №4. Удалено.	75
ПРИЛОЖЕНИЕ №5. Удалено.	76
ПРИЛОЖЕНИЕ №6. Удалено.	77
ПРИЛОЖЕНИЕ №7. Перечень видов договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, в отношении которых не применяются положения главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в силу низкого риска совершения с использованием таких договоров действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов)	77
ПРИЛОЖЕНИЕ №8. Перечень организаций финансового рынка, в отношении которых не применяются положения главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в силу низкого риска совершения с использованием таких организаций действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов).....	79
ПРИЛОЖЕНИЕ №9. Форма запроса клиенту о предоставлении информации в рамках выполнения Банком мероприятий по идентификации клиента/ выгодоприобретателя клиента/ лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в качестве налоговых резидентов иностранного государства.....	80
ПРИЛОЖЕНИЕ №10. Служебная записка для отказа от заключения договора банковского счета (вклада), предусматривающего оказание финансовых услуг, в рамках исполнения требований главы 20.1 Налогового кодекса РФ	82
ПРИЛОЖЕНИЕ №11. Служебная записка для отказа в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, в рамках исполнения требований главы 20.1 Налогового кодекса РФ	83
ПРИЛОЖЕНИЕ №12. Служебная записка о принятии решения о расторжении заключенного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, в рамках исполнения требований главы 20.1 Налогового кодекса РФ	84
ПРИЛОЖЕНИЕ №13. Служебная записка об отмене принятого Банком решения о расторжении заключенного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, в рамках исполнения требований главы 20.1 Налогового кодекса РФ	85
ПРИЛОЖЕНИЕ №14. Форма уведомления клиента об отказе в заключении договора банковского счета (вклада), предусматривающего оказание финансовых услуг	86

ПРИЛОЖЕНИЕ №15. Форма уведомления клиента об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции по договору, предусматривающего оказание финансовых услуг, по основанию, предусмотренному пунктом 5 статьи 142.4 Налогового кодекса РФ	
ПРИЛОЖЕНИЕ №16. Форма уведомления клиента о расторжении договора банковского счета (вклада), предусматривающего оказание финансовых услуг, по инициативе Банка по основаниям, предусмотренным статьей 142.4 Налогового кодекса РФ	88
ПРИЛОЖЕНИЕ №17. Форма уведомления клиента об отмене принятого Банком решения о расторжении договора банковского счета (вклада), предусматривающего оказание финансовых услуг, по инициативе Банка по основаниям, предусмотренным статьей 142.4 Налогового кодекса РФ	90
ПРИЛОЖЕНИЕ №18. Справочник «Результаты запроса клиента - физического/ юридического лица организации финансового рынка»	91
ПРИЛОЖЕНИЕ №19. Коды причин непредставления идентификационного номера	93
ПРИЛОЖЕНИЕ №20. Форма W-8BEN.....	94
ПРИЛОЖЕНИЕ №21. Форма W-9.....	96
ПРИЛОЖЕНИЕ №22. Критерии отнесения клиентов к категории налоговых резидентов США	98
ПРИЛОЖЕНИЕ №23. Заключение Ответственного сотрудника по FATCA	101
ПРИЛОЖЕНИЕ №24. FATCA-налог	102
ПРИЛОЖЕНИЕ №25. Служебная записка	105
ПРИЛОЖЕНИЕ №26. Виды FDAP-доходов.....	105
ПРИЛОЖЕНИЕ №27. FDAP-доходы: источники в США.....	107
ПРИЛОЖЕНИЕ №28. Признаки связи с США.....	108
ПРИЛОЖЕНИЕ №29. Статусы Финансовых институтов (ОФР) в целях FATCA	109
ПРИЛОЖЕНИЕ №30. Сведения, направляемые в рамках уведомлений в Федеральную налоговую службу Российской Федерации	111
ПРИЛОЖЕНИЕ №31. Согласие на передачу информации о клиенте – физическом лице в иностранный налоговый орган и уполномоченные органы Российской Федерации	123
ПРИЛОЖЕНИЕ №32. Согласие на передачу информации о клиенте – юридическом лице в иностранный налоговый орган и уполномоченные органы Российской Федерации	125
ПРИЛОЖЕНИЕ №33. Отказ клиента, соответствующего критериям отнесения физического лица к категории иностранного налогоплательщика, от предоставления согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган	126
ПРИЛОЖЕНИЕ №34. Отказ клиента, соответствующего критериям отнесения юридического лица к категории иностранного налогоплательщика, от предоставления согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган	127

ВВЕДЕНИЕ

Система автоматического обмена информацией о финансовых счетах (далее в том числе – «автоматический обмен») призвана обеспечить для национальных налоговых органов прозрачность данных об иностранных счетах, принадлежащих налоговым резидентам своих стран, и тем самым облегчить налоговое администрирование в отношении их доходов, аккумулируемых за рубежом. Такая информация направляется друг другу налоговыми органами участвующих юрисдикций на ежегодной основе.

Автоматический обмен осуществляется на основании Многостороннего соглашения компетентных органов (МCAA) и Единого (общего) стандарта отчетности (CRS), а также принятых в соответствии с ними национальных законов. На конец 2017 года МCAA подписали 96 стран, включая Россию.

Перечень государств (территорий), подписавших МCAA, размещается на сайте OECD:

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/MCAA-Signatories.pdf>

В рамках исполнения МCAA страны-участницы МCAA, к которому присоединилась и Россия, должны в автоматическом режиме направлять в российские налоговые органы финансовую информацию о российских налогоплательщиках. В свою очередь в аналогичном порядке Россия, получив соответствующую информацию об иностранных налогоплательщиках от российских финансовых институтов – организаций финансового рынка (ОФР), должна направлять данную информацию странам-партнерам по информационному обмену. Направление и поступление информации происходит на автоматической основе (на основе AEOI).

Определение налогового резидентства своих клиентов для целей CRS возложено на банки и другие ОФР/ФИ, которые обязаны сообщать данную информацию налоговым органам своих стран.

По своей сути действия и обязанности, предусмотренные для организаций финансового рынка стран-участниц, подписавших многостороннее соглашение об автоматическом обмене финансовой информацией, схожи с действиями, предусмотренными для организаций финансового рынка, действующих в рамках исполнения закона США «О налогообложении иностранных счетов» FATCA. В этой связи в отношении мероприятий, применяемых в рамках CRS, достаточно часто употребляется термин Global FATCA или GATCA.

Выявление ОФР среди своих клиентов или лиц, контролирующих клиентов (применяется в отношении клиентов – юридических лиц, являющихся пассивными нефинансовыми организациями), иностранных налогоплательщиков осуществляется, в первую очередь, путем получения информации от самого клиента в порядке «само-сертификации» в рамках установленных процедур принципа «Знай своего клиента» (Know-Your-Customer (KYC)).

На территории Российской Федерации Уполномоченным органом, ответственным за направление финансовой информации в рамках AEOI, является Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (ФНС России).

Федеральным законом №340-ФЗ от 27.11.2017 г. «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» внесены изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным законом №340-ФЗ от 27.11.2017 г. организации финансового рынка, в том числе Банк, обязаны представлять в ФНС России финансовую информацию о клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, в отношении которых на основании мероприятий, установленных пунктом 1 статьи 142.4 Налогового Кодекса РФ, или имеющейся у организации финансового рынка информации выявлено, что они являются налоговыми резидентами иностранных государств (территорий), финансовую информацию об указанных лицах, а также иную информацию, относящуюся к заключенному между клиентом и организацией финансового рынка договору, предусматривающему оказание финансовых услуг. Указанная информация представляется организацией финансового рынка по установленным форматам только в электронной форме. Условия, порядок и сроки представления указанной информации организацией финансового

рынка, ее состав устанавливаются Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Представление ОФР в ФНС России информации в соответствии с требованиями главы 20.1. Налогового Кодекса РФ не является нарушением банковской тайны и **не требует получения согласия** клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих.

Правительство Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации устанавливает Перечень организаций финансового рынка и (или) видов договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, в отношении которых не применяются требования главы 20.1. Налогового Кодекса РФ в силу низкого риска совершения с использованием таких организаций финансового рынка и (или) таких договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов).

ФНС России получает от ОФР информацию о клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, а также иную информацию, представляемую в соответствии с требованиями главы 20.1. Налогового Кодекса РФ, и передает такую информацию компетентным органам иностранных государств (территорий), включенных в Перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией и налоговыми резидентами которых являются клиенты, выгодоприобретатели и (или) лица, прямо или косвенно их контролирующие.

Перечень государств (территорий), с которыми Россия осуществляет автоматический обмен финансовой информацией, утверждается ФНС России:

<https://340fzreport.nalog.ru/standart/#startbody>

Порядок передачи финансовой информации компетентным органам иностранных государств (территорий), получения финансовой информации ФНС России от таких компетентных органов, а также требования к защите передаваемой финансовой информации определяются Правительством Российской Федерации¹.

Финансовая информация в электронной форме от организаций финансового рынка и компетентных органов иностранных государств (территорий), поступившая в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, приравнивается к информации, полученной на бумажном носителе.

В отличие от мероприятий, осуществляемых в рамках GATCA, в отношении выполнения требований FATCA (Закона США «О налогообложении иностранных счетов») Россия не подписала с США межправительственного соглашения, обязывающего уполномоченный налоговый орган России направлять в Налоговую службу США (IRS) финансовую информацию о налогоплательщиках США.

Финансовые институты (организации финансового рынка) России обязаны на основе двустороннего соглашения самостоятельно устанавливать взаимодействие с Налоговой службой США (IRS), получать соответствующий заключенному соглашению статус финансового института, осуществлять самосертификацию и направлять отчетность.

Мероприятия, выполняемые финансовыми институтами (организациями финансового рынка) в рамках FATCA, осуществляются в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ от 28.06.2014 г. «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». Действия организаций финансового рынка (финансовых институтов) в рамках выполнения требований FATCA также регламентируются Постановлением Правительства Российской Федерации №742 от 23.07.2015 г. «Об утверждении правил направления Федеральной службой по финансовому мониторингу организации финансового рынка решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган и формы решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган» и Постановлением Правительства Российской Федерации

¹ Постановление Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г. «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

№1267 от 26.11.2015 г. «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами».

Требования Федеральных законов №173-ФЗ от 28.06.2014 г. и №340-ФЗ от 27.11.2017 г., вносящего изменения в Налоговый кодекс РФ, необходимо исполнять одновременно без относительной привязки друг к другу.

ГЛАВА I. ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНТСТВА КЛИЕНТОВ, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ И ЛИЦ, ПРЯМО ИЛИ КОСВЕННО ИХ КОНТРОЛИРУЮЩИХ, В РАМКАХ МЕЖДУНАРОДНОГО АВТОМАТИЧЕСКОГО ОБМЕНА ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ (CRS)

ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Термины и определения

Автоматический обмен финансовой информацией - это международный автоматический обмен финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий), то есть предоставление федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов (ФНС России), компетентным органам иностранных государств (территорий) и получение федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов (ФНС России), от компетентных органов иностранных государств (территорий) информации, предусмотренной главой 20.1. Налогового кодекса Российской Федерации, на автоматической основе в соответствии с международными договорами Российской Федерации по вопросам налогообложения.

Банк – Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, включая его подразделения: Головной офис, Филиал, дополнительные офисы.

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.

Для целей определения реального держателя счета (выгодоприобретателя) в рамках обязанностей по международному автоматическому обмену финансовой информацией Банк обязан принимать во внимание результат реализации политик определения выгодоприобретателей, которые применяются в рамках Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 г. с учетом особенностей определения выгодоприобретателя, содержащихся в главе 20.1 Налогового кодекса РФ, в соответствии с которой выгодоприобретатель определяется в целом по договору, предусматривающему оказание финансовой услуги, а не по каждой операции с денежными средствами и иным имуществом.

Договор, в отношении которого требуется представление финансовой информации, - договор, в отношении которого клиентом и (или) выгодоприобретателем является налоговый резидент иностранного государства, чей статус (*ранее заключенного договора (существующего)* или *нового договора*) был определен в соответствии с порядком, указанным в разделах III и IV Положения, утвержденного Постановлением Правительства №693, и (или) информацию о котором организация финансового рынка обязана представлять уполномоченному органу в порядке, предусмотренном разделом II Положения, утвержденного Постановлением Правительства №693. В случае если клиентом или выгодоприобретателем является пассивная нефинансовая организация, не являющаяся налоговым резидентом иностранного государства, и в соответствии с порядком, указанным в разделах III и IV настоящего Положения, организация финансового рынка определила, что лицом, прямо или косвенно контролирующим клиента или выгодоприобретателя, является налоговый резидент иностранного государства, договор с таким клиентом (выгодоприобретателем) также считается договором, в отношении которого требуется представление финансовой информации.

Договор, предусматривающий оказание финансовой услуги, - договор банковского счета (вклада), договор добровольного страхования жизни, договор о брокерском

обслуживании, договор доверительного управления имуществом (в том числе договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом, присоединение к которому осуществляется путем приобретения инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда), договор депозитарного обслуживания, пенсионный договор, договор с центральным контрагентом об оказании финансовых услуг, договор инвестиционного товарищества или иной договор, в рамках которого организация финансового рынка 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.

К договорам, предусматривающим оказание финансовых услуг, в рамках положений главы 20.1 Налогового кодекса РФ и Положения, утвержденного Постановлением Правительства №693, **не относятся** кредитные договоры, договоры аренды банковской ячейки или сейфа, договоры банковской гарантии.

Изменение обстоятельств - любые события, о которых узнал или должен был узнать Банк, которые в том числе приводят к изменению информации в отношении налогового резидентства клиента (выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих) в связи с изменением текущих или появлением новых признаков принадлежности указанных лиц к иностранному государству. Под изменением обстоятельств также понимается изменение (дополнение) любой информации, о котором узнал или должен был узнать Банк (включая замену текущего или появление нового клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих), в отношении договора, предусматривающего оказание финансовой услуги, а также любого иного договора, предусматривающего оказание финансовой услуги, который связан с клиентом, выгодоприобретателем и (или) лицами, прямо или косвенно их контролирующими, в связи с применением положений пункта 54 Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ №693, если такое изменение (дополнение) может привести к изменению налогового резидентства указанных лиц (изменению текущих (появлению новых) признаков принадлежности их к иностранному государству). При этом смерть клиента (выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих) сама по себе не рассматривается в качестве изменения обстоятельств.

Интерактивный сервис – средство обмена информацией между Банком и ФНС России в электронной форме через интерактивный сервис в Личном кабинете Банка, размещенном на официальном сайте ФНС России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Клиент - лицо, заключающее (заключившее) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

Лицо, прямо или косвенно контролирующее клиента (контролирующее лицо) - 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. 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.

В то же время, понятие «лицо, прямо или косвенно контролирующее клиента (выгодоприобретателя)» должно использоваться в соответствии с рекомендациями ФАТФ. Таким образом, при отсутствии физического лица, осуществляющего управление посредством доли участия в капитале, следует выявить физических лиц (при их наличии), осуществляющих управление юридическим лицом каким-либо иным образом.

На основании рекомендаций ФАТФ² к физическим лицам, которые могут осуществлять управление юридическим лицом иными способами, относятся:

- физическое лицо (лица), осуществляющее управление юридическим лицом иными способами, такими как личные контакты с ответственными людьми, либо с теми, кто участвует в капитале;
- физическое лицо (лица), осуществляющее управление без права собственности за счет участия в финансировании предприятия; либо по причине наличия тесных семейных отношений; исторически сложившихся или сформировавшихся в результате

² Руководство ФАТФ – прозрачность и бенефициарная собственность (Рекомендации 24 и 25), 29 Пояснительная записка к Рекомендации 24, раздел 1.

сотрудничества связей; либо в случае, если компания объявила дефолт по определенным долгам (допустила неисполнение по определенным платежам). Кроме того, факт управления можно предположить даже в тех случаях, когда фактически оно никогда не осуществлялось, а именно в случае использования, получения выгоды или прибыли от активов, которые находятся во владении юридического лица.

Также к физическим лицам, которые могут осуществлять управление за счет позиций, занимаемых в структуре юридического лица, относятся:

- физическое лицо (лица), ответственное за принятие стратегических решений, которые оказывают решающее влияние на развитие бизнеса или на общее направление развития предприятия;
- физическое лицо (лица), осуществляющее исполнительный контроль за ежедневной или регулярной деятельностью юридического лица с использованием позиции руководства высшего звена: руководителя предприятия, финансового директора, управляющего или исполнительного директора или президента;
- физическое лицо (лица), имеющее существенные полномочия при решении финансовых вопросов, связанных с работой юридического лица (включая финансовые организации, которые ведут свои счета от имени юридического лица), и при решении текущих финансовых вопросов юридического лица.

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. Статус налогового резидента иностранного государства определяется организацией финансового рынка в отношении клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента, выгодоприобретателя, по результатам проведения мер в соответствии с разделами III и IV Положения, утвержденного Постановлением Правительства №693. В случае если юридическое лицо (структура без образования юридического лица) не является налоговым резидентом ни одного иностранного государства (территории), для целей настоящего Положения такое лицо считается налоговым резидентом иностранного государства (территории), в котором расположены его органы или структуры управления.

Организация финансового рынка (ОФР) - кредитная организация, страховщик, осуществляющий деятельность по добровольному страхованию жизни, профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, управляющий по договору доверительного управления имуществом, негосударственный пенсионный фонд, акционерный инвестиционный фонд, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда, центральный контрагент, управляющий товарищ инвестиционного товарищества, иная организация или структура без образования юридического лица, которая в рамках своей деятельности 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.

Перечень некоторых видов организаций, которые следует относить к организациям финансового рынка, размещен на сайте ФНС России:

https://340fzreport.nalog.ru/html/sites/www.340fzreport.nalog.ru/doc/splist_25082020.pdf

Отчетный период - календарный год, за который представляется финансовая информация, начиная с календарного года, в котором вступили в силу положения главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Первый отчетный период начинается с 2017 года (с 01.01.2017 по 31.12.2017).

Пассивная нефинансовая организация - организация или структура без образования юридического лица, не являющаяся организацией финансового рынка и не соответствующая признакам клиентов (за исключением клиентов - физических лиц), осуществляющих активную деятельность, согласно Приложению №2 к настоящему Положению, а также организация финансового рынка и(или) финансовое учреждение, зарегистрированные в иностранном 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", в том числе организация финансового рынка и (или) финансовое учреждение (обособленное подразделение такой организации или учреждения), которые расположены в таком государстве (территории) или в отношении которых такое государство (территория) осуществляет банковский надзор и (или) регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков, основной доход которых происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами и которые управляются иной организацией финансового рынка или финансовым учреждением. В целях настоящего раздела под **финансовым учреждением** понимается организация, зарегистрированная в иностранном государстве (территории), осуществляющая операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, являющаяся таковой согласно определению, закрепленному рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). При этом финансовое учреждение не является организацией финансового рынка или организацией финансового рынка, зарегистрированной в иностранном государстве (территории). Организация финансового рынка и (или) финансовое учреждение управляется иной организацией финансового рынка или финансовым учреждением, если одна или несколько организаций финансового рынка или финансовых учреждений в ходе своей деятельности осуществляют прямо или косвенно от лица управляемой организации финансового рынка и (или) финансового учреждения:

а) операции, связанные одновременно или по отдельности с:

- торговлей высоколиквидными финансовыми инструментами (в том числе чеками, векселями, депозитными сертификатами, производными финансовыми инструментами), осуществлением операций на валютном рынке (рынке форекс), торговлей биржевыми инструментами, а также инструментами, связанными с процентными ставками и индексами, оборачиваемыми ценными бумагами, или торговлей фьючерсами на сырьевые товары;
- управлением индивидуальными и коллективными инвестиционными портфелями;
- иным инвестированием, администрированием или управлением финансовыми активами или денежными средствами от лица иной организации финансового рынка и (или) финансового учреждения;

б) инвестирование или торговлю финансовыми активами (самостоятельно или через посредников) от имени управляемой организации финансового рынка и (или) финансового учреждения, а также вправе полностью или частично распоряжаться активами такой организации финансового рынка и (или) финансового учреждения.

Подотчетная юрисдикция (Reportable Jurisdiction) или **участвующая юрисдикция** – это государство (или территория), которое участвует в соглашении об автоматическом обмене (т.е. участвующее в МСАА, а также заключившее отдельные двусторонние соглашения об обмене финансовой информацией со странами-участниками МСАА), и указано в специально опубликованном Перечне государств (территорий), присоединившихся к МСАА (т.е. страна или территория, которая реально приняла на себя обязательства по автоматическому обмену с конкретными юрисдикциями) (пункт 4 подраздела "D" раздела VIII CRS).

Подотчетное лицо – физическое или юридическое лицо (структура без образования юридического лица), являющееся налоговым резидентом иностранного государства или лицом, чье налоговое резидентство невозможно определить, в отношении которого организация финансового рынка (финансовый институт) обязан направлять отчетность в соответствии с требованиями CRS. Если владельцем счета является пассивная нефинансовая организация, то в качестве подотчетных лиц могут выступать контролирующие лица этой организации.

Положение, утвержденное Постановлением Правительства РФ №693, – «Положение об осуществлении запроса организацией финансового рынка у своих клиентов информации о таких клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, ее обработки, в том числе документальной фиксации, и анализа, о принятии, в том числе документальной фиксации, обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты представленной клиентом информации, а также о составе, об условиях, о порядке и сроках представления указанной информации в Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов»,

утвержденное Постановлением Правительства Российской Федерации №693 от 16.06.2018 г. «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

Постановление Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г. - Постановление Правительства Российской Федерации №693 от 16.06.2018 г. «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

Признаки принадлежности к иностранному государству - признаки принадлежности к иностранному государству для целей определения налогового резидентства клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего, согласно Приложению №3 настоящего Положения.

Уполномоченный орган - Федеральная налоговая служба Российской Федерации.

Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, – ФНС России.

Финансовая информация - информация об операциях, счетах и вкладах клиентов, сумме обязательств страховщика, заключившего договор добровольного страхования жизни, перед клиентами или выгодоприобретателями, 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 организации финансового рынка, стоимости имущества указанных лиц, учитываемого организацией финансового рынка, осуществляющей депозитарную деятельность, пенсионных счетах указанных лиц, обязательствах центральных контрагентов перед указанными лицами, а также о выплатах и операциях, совершенных в связи с указанными в настоящем подпункте счетами и вкладами, договором добровольного страхования жизни, договором доверительного управления имуществом (в том числе удостоверенным выдачей инвестиционного пая), договором о брокерском обслуживании, депозитарным договором, пенсионным договором, договором с центральным контрагентом и иными договорами, в рамках которых организация финансового рынка 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 и иная информация, относящаяся к заключенному между клиентом и организацией финансового рынка договору, предусматривающему оказание финансовой услуги.

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.

Финансовые услуги - услуги, связанные с привлечением от клиентов и размещением организациями финансового рынка денежных средств или иных финансовых активов для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента.

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.

Сокращения

AEOI (Automatic exchange of information) – автоматический обмен (финансовой) информацией;

CRS (Common Reporting Standard) – Единый (общий) стандарт отчетности по обмену финансовой информацией;

MCAA (Multilateral Competent Authority Agreement) - многостороннее соглашение компетентных органов;

OECD (The Organisation for Economic Co-operation and Development) - Организация экономического сотрудничества и развития;

TIN - Taxpayer Identification Number – идентификационный номер налогоплательщика (иностранного государства);

ДБТИМ - Департамент банковских технологий и методологии;

ОФР – организация финансового рынка;

СВА - Служба внутреннего аудита;

СВК - Служба внутреннего контроля;

СФМ - Служба финансового мониторинга;

УИТ - Управление информационных технологий;

УКО ДКО - Управление клиентских операций Департамента клиентского обслуживания;

УРИОО - Управление расчетов и оформления операций;

ФИ – финансовый институт.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В целях исполнения требований, установленных главой 20.1. Налогового Кодекса РФ, Банк в порядке, установленном Постановлением №693 от 16.06.2018 г., 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 предоставленной клиентом информации.

1.2. Клиенты представляют в Банк информацию в отношении самих себя, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, на основании утвержденных Банком типовых **форм самосертификации**.

1.3. В рамках выполнения требований Налогового Кодекса РФ и Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г. Банк также вправе использовать имеющуюся у него информацию, полученную в связи с исполнением требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

1.4. В случае непредставления клиентом, заключающим с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, информации, запрашиваемой в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ и Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г., Банк вправе отказать в заключении такого договора с этим клиентом.

1.5. В случае непредставления клиентом информации, запрашиваемой Банком в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ и Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г., Банк вправе отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг (далее - отказ в совершении операций), и (или) в случаях, предусмотренных пунктом 5.1. главы I настоящего Положения, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕЙ СИСТЕМЫ СООТВЕТСТВИЯ ТРЕБОВАНИЯМ CRS (GATCA)

2.1. Задачи соответствия требованиям CRS (GATCA)

Основными задачами Банка в рамках внутренней системы соответствия требованиям CRS (GATCA) являются:

2.1.1. Выявление договоров (счетов), предусматривающих оказание финансовых услуг, в отношении которых требуется представление финансовой информации в рамках CRS (GATCA) на основании следующих критериев:

- Клиент (выгодоприобретатель) является:

- физическим лицом³, юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица, являющим(-ей)ся налоговым резидентом иностранного государства или лицом, не являющимся налоговыми резидентами ни в одном государстве (т.е. чье налоговое резидентство не определяется);
- пассивной нефинансовой организацией, прямо или косвенно контролируемой лицом, являющимся налоговым резидентом иностранного государства или лицом, не являющимся налоговыми резидентами ни в одном государстве (т.е. чье налоговое резидентство не определяется).
- Договор (счет) относится Банком к *существующим* или *новым* договорам (счетам), предусматривающим оказание финансовых услуг.
- Стоимость договора, установленная Банком с учетом положений настоящей главы I, подпадает под требования CRS-отчетности.

2.1.2. Идентификация клиентов, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в качестве налоговых резидентов иностранных государств или лиц, не являющихся налоговыми резидентами ни в одном государстве (т.е. чье налоговое резидентство не определяется)

2.1.3. Сбор и анализ необходимых сведений в отношении клиентов, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, идентифицируемых Банком в качестве налоговых резидентов иностранных государств в целях направления информации в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ и Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г.

2.1.4. Выявление подотчетных лиц, в отношении которых необходимо представить сведения в рамках осуществления мероприятий по CRS (GATCA):

- налоговых резидентов иностранных государств;
- лиц, не являющихся налоговыми резидентами ни в одном государстве (т.е. чье налоговое резидентство не определяется, лиц без налогового резидентства).

2.1.5. Формирование и направление отчетности в ФНС России.

2.2 Основные этапы осуществления мероприятий по реализации требований CRS (GATCA)

2.2.1. В рамках осуществления мероприятий по реализации требований CRS (GATCA) Банк разделяет заключенные/ заключаемые договоры (счета), предусматривающие оказание финансовых услуг, на:

- существующие (ранее заключенные);
- новые.

*К **существующим (ранее заключенным)** относятся договоры (счета), заключенные (открытые) до момента вступления в силу Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г., то есть до 20.07.2018 г.*

*К **новым** относятся договоры (счета), заключенные (открытые) с момента вступления в силу Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г., то есть с 20.07.2018 г.*

*Для целей настоящего Положения Банк **вправе считать новый договор**, то есть договор, предусматривающий оказание финансовой услуги, который заключен или будет заключен клиентом с Банком, начиная с даты вступления в силу Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г., **ранее заключенным договором** при одновременном соблюдении следующих условий:*

- новый договор заключен с клиентом, с которым у Банка уже есть договор, заключенный до даты вступления в силу Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ №693;

- при заключении нового договора в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

³ Под физическим лицом в рамках мероприятий по CRS также понимается индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, самозанятый.

путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения не требуется представление клиентом каких-либо документов или информации, помимо уже имеющихся в распоряжении Банка (в том числе документов, подтверждающих его налоговое резидентство, так как налоговое резидентство такого клиента уже определено на основании формы самосертификации клиента или иных имеющихся в распоряжении Банка документов).

2.2.2. Банк обязан провести действия в соответствии с требованиями Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г. в отношении ранее заключенных договоров и присвоить им соответствующий статус в следующие сроки:

- в отношении ранее заключенных договоров с физическими лицами, стоимость ранее заключенного договора с которыми на дату вступления в силу Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ №693, составляет более 1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте), и в отношении ранее заключенных договоров с юридическими лицами, стоимость договора по которым в соответствии с пунктами 3.1.4. – 3.1.7. главы I настоящего Положения на дату вступления в силу настоящего Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ №693, составляет более 250 тыс. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте), которые за отчетный период, начинающийся в 2017 году, признаются Банком договорами, в отношении которых требуется представление финансовой информации, - до 31 июля 2018 г., а за отчетный период, начинающийся в 2018 году, - до 31 мая 2019 г.;
- в отношении ранее заключенных договоров с физическими лицами, стоимость ранее заключенного договора с которыми на дату вступления в силу Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ №693, составляет 1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте) или менее - в течение года, следующего за отчетным периодом;
- в отношении ранее заключенных договоров с юридическими лицами, стоимость договора по которым на дату вступления в силу Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ №693, не превышала 250 тыс. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте), однако превысила данный порог по итогам любого последующего отчетного периода, - в течение года, следующего за отчетным периодом, в котором данный порог был превышен;
- в отношении ранее заключенных договоров с юридическими лицами, стоимость договора по которым в соответствии с пунктами 3.1.4. – 3.1.7. главы I настоящего Положения на дату вступления в силу Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ №693, не превышала 250 тыс. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте), в случае, если Банк не воспользовался правом исключить таких клиентов из дальнейшего анализа и не предоставлять информацию по ним, - в течение 2 лет, следующих за отчетным периодом.



2.2.3. Таким образом, Банк обязан представить в ФНС России необходимую информацию не позднее 31 мая года, следующего за соответствующим отчетным периодом, в котором договор был признан Банком договором, в отношении которого требуется представление финансовой информации, с учетом сроков, указанных в пункте 2.2.2. главы I настоящего Положения.

2.2.4. До 31 мая 2019 года в ФНС России Банком представляется информация по следующим договорам:

- договоры (счета), открытые в период с 20.07.2018 - 31.12.2018 - новые договоры;
- договоры (счета) с физическими лицами со стоимостью >1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте), открытые в период с 01.01.2018 - 19.07.2018;

Данная информация обязательна к представлению до 31 мая 2019 года, если Банк в 2018 году провел анализ информации о клиенте и по результатам анализа установил, что клиент является иностранным налоговым резидентом.

- ранее открытые договоры (счета) с физическими лицами со стоимостью на 20.07.2018 ≤ 1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте), открытые до 01.01.2018;
- договоры (счета) с юридическими лицами со стоимостью >250 тыс. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте), открытые в период с 01.01.2018 - 19.07.2018;

Данная информация обязательна к представлению до 31 мая 2019 года, если Банк в 2018 году провел анализ информации о клиенте и по результатам анализа установил, что клиент является иностранным налоговым резидентом.

- ранее открытые договоры, которые были включены в отчетность за 2017 год, продолжают оставаться подотчетными и которые не были указаны как закрытые;
- уведомление об исключении договоров со стоимостью на 20.07.2018 ≤ 250 тыс. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте).

Данное уведомление направляется при использовании Банком права согласно пункту 3.3.10. главы I настоящего Положения.

При отсутствии таких сведений необходимо направить уведомление об отсутствии данных для каждого отчетного периода.

2.2.5. При формировании и направлении отчетности Банк руководствуется разъяснениями, публикуемыми на официальном сайте ФНС России:

<https://340fzreport.nalog.ru/rules/#startbody>

2.3. Положения о статусе и функциях Ответственного сотрудника по реализации требований CRS (GATCA)

2.3.1. Ответственным за реализацию в Банке требований Налогового Кодекса РФ и Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г. является Ответственный сотрудник по GATCA, который назначается Руководителем Банка.

2.3.2. Ответственный сотрудник по GATCA должен иметь высшее экономическое образование и опыт руководства подразделением ПОД/ФТ или опыт руководства подразделением в сфере налогообложения, иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года.

2.3.3. Ответственный сотрудник по GATCA в рамках выполнения своих обязанностей в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ и Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г. независим в своей деятельности от других подразделений Банка и находится в непосредственном подчинении Руководителя Банка.

2.3.4. В целях соблюдения Банком требований Налогового Кодекса РФ и Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г. на Ответственного сотрудника по GATCA возлагаются следующие функции:

- организация разработки и представления на утверждение единоличному исполнительному органу Банка «Положения о порядке установления налогового резидентства, идентификации подотчетных лиц и формирования отчетности в рамках выполнения требований международного автоматического обмена финансовой информацией (CRS) и закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA) в ООО Банк Оранжевый», а также разработки иных внутренних документов Банка в части соблюдения Банком требований, предусмотренных Налоговым Кодексом РФ и Постановлением Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г. в рамках мероприятий по CRS (GATCA);
- предоставление разъяснений и консультаций работникам Банка по вопросам разработки внутренних нормативных документов, регламентирующих реализацию Банком требований, предусмотренных Налоговым Кодексом РФ и Постановлением Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г. в рамках мероприятий по CRS (GATCA), а также в ходе непосредственного осуществления Банком мероприятий по реализации требований CRS (GATCA) в соответствии с законодательством и внутренними нормативными документами Банка;
- обеспечение соблюдения соответствующих требований Налогового Кодекса РФ и Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г. в рамках мероприятий по CRS (GATCA) в объеме всей кредитной организации;
- контроль за соблюдением и реализацией настоящего Положения;
- согласование решения о расторжении по инициативе Банка договора, предусматривающего оказание финансовых услуг/ решения об отмене ранее принятого решения о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, в рамках мероприятий по CRS (GATCA)
- формирование отчетности в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ и Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г., направление отчетности в ФНС России;
- решение регуляторных вопросов, возникающих в связи с нарушением требований Налогового Кодекса РФ и Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г. в рамках мероприятий по CRS (GATCA), а также, при необходимости, проведение мероприятий по устранению таких нарушений.

2.4. Участники системы CRS (GATCA) и их компетенция:

Участники системы CRS (GATCA)	Компетенция
<p>Ответственный сотрудник по реализации требований CRS (GATCA), СФМ</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Взаимодействие и координация с надзорными органами РФ; • Общая координация требований Налогового Кодекса РФ и Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г. в рамках мероприятий по CRS (GATCA) в Банке; • Общее консультирование подразделений Банка по вопросам CRS (GATCA); • Определение общей методологии реализации требований CRS (GATCA) в Банке; • Определение общей методологии и построение процессов идентификации и обновления информации о клиентах Банка, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, для целей реализации требований CRS (GATCA); • Инициирование разработки внутренних документов Банка, регламентирующих вопросы соблюдения требований CRS (GATCA); • Сопровождение (консультации) разработки внутренних документов Банка, регламентирующих вопросы соблюдения CRS (GATCA); • Организация и проведение обучения сотрудников Банка, задействованных в реализации мероприятий по CRS (GATCA); • Анализ проводимых операций/сделок на предмет соблюдения требований главы 20.1 Налогового Кодекса РФ и Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г. в рамках мероприятий по CRS (GATCA); • Анализ клиентской базы на предмет выявления/подтверждения признаков иностранного налогового резидентства у клиентов, выгодоприобретателей и(или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих; • Согласование решения о расторжении по инициативе Банка договора, предусматривающего оказание финансовых услуг/ решения об отмене ранее принятого решения о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, в рамках мероприятий по CRS (GATCA); • Формирование отчетности в соответствии с требованиями главы 20.1 Налогового Кодекса РФ и Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г. в рамках мероприятий по CRS (GATCA); • Направление отчетности в соответствии с требованиями главы 20.1 Налогового Кодекса РФ и Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г. в рамках мероприятий по CRS (GATCA) в ФНС России.
<p>Клиентские подразделения (клиентские/ персональные менеджеры)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Выявление клиентов, являющихся иностранными налоговыми резидентами на основе анкет клиента и форм самосертификации; • Проверка полноты (в том числе подписи и печати), корректности и логики заполнения форм самосертификации клиентов; • Осуществление запросов клиентам о предоставлении информации в рамках осуществления мероприятий по CRS (GATCA); • Присвоение CRS-статуса клиенту на основе информации, содержащейся в досье клиента, в том числе форме самосертификации; • Фиксирование информации, полученной в ходе осуществления мероприятий по CRS (GATCA) в отношении клиентов-физических лиц, в том числе информации о CRS-статусе клиента-физического лица, в АБС Банка с обязательным заполнением полей закладки FATCA/GATCA;

	<ul style="list-style-type: none"> • Обновление идентификационных сведений о клиенте, в том числе в рамках выполнения мероприятий по CRS (GATCA); • Осуществление действий по реализации принятого Банком решения в рамках выполнения мероприятий по CRS (GATCA) об отказе от заключения договора с клиентом или от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по ранее заключенному договору, либо решения о расторжении в одностороннем порядке ранее заключенного договора.
Отдел пассивных операций УКО ДКО	<ul style="list-style-type: none"> • Выявление клиентов, выгодоприобретателей и(или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, являющихся иностранными налоговыми резидентами на основе анкет клиента, форм самосертификации и иных документов (сведений), представленных клиентом в рамках выполнения мероприятий по CRS (GATCA), или находящихся в распоряжении Банка; • Проверка полноты (в том числе подписи и печати), корректности и логики заполнения форм самосертификации клиентов; • Осуществление запросов клиентам о предоставлении информации в рамках осуществления мероприятий по CRS (GATCA); • Присвоение CRS-статуса клиенту на основе информации, содержащейся в досье клиента, в том числе форме самосертификации; • Фиксирование информации, полученной в ходе осуществления мероприятий по CRS (GATCA) в отношении клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе информации о CRS-статусе клиента, в АБС Банка с обязательным заполнением полей закладки FATCA/GATCA; • Обновление идентификационных сведений о клиенте, в том числе в рамках выполнения мероприятий по CRS (GATCA); • Инициирование решения Банка об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусматривающего оказание финансовых услуг / отказе в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг / о расторжении заключенного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг; • Осуществление действий по реализации принятого Банком решения в рамках выполнения мероприятий по CRS (GATCA) об отказе от заключения договора с клиентом или от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по ранее заключенному договору, либо решения о расторжении в одностороннем порядке ранее заключенного договора.
Отдел валютного контроля УКО ДКО	<ul style="list-style-type: none"> • Предоставление сведений о перечислениях денежных средств клиентами на счет в иностранном государстве
Юридическое подразделение	Анализ правового риска.
СВК	Осуществление периодического контроля исполнения требований Налогового Кодекса РФ и Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г. в рамках мероприятий по CRS (GATCA) подразделениями Банка с целью выявления регуляторного риска согласно Плану деятельности Службы внутреннего контроля, утвержденному Председателем Правления.
СВА	Анализ соблюдения требований Налогового Кодекса РФ и Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г. в рамках мероприятий по CRS (GATCA).

УИТ	<ul style="list-style-type: none"> • Консультирование в процессе осуществления анализа технических требований в рамках выполнения мероприятий по CRS (GATCA); • Техническая поддержка при формировании отчетности в рамках CRS (GATCA); • Изменение, настройка и поддержка АБС в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ и Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г. в рамках мероприятий по CRS (GATCA).
УриОО	Осуществление действий по реализации принятого Банком в рамках выполнения мероприятий по CRS (GATCA) решения об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента/ решения о расторжении договора.
Отдел методологии ДБТИМ	Разработка нормативных документов Банка, регламентирующих порядок реализации требований Налогового Кодекса РФ и Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г. в рамках мероприятий по CRS (GATCA) в Банке на основании запросов и представленных разъяснений СФМ.

2.5. Порядок хранения документов, полученных в рамках осуществления мероприятий по CRS (GATCA)

2.5.1. Банк обеспечивает документальную фиксацию и хранение в электронной форме и(или) на бумажном носителе полученной информации о мерах, предпринятых для установления принадлежности клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирурующих, к иностранному государству (территории), и документов, на основании которых Банк определил в отношении клиента 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 определен такой статус.

Банк также обеспечивает документальную фиксацию и хранение информации в отношении новых договоров, полученную в рамках CRS-идентификации.

Электронная база данных Банка предусматривает возможность фиксации всех признаков принадлежности к иностранному государству. Вся информация, полученная Банком в рамках осуществления процедур по CRS-идентификации, фиксируется в электронной базе данных Банка, а при отсутствии такой технической возможности на бумажных носителях в юридическом досье клиента с предоставлением копии документов Ответственному сотруднику по реализации требований CRS (GATCA).

2.5.2. Порядок хранения Анкет клиентов определен «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения ООО Банк Оранжевый».

Формы самосертификации и иные документы, предоставляемые в Банк клиентами в рамках мероприятий по CRS (GATCA), хранятся в юридическом досье клиента.

2.5.3. Копии форм самосертификации и иных документов, предоставляемых в Банк клиентами в рамках мероприятий по CRS (GATCA), не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от клиента указанных документов, направляются сотрудниками подразделений Банка Ответственному сотруднику по реализации требований CRS (GATCA) для проведения анализа и хранения.

3. CRS (GATCA) – ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ

Процедура CRS-идентификации включает в себя запрос, обработку, анализ и фиксирование полученной информации в рамках проводимых CRS-мероприятий.

Проведение Банком CRS-идентификации осуществляется в отношении всех клиентов, (выгодоприобретателей) и(или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, которые не являются только российскими налоговыми резидентами, а также в отношении перечисленных

категорий лиц, не являющихся налоговыми резидентами ни в одном государстве (лиц без налогового резидентства, т.н. «tax nomads»).

Банк проводит CRS-идентификацию в отношении клиента, выгодоприобретателя и(или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, самостоятельно или вправе поручить третьим лицам осуществление от имени Банка запроса информации у клиентов и проведение анализа и проверки полноты и достоверности представленной клиентами информации при условии, что договор с третьим лицом содержит условие об обязанности третьего лица соблюдать режим конфиденциальной информации в отношении представленных клиентами сведений и такая передача информации третьим лицам не запрещена законом или подзаконными актами Российской Федерации.

3.1. Субъекты контроля в рамках FATCA

3.1.1. Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц и субъектов, принимаемых и находящихся на обслуживании, лиц и субъектов, на которых распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов.

3.1.2. Если иное не установлено федеральными законами, не подлежит сбору и передаче предусмотренная Федеральным законом №173-ФЗ от 28.06.2014 г. информация о клиентах:

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

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

б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве;

2) юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства - члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в буллиттах "а" и "б" подпункта 1) пункта 3.1.2.).

3.1.3. При первичной (до приема на обслуживание) идентификации клиента и обновлении сведений о клиенте (не реже одного раза в год) Банк идентифицирует клиента в соответствии с «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения ООО Банк Оранжевый». Планового обновления сведений в рамках FATCA-идентификации Банком не производится. Обновление сведений в рамках FATCA-идентификации осуществляется Банком в случае необходимости - в случаях, если у Банка появились основания полагать, что в связи с изменившимися обстоятельствами информация (или документы), ранее представленная клиентом для подтверждения своего статуса налогового резидента США, перестала соответствовать действительности.

3.1.4. В случае если клиент указал в Анкете клиента по ПОД/ФТ сведения, анализируя которые, Банк имеет возможность предположить, что данный клиент может являться налоговым резидентом США, работник подразделения Банка направляет такому клиенту запрос о предоставлении им следующей информации:

— формы W-8BEN/W-8BEN-E – для подтверждения отсутствия статуса налогового резидента США, а также в случаях отказа физического лица от гражданства США или неполучения его при рождении – документов, подтверждающих отсутствие гражданства США (для клиентов физических лиц Банк вправе предоставить форму W-8BEN по форме Приложения №20 настоящего Положения);

— формы W-9 - для подтверждения статуса налогового резидента США (Банк вправе предоставить форму W-9 по форме Приложения №21 настоящего Положения).

3.1.5. Банк вправе осуществлять передачу Налоговой службе США, информации только при получении от клиента – налогового резидента США согласия на передачу информации в Налоговую службу США и при соблюдении условий, указанных в разделе 9 главы II настоящего Положения.

3.1.6. Согласие клиента – налогового резидента США на передачу информации в Налоговую службу США является одновременно согласием на передачу такой информации в уполномоченные органы:

- Центральный банк Российской Федерации (Банк России);
- Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Федеральная служба по финансовому мониторингу, Росфинмониторинг);
- Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (далее – Федеральная налоговая служба РФ).

3.1.7. Критерии отнесения клиентов к категории налоговых резидентов США в целях FATCA приведены в Приложении №22 настоящего Положения.

3.1.8. Банк *дополнительно* может использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории налоговых резидентов США, в том числе, такие как:

- письменные и устные вопросы/запросы клиенту;
- анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся на информационных ресурсах государственных органов власти Российской Федерации, в торговых реестрах иностранных государств⁴, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
- иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

3.1.9. Банк имеет право запросить у клиента документы, подтверждающие или опровергающие наличие у клиента налогового резидентства США. Срок для предоставления клиентом по запросу Банка информации, идентифицирующей его в качестве клиента – налогового резидента США, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в Налоговую службу США составляет **15 рабочих дней** со дня направления клиенту соответствующего запроса.

3.2. Объекты контроля в рамках мероприятий по CRS (GATCA)

3.2.1. Объектом контроля в рамках мероприятий по CRS (GATCA) являются:

- открытые в Банке счета/ заключенные договоры, предусматривающие оказание финансовых услуг, клиента, являющегося налоговым резидентом иностранного государства, или чье налоговое резидентство не определяется;
- открытые в Банке счета/ заключенные договоры, предусматривающие оказание финансовых услуг, клиента, являющегося пассивной нефинансовой организацией, прямо или косвенно контролируемой лицом, являющимся налоговым резидентом иностранного государства, или чье налоговое резидентство не определяется;
- открытые в Банке счета/ заключенные договоры, предусматривающие оказание финансовой услуги клиенту, если клиент действует в интересах третьего лица – выгодоприобретателя (в том числе в случае, если выплаты по договору осуществляются выгодоприобретателю или если действия Банка осуществляются в интересах выгодоприобретателя) и при этом такой выгодоприобретатель является налоговым резидентом иностранного государства, или его налоговое резидентство не определяется. При этом если выгодоприобретатель является пассивной нефинансовой организацией, то Банк осуществляет мероприятия в соответствии с требованиями Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ №693, в отношении лиц, прямо или косвенно его контролирующих.

⁴ На сайте Федеральной налоговой службы РФ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в подразделе «Открытые базы данных иностранных государств» раздела «Международное сотрудничество» размещаются ссылки на официальные сайты государственных органов иностранных государств, осуществляющих регистрацию юридических лиц, позволяющие проверить факт регистрации юридических лиц иностранных государств.

3.2.2. Под счетом понимается финансовый счет, открытый в Банке:

- текущий счет;
- расчетный счет;
- депозитный счет (вклад);
- корреспондентский счет;
- специальный банковский счет;
- счет доверительного управления;
- специальный брокерский счет;
- счет депо;
- обезличенный металлический счет;
- счет покрытого (депонированного) аккредитива.

Счет депо иностранного номинального держателя не подлежит идентификации и отчетности по CRS, так как владельцем счета является ОФР – исключенное лицо.

В отношении владельца счета депо нет обязанности устанавливать выгодоприобретателей по CRS.

Не являются подотчетными договорами виды договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, в отношении которых не применяются положения главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в силу низкого риска совершения с использованием таких договоров действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов), а также:

- переводы без открытия счета;
- выданные кредиты;
- вклады (депозиты), размещенные ОФР;
- аренда банковского сейфа, ячейки;
- договор банковской гарантии;
- непокрытые аккредитивы;
- счета эскроу;
- факторинговые сделки, сделки по финансовой аренде, уступка прав требования;
- консультационные, маркетинговые услуги и посреднические услуги;
- собственные сделки купли-продажи финансовых активов (ценных бумаг, ПФИ);
- собственные сделки с наличной валютой и денежными инструментами;
- договор эквайринга.

3.2.3. Осуществление Банком мероприятий в соответствии с требованиями *CRS (GATCA)* производится в отношении всех договоров (счетов), предусматривающих оказание финансовых услуг, за исключением видов договоров, указанных в «Перечне видов договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, в отношении которых не применяются положения главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в силу низкого риска совершения с использованием таких договоров действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов)», утвержденном Постановлением Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г. (Приложение №7 к настоящему Положению).

3.2.4. Для целей CRS-отчетности Банк анализирует стоимость договора, определяемую в зависимости от вида оказываемой финансовой услуги:

- остаток средств на банковском счете (вкладе) на конец отчетного периода;
- сумму 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;
- стоимость имущества клиента на конец отчетного периода, учитываемого Банком при осуществлении депозитарной деятельности;
- общую сумму денежных средств и стоимость финансовых активов клиента, находящихся в распоряжении Банка на основании соответствующего договора, или

сумму обязательств Банка перед клиентом на конец отчетного периода - в отношении иных договоров;

3.2.5. Для целей CRS-отчетности Банк в отношении договора об оказании депозитарных услуг, договора доверительного управления имуществом, договора о брокерском обслуживании контролирует и указывает:

- общую сумму процентного (купонного) дохода, дивидендов, иных доходов, выплаченных в отношении принадлежащих клиенту ценных бумаг в течение отчетного периода;
- общую сумму выплат, совершенных в течение отчетного периода, при погашении ценных бумаг, принадлежащих клиенту, или выплат при уменьшении уставного (складочного) капитала или аналогичных выплат в отношении ценных бумаг, принадлежащих клиенту;
- общую сумму выплат, полученных в результате отчуждения ценных бумаг, принадлежащих клиенту.

3.2.6. Для целей CRS-отчетности Банк в отношении банковского счета (вклада) контролирует и указывает:

- сумму процентов, начисленных и (или) выплаченных на счет (вклад) Банком, в которой открыт счет (вклад), в связи с которым начисляются (выплачиваются) проценты, в течение отчетного периода;

3.2.7. Для целей CRS-отчетности Банк в отношении иных договоров, не упомянутых в пунктах 3.2.5. и 3.2.6. главы I настоящего Положения, контролирует и указывает:

- общую сумму обязательств Банка перед клиентом на конец отчетного периода;
- общую сумму средств, выплаченных или начисленных в течение отчетного периода в связи с соответствующим договором, включая суммы, возвращаемые Банком клиенту.

3.2.8. Под **стоимостью имущества клиента**, находящегося в распоряжении Банка в соответствии с договором о брокерском обслуживании, или договором депозитарного обслуживания, или договором доверительного управления либо в соответствии с иным договором, понимается:

- для финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке (на территории Российской Федерации и (или) за ее пределами), одна из следующих величин (по выбору Банка):
 - цена закрытия финансового инструмента у одного из организаторов торгов (российского или иностранного), на котором обращается данный финансовый инструмент, на конец отчетного периода;
 - рыночная стоимость указанного инструмента на конец отчетного периода с учетом предельной границы ее колебаний;
 - рыночная стоимость финансового инструмента на конец отчетного периода, определенная на основе информации, представленной 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;
 - рыночная стоимость финансового инструмента на конец отчетного периода, включаемая Банком в отчет, направляемый в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации или внутренними правилами Банка клиенту (отчет о деятельности доверительного управляющего, отчет брокера, иные аналогичные документы);
- для финансовых инструментов, не обращающихся на организованном рынке, - одна из следующих величин (по выбору Банка):
 - рыночная стоимость финансового инструмента на конец отчетного периода, определенная на основе информации, представленной 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;

- рыночная стоимость финансового инструмента на конец отчетного периода, включаемая Банком в отчет, направляемый в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации или внутренними правилами Банка клиенту (отчет о деятельности доверительного управляющего, отчет брокера, иные аналогичные документы);
- в случае отсутствия рыночной стоимости финансового инструмента указывается его номинальная стоимость.

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).

В отношении видов имущества, отличных от финансовых инструментов, их стоимость должна определяться как балансовая стоимость имущества клиента, находящегося по состоянию на конец отчетного периода в распоряжении Банка, в соответствии с правилами бухгалтерского учета.

3.2.9. Определение стоимости договоров для целей их классификации по пороговым значениям в соответствии с пунктом 2.2.2. главы I настоящего Положения осуществляется на дату вступления в силу Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г. (на 20.07.2018 г.).

Финансовые показатели, которые необходимо включить в CRS-отчетность, определяются по состоянию на последний календарный день отчетного периода (например, за отчетный период 2017 года на 31.12.2017).

3.2.10. В целях осуществления мероприятий по CRS (GATCA) для расчета стоимости договора по ранее заключенному договору принимается во внимание **общая стоимость договоров по всем ранее заключенным договорам** с Банком (вне зависимости от стоимости договора по каждому из ранее заключенных договоров в отдельности) и (или)⁵:

- с организацией (или структурой без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется Банком или сама контролирует Банк;
- с организацией (или структурой без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется другой организацией (или структурой без образования юридического лица), одновременно прямо или косвенно контролирующей Банк.

Для целей абзацев второго и третьего настоящего пункта под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50 процентов акций (долей) в ее уставном (складочном) капитале.

В случае если договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, заключен с несколькими лицами, информация, указанная в разделе 4 главы I настоящего Положения, передается в полном объеме в отношении каждого лица, являющегося налоговым резидентом иностранного государства или не являющегося налоговым резидентом ни в одном государстве. В этом случае для расчета стоимости договоров для каждого такого лица должна учитываться стоимость договоров по всем ранее заключенным договорам с Банком с учетом положений настоящего пункта.

Банк определяет стоимость договоров в той мере, в которой его электронная база данных позволяет установить связь между такими договорами (например, по иностранному идентификационному номеру налогоплательщика, присвоенному иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент). При этом для целей расчета общей стоимости договоров по ранее заключенным договорам с клиентом - физическим лицом Банк также обязан учитывать договоры, в отношении которых клиентский менеджер/персональный менеджер знает или должен знать, что они прямо или косвенно принадлежат, контролируются или заключены с указанным клиентом.

⁵ Расчет общей стоимости договоров с учетом нижеприведенных буллитов следует из понятия «связанных юридических лиц». Юридическое лицо «связано» с иным юридическим лицом, если последнее контролирует первое или два юридических лица контролируются иным юридическим лицом. Для данных целей под контролем понимается прямое или косвенное владение более 50% голосов или активов в юридическом лице.

В отношении организаций, рассматриваемых в первом и во втором абзацах первого абзаца настоящего пункта, не следует включать организации, расположенные за пределами Российской Федерации.

3.2.11. В случае если по результатам проведения мер, предусмотренных подразделом 3.4. главы I настоящего Положения Банк установил, что клиент, выгодоприобретатель клиента и (или) лица, прямо или косвенно их контролирующие, являются налоговыми резидентами иностранного государства, Банк присваивает соответствующему ранее заключенному договору **статус договора, в отношении которого требуется представление финансовой информации.**

3.2.12. Банк обязан провести действия, указанные в подразделе 3.4. главы I настоящего Положения, в отношении ранее заключенных договоров и присвоить им соответствующий статус в сроки, указанные в пункте 2.2.2. главы I настоящего Положения.

3.2.13. Банк присваивает статус "**спящего**" договора в отношении ранее заключенного договора в случае, если по результатам проведения мер, предусмотренных подразделом 3.4. главы I настоящего Положения, выявлен хотя бы один из признаков принадлежности клиента к иностранному государству (Приложение №3 к настоящему Положению) и соблюдены следующие условия:

- в течение 3 лет, предшествующих отчетному периоду, клиентом не осуществлялись (инициировались) операции по ранее заключенному договору или любому другому договору этого клиента, предусматривающему оказание финансовых услуг, в Банке;
- в течение 6 лет, предшествующих отчетному периоду, клиент не обращался в Банк в отношении ранее заключенного договора или любого другого договора этого клиента, предусматривающего оказание финансовых услуг, в Банке;
- в течение 6 лет, предшествующих отчетному периоду, при условии, что рассматриваемый договор является договором добровольного страхования жизни, Банк не обращался к клиенту в отношении такого договора или любого другого договора этого клиента с Банком.

Банк сообщает ФНС России о таком договоре, как о "спящем" договоре в каждый последующий год, пока статус такого договора не будет изменен. Статус "спящего" договора изменяется при наличии одного из следующих условий:

- клиент осуществляет (инициирует) операции по такому договору или любому другому договору этого клиента с Банком;
- клиент связывается с Банком.

3.2.14. Сведения по договорам, которые были прекращены по любым основаниям в 2017 отчетном периоде, Банк представляет с учетом сроков, установленных в пункте 2.2.2. настоящего Положения.

В отношении ранее открытых договоров, которые были прекращены до идентификации клиента (выгодоприобретателя) с учетом сроков, установленных пунктом 2.2.2. главы I настоящего Положения, проведение мер, предусмотренных Положением, утвержденным Постановлением Правительства РФ №693, а также представление информации в рамках CRS-отчетности не требуется.

3.2.15. Доходы по счету (договору) учитываются Банком, если они получены в рамках этого счета (договора) от самого Банка.

Если доход клиента возник в рамках брокерского обслуживания, заключенного с ОФР, но поступил на счет клиента, открытый в Банке, то обязанность показывать такой доход в рамках отчетности возникает у той ОФР, с которой заключен договор брокерского обслуживания.

3.3. Субъекты контроля в рамках мероприятий по CRS (GATCA). CRS-идентификация.

3.3.1. Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц и субъектов, принимаемых и находящихся на обслуживании, лиц и субъектов, на которых распространяются требования по CRS-идентификации.

В целях реализации требований CRS-идентификации клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, Банк обязан:

- провести CRS-идентификацию существующих клиентов на основании информации, которая уже находится в распоряжении Банка, и позволяет установить налоговое резидентство клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, или дополнительно запросить у клиента информацию для целей CRS (GATCA) в случае, если в результате анализа данных у клиентов, выгодоприобретателей и(или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, Банком выявлены признаки принадлежности к иностранному государству (Приложение №3 к настоящему Положению);
- при приеме на обслуживание новых клиентов проводить анализ информации, которая предоставляется клиентами в соответствии с «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения ООО Банк Оранжевый», а также в рамках мероприятий по CRS-идентификации, в том числе на основе форм самосертификации (Приложения №4-6 к настоящему Положению);
- обеспечить обновление информации в рамках CRS-идентификации в случаях, если у Банка появились основания полагать, что в связи с изменившимися обстоятельствами информация (или документы) ранее представленная клиентом для подтверждения своего CRS-статуса, перестала соответствовать действительности.

Целью указанных мероприятий является исполнение Банком обязанностей по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты предоставленной клиентом информации.

3.3.2. Признаки принадлежности клиента, его выгодоприобретателя, или лица, прямо или косвенно его контролирующего, к налоговому резидентству иностранного государства указаны в Приложении №3 к настоящему Положению.

Косвенные признаки принадлежности к иностранному государству:

- наличие иностранного вида на жительство, гражданства;
- наличие недвижимости;
- наличие семьи за рубежом;
- перечисление средств себе или близким родственникам за рубежом;
- частые траты за рубежом.

3.3.3. Осуществление мероприятий в соответствии с требованиями CRS (GATCA) и представление CRS-отчетности **не требуется** в отношении:

- организации, акции которой обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже;
- организации, которая прямо или косвенно контролируется организацией, указанной в первом буллите настоящего пункта, либо сама контролирует такую организацию;
- организации, которая прямо или косвенно контролируется другой организацией, одновременно прямо или косвенно контролирующей организацию, указанную в первом буллите настоящего пункта;
- органов государственной власти Российской Федерации или иностранных государств, международных организаций, указанных в Перечне организаций финансового рынка, в отношении которых не применяются положения главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в силу низкого риска совершения с использованием таких организаций действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов), утвержденном Постановлением Правительства РФ №693 от 16.07.2018 г. (Приложение №8 к настоящему Положению), центральных банков иностранных государств;
- организации финансового рынка, за исключением организации финансового рынка, зарегистрированной в иностранном государстве, не включенном в Перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, размещенный на официальном сайте ФНС России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (<https://340fzreport.nalog.ru/standart/#startbody>), если такая организация финансового рынка основной доход

получает от операций инвестирования или торговли финансовыми активами и управляется иной организацией финансового рынка.

Для целей второго и третьего буллитов настоящего пункта под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50 процентов акций (долей) в ее уставном (складочном) капитале. Суммирование долей нескольких организаций, акции которых обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже, не допускается.

Запрашивать информацию о налоговом резидентстве у лиц, указанных в настоящем пункте, в том числе в отношении лиц, прямо или косвенно контролирующих такого клиента (выгодоприобретателя), не требуется.

В то же время, если лица, указанные в настоящем пункте, действуют в интересах выгодоприобретателей, Банк обязан установить налоговое резидентство таких выгодоприобретателей.

Налоговое резидентство выгодоприобретателей не устанавливается только в случае, если клиентом Банка является другая организация финансового рынка, за исключением клиента - организации финансового рынка, зарегистрированной в иностранном государстве (территории), не включенном в Перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, размещенный на официальном сайте ФНС России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", и основной доход которой происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами и которая управляется иной организацией финансового рынка.

Аналогичный подход применяется в отношении лиц, намеревающихся стать клиентами Банка.

3.3.4. В целях проведения CRS-идентификации **в отношении клиентов**, являющихся налоговыми резидентами иностранного государства, или лицами, чье налоговое резидентство невозможно определить, Банк, в случае если клиент в Анкете клиента по ПОД/ФТ указал сведения, свидетельствующие о его принадлежности к налоговому резидентству иностранного государства, или в случае, если у клиента присутствуют признаки принадлежности к иностранному государству в соответствии с Приложением №3 к настоящему Положению, предлагает клиенту заполнить форму самосертификации (Приложения №4-5 к настоящему Положению).

В случае если клиент в Анкете клиента по ПОД/ФТ указал, что не является налоговым резидентом иностранного государства, или не является налоговым резидентом ни в одном государстве, и у клиента по сведениям, которыми располагает Банк, отсутствуют признаки принадлежности к иностранному государству в соответствии с Приложением №3 к настоящему Положению, Банк рассматривает такого клиента как налогового резидента только в Российской Федерации. Формы самосертификации в соответствии с Приложениями 4-5 к настоящему Положению при этом клиентом не заполняются.

3.3.5. В целях проведения CRS-идентификации **в отношении выгодоприобретателей клиентов** по договорам, предусматривающим оказание финансовых услуг, Банк вне зависимости от того, указал ли клиент в Анкете клиента по ПОД/ФТ свою принадлежность к налоговому резидентству иностранного государства или нет, а также вне зависимости от того, какой статус налогового резидентства присвоен Банком клиенту по итогам анализа документов и сведений, имеющих в распоряжении Банка, предлагает клиентам заполнить соответствующую форму самосертификации (Приложения №4-5 к настоящему Положению), если в Анкете клиента по ПОД/ФТ в отношении выгодоприобретателя имеется информация, указывающая на признаки принадлежности выгодоприобретателя по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, к налоговым резидентам иностранного государства.

По договорам, в рамках реализации которых предполагается осуществление Банком аннуитетных платежей, Банк в качестве выгодоприобретателя рассматривает:

- до наступления периода выплат - лицо, которое имеет право распоряжаться суммой обязательств Банка по соответствующему договору об оказании финансовых услуг или назначать лиц, имеющих право на получение выплат по такому договору;

- после наступления периода выплат - лицо, которое фактически получает выплаты по соответствующему договору, предусматривающему оказание финансовой услуги.

В случае если Банком установлено, что **выгодоприобретателем** по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, является налоговый резидент иностранного государства, или лицо, чье налоговое резидентство невозможно определить, Банк в отношении такого выгодоприобретателя обязан осуществлять мероприятия в рамках CRS-идентификации и CRS-отчетности.

Если выгодоприобретателем по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, является **пассивная нефинансовая организация**, Банк осуществляет мероприятия в рамках CRS-идентификации и CRS-отчетности как в отношении данного выгодоприобретателя, так и в отношении лиц, прямо или косвенно его контролирующих. В отношении лиц, выявленных в качестве налоговых резидентов иностранного государства или лиц, чье налоговое резидентство невозможно определить, Банком осуществляются мероприятия в рамках CRS-идентификации и CRS-отчетности. При этом, если сам клиент Банка не является налоговым резидентом иностранного государства, т.е. является налоговым резидентом только в Российской Федерации, то формировать и направлять отчетность по нему в рамках CRS-мероприятий не требуется.

3.3.6. В целях проведения CRS-идентификации **в отношении лиц, прямо или косвенно контролирующих клиентов (выгодоприобретателей)** по договорам, предусматривающим оказание финансовых услуг, Банк вне зависимости от того, указал ли клиент, являющийся юридическим лицом или структурой без образования юридического лица, в Анкете клиента по ПОД/ФТ свою принадлежность к налоговому резидентству иностранного государства или нет, а также вне зависимости от того, какой статус налогового резидентства присвоен Банком клиенту по итогам анализа документов и сведений, имеющихся в распоряжении Банка, предлагает клиентам заполнить типовую форму самосертификации контролирующего лица, утвержденную Банком утвержденной Банком типовой формой, если в Анкете клиента по ПОД/ФТ клиент, являющийся юридическим лицом или структурой без образования юридического лица, указал свой статус как статус **пассивной нефинансовой организации**.

В то же время, если юридическое лицо или структура без образования юридического лица, не являющееся пассивной нефинансовой организацией, сообщило(а) Банку о том, что контролирующие лица такого юридического лица (структуры без образования юридического лица) являются налоговыми резидентами иностранного государства (не имеют налогового резидентства), Банк в соответствии с нормами законодательства, обязан включить данную информацию в CRS-отчетность.

Банк полагается на информацию, представленную клиентом в Анкете клиента по ПОД/ФТ в отношении наличия или отсутствия у клиента статуса пассивной нефинансовой организации, и не проводит дополнительную проверку данной информации за исключением случаев несоответствия указанной клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученной из открытых (публичных) источников.

Форма самосертификации контролирующего лица заполняется клиентом, так как вне зависимости от факта определения в отношении клиента, являющегося юридическим лицом (структурой без образования юридического лица), статуса налогового резидента иностранного государства по итогам анализа, проведенного в соответствии с пунктами 3.4.7. и 3.3.14. главы I настоящего Положения, в отношении клиента, являющегося **пассивной нефинансовой организацией**, Банк должен определить налоговое резидентство лиц, прямо или косвенно контролирующих такого клиента, выявленных в соответствии с пунктом 3.4.8. главы I настоящего Положения.

3.3.7. В случае осуществления Банком запроса в отношении клиентов, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в рамках осуществления мероприятий по CRS-идентификации такая информация представляется клиентом в срок не более пятнадцати рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса. Примерная форма запроса представлена в Приложении №9 к настоящему Положению.

В случае получения информации о том, что клиент имеет гражданство/ резидентство иностранного государства, Банк вправе дополнительно направить ряд уточняющих вопросов для выявления налогового статуса клиента, а именно:

- было ли резиденство приобретено клиентом в рамках режима «гражданство/ резидентство в обмен на инвестиции»?
- является ли клиент резидентом в каких либо еще юрисдикциях?
- провел ли клиент 90 и более дней в какой либо другой юрисдикции за предыдущий год?
- в каких юрисдикциях клиент подавал налоговую декларацию в предыдущем году?

Если клиент на какой-нибудь вопрос отвечает «да», то он должен заполнить сведения на себя и на каждого члена своей семьи, получивших гражданство/ резидентство в обмен на инвестиции и имеющих счета в Банке, в прилагаемой форме самосертификации с приложением копий документов, подтверждающих налоговое резидентство иностранного государства.

Банк вправе также запросить у клиента дополнительные документы, подтверждающие статус налогового резидентства клиента, налогового резидентства выгодоприобретателя по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, или налогового резидентства лиц, прямо или косвенно их контролирующих.

В случае непредставления указанной информации, а также в случае представления клиентом неполной информации (в частности, в случае непредставления идентификационного номера налогоплательщика), Банк вправе воспользоваться правом, установленным пунктом 5.1. главы I настоящего Положения.

По итогу результатов запроса в соответствии с Приложением №9 к настоящему Положению и представления/ непредставления клиентом запрашиваемой информации в АБС Банка по согласованию с СФМ указывается код в соответствии со «Справочником "Результаты запроса клиента - физического/юридического лица организации финансового рынка"» (Приложением №18 к настоящему Положению).

3.3.8. Заполнение формы самосертификации (предоставление сведений в соответствии с формой самосертификации), если Банк об этом запрашивает клиента, является обязательным. Форма самосертификации заполняется на основании документов, подтверждающих содержащиеся в ней сведения, а при отсутствии таких документов - со слов клиента.

Формы самосертификации содержат информацию, необходимую для установления статуса налогового резидента иностранного государства, в том числе идентификационный номер налогоплательщика в иностранном государстве (территории) – стране налогового резидентства.

В случае, если юрисдикция налогового резидентства клиента (выгодоприобретателя) не присваивает своим налоговым резидентам налоговый идентификационный номер (или присваивает его не автоматически), то Банк запрашивает у клиента информацию о любом другом идентификационном номере, который используется в стране налогового резидентства владельца счета, например, для целей учета его налоговых обязательств.

Все поля формы самосертификации должны быть заполнены.

Заполнение полей формы самосертификации по возможности осуществляется латинскими буквами – в соответствии с представленными клиентом документами, если информация в таких документах уже указана на латинице, или в латинской транскрипции, если информация в представленных клиентом документах указана на кириллице. Фамилия имя и отчество клиента, выгодоприобретателя и(или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, указанные в документах, удостоверяющих их личность, на русском языке, подлежат транслитерации в соответствии с ГОСТ Р 7.0.34-2014.

Если клиент предоставляет в Банк форму самосертификации, заполненную на русском языке, сотрудник Банка, фиксирующий информацию, содержащуюся в форме самосертификации, в АБС Банка, фиксирует представленную информацию в электронных базах Банка уже в латинской транслитерации.

Для целей CRS-идентификации формы самосертификации, представленные клиентами в Банк и заполненные надлежащим образом, являются бессрочными. Планового обновления сведений в рамках CRS-идентификации Банком не производится. Обновление сведений в рамках CRS-идентификации осуществляется Банком в случае необходимости в соответствии с пунктом 3.3.11. главы I настоящего Положения.

3.3.9. Если клиент указал о наличии у него TIN или гражданства/ резидентства иностранного государства, он предоставляет в Банк документальное подтверждение статуса

своего налогового резидентства, а также, документальное подтверждение присвоения TIN (если TIN есть).

К документам, подтверждающим налоговое резидентство, могут относиться:

- документ, подтверждающий статус налогового резидента Российской Федерации, который можно получить путем подачи Заявления в электронной форме через официальный сайт ФНС России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" <https://www.nalog.ru> (<https://service.nalog.ru/nrez/>);
- документ, подтверждающий статус налогового резидента иностранного государства (сертификат налогового резидентства, выданный уполномоченным органом);
- документ, подтверждающий сведения об отсутствии налогового резидентства иностранного государства, выданный уполномоченным органом.

К документам, указывающим на возможное (вероятное, но необязательное) налоговое резидентство в иностранном государстве, могут относиться:

- документ, удостоверяющий личность, выданный иностранным государством;
- документ, в котором указан идентификационный номер налогоплательщика (аналог ИНН);
- карточка социального страхования (аналог СНИЛС, например, SSN для США);
- налоговая декларация, с отметками налогового органа иностранного государства.
- документы, подтверждающие место фактического проживания в государстве, отличном от государства, признаки принадлежности к которому были выявлены Банком (например, счета за коммунальные услуги, договор аренды квартиры, договор ипотеки, выписка с банковского счета за последнее время).

Для опровержения статуса налогового резидента иностранного государства Банк может запросить следующие документы:

- студенческую визу;
- долгосрочную визу (не туристическую) в отношении клиента, заявляющего, что он является преподавателем, стажером или интерном учебного заведения или участником программы образовательного или культурного обмена;
- документ, подтверждающий занятие клиентом дипломатической должности в консульстве или посольстве (дипломатический паспорт);
- документы, подтверждающие, что клиент является работником/рабочим в пограничной территории.

Граждане из перечисленных в предыдущем абзаце категорий не являются налоговыми резидентами иностранных государств, если только они не предприняли специальных действий, направленных на получение такого статуса.

3.3.10. Банк проверяет представленную клиентом информацию в отношении принадлежности к налоговому резидентству иностранного государства, в том числе представленные формы самосертификации, на полноту и достоверность содержащихся в них информации.

При этом используются следующие критерии:

- полнота и корректность заполнения – все необходимые поля должны быть заполнены;
- логика заполнения – указанные данные не должны быть противоречивыми;
- наличие обязательных реквизитов, в том числе наличие необходимых подписей.

В случае положительной проверки на достоверность и полноту представленных клиентом сведений в рамках осуществления CRS-идентификации Банк полагается на информацию, представленную клиентом, и не проводит дополнительную проверку информации, запрошенной в соответствии с подразделами 3.4. и 3.5. главы I настоящего Положения, кроме случаев несоответствия информации, представленной таким лицом, сведениям, имеющимся у Банка.

В случае если при проведении проверки достоверности и полноты представленной информации Банком выявлены несоответствия представленной таким лицом информации сведениям, имеющимся у Банка, Банк не вправе полагаться на информацию, представленную

клиентом, и обязан запросить данную информацию повторно или воспользоваться правом, предоставленным ему пунктом 5.1. главы I настоящего Положения.

В случае выявления противоречивых данных, Банк направляет клиенту соответствующий запрос для получения разъясняющей информации.

3.3.11. Если в течение обслуживания клиента Банком выявлены обстоятельства, влияющие на CRS-статус клиента, то есть Банк имеет основания полагать, что в связи с изменением обстоятельств информация, представленная клиентом по запросу Банка, или документы, представленные клиентом, перестали соответствовать действительности, Банк не вправе полагаться на представленную ранее клиентом информацию. В этом случае Банк обязан повторно запросить информацию, требуемую в соответствии с подразделами 3.4. и 3.5. главы I настоящего Положения, в том числе запрашивает у клиента обновленную форму самосертификации.

Следующие признаки могут свидетельствовать об изменении обстоятельств подотчетного лица:

3.3.11.1. для физических лиц:

- изменение персональных данных;
- изменение статуса налогового резидента;
- изменение адреса места фактического проживания или почтового адреса, если новый адрес за пределами РФ;
- изменение номера телефона, если номер телефона за пределами РФ;
- выдача постоянного поручения на перечисление средств на счет или адрес в иностранном государстве;
- выдача доверенности или права подписи лицу, проживающему в иностранном государстве;
- выдача вида на жительство/ гражданства;

3.3.11.2. для юридических лиц:

- изменение основного вида деятельности (в том числе, получение лицензии);
- изменение информации о структуре владения;
- изменение информации о составе бенефициаров в отношении клиентов – пассивных НФО;
- изменение информации об адресах (если изменение касается страны (территории));
- изменение сведений в отношении самого бенефициара клиентов – пассивных НФО.

При появлении у работников Банка подозрений о возможном изменении обстоятельств Банк осуществляет запрос клиенту о предоставлении обновленной формы самосертификации (а также при необходимости иных подтверждающих документов) не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда Банку стала известна информация об изменившихся обстоятельствах, влияющих на CRS-статус клиента.

Обновление сведений для целей CRS-идентификации осуществляется по факту:

- представления клиентом сведений, свидетельствующих о появлении признаков связи с иностранным государством;
- выявление изменений обстоятельств, влияющих на изменение CRS-статуса.

Обстоятельства, влияющие на изменение CRS-статуса:

- по физическим лицам и индивидуальным предпринимателям:
 - изменение гражданства клиента;
 - изменение статуса налогового резидентства клиента;
 - изменение юрисдикции (страны/ территории) любого из адресов (адреса места регистрации, адреса фактического места жительства, почтового адреса);
 - изменение ИНН (или его аналога) одной юрисдикции (страны/ территории) на ИНН (или его аналог) в другой юрисдикции (стране/ территории);
- по юридическим лицам:
 - изменение наименования клиента, свидетельствующее об изменении вида деятельности;

- изменение налогового резидентства клиента;
- изменение юрисдикции (страны/ территории) любого из адресов (адреса регистрации, адреса местонахождения, почтового адреса);
- изменение ИНН (или его аналога) одной юрисдикции (страны/ территории) на ИНН (или его аналог) в другой юрисдикции (стране/ территории);
- изменение статуса организации финансового рынка (финансового института);
- изменение статуса клиента, не являющегося финансовой организацией, Активный/ Пассивный;
- изменение налогового резидентства лиц, прямо или косвенно контролирующих пассивную нефинансовую организацию.

В случае непредставления запрашиваемой Банком в целях обновления информации, Банк вправе воспользоваться правом, установленным пунктом 5.1. главы I настоящего Положения. До момента представления клиентом информации в соответствии с настоящим пунктом Банк 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.

Если в связи с изменением обстоятельств информация или документы, представленные клиентом в отношении ранее заключенного договора, при проведении анализа которого Банк применял меры, указанные в пункте 3.4.2.2. главы I настоящего Положения, перестали соответствовать действительности, Банк не вправе полагаться на такую информацию или документы и обязан в течение 90 дней со дня, когда он узнал или должен был узнать о таких обстоятельствах, запросить и получить от клиента обновленную информацию и документы для повторного применения мер, указанных в пункте 3.4.2.2. главы I настоящего Положения. Если Банк не получил в указанный срок от клиента обновленную информацию и документы, он применяет меры, указанные в пункте 3.4.2.1. главы I настоящего Положения.

Если в результате изменения обстоятельств в отношении нового договора информация, представленная клиентом (в виде формы самостоятельной сертификации), перестала соответствовать действительности, Банк не вправе полагаться на нее и обязан в течение 90 дней со дня, когда он узнал или должен был узнать о таких обстоятельствах, запросить и получить от клиента информацию или документы и обоснование, которые подтверждают достоверность информации, представленной клиентом в связи с изменением обстоятельств. Если Банк не получил от клиента в указанный срок информацию (в виде формы самостоятельной сертификации), которая соответствует таким обстоятельствам, или документы и обоснование, которые подтверждают достоверность информации, представленной клиентом до возникновения указанных обстоятельств, Банк применяет меры, указанные в пункте 3.4.2.1. главы I настоящего Положения, и рассматривает клиента (выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих) по такому новому договору как налогового резидента во всех соответствующих государствах (территориях) согласно одновременно изменившимся обстоятельствам и информации, представленной клиентом до их возникновения.

3.3.12. В рамках осуществления CRS-идентификации Банк в целях выявления признаков принадлежности клиента, выгодоприобретателя клиента, или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, к иностранному государству:

- проводит анализ своих электронных баз данных;
- проводит анализ ранее заключенных договоров с клиентом;
- проводит анализ документов и сведений, представленных клиентом, в том числе в связи с исполнением требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- проводит анализ клиентских досье и иной информации, находящейся в распоряжении Банка, в том числе полученной от работников Банка, в должностные обязанности которых входит взаимодействие с клиентами на регулярной основе, в том числе в рамках предложения клиентам новых услуг, заключения (изменения, расторжения) договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, и иного сопровождения (в том числе информационного).

3.3.13. Несмотря на выявление в результате действий, указанных в пунктах 3.4.2. и 3.4.4. главы I настоящего Положения, признаков принадлежности к иностранному государству (за исключением признака принадлежности клиента к иностранному государству, предусмотренного подпунктом "а" пункта 1 Приложения №3 к настоящему Положению), Банк вправе не считать клиента-физическое лицо налоговым резидентом иностранного государства, если клиент заявил о том, что он не является налоговым резидентом иностранного государства, и представил документы, удостоверяющие личность или налоговое резидентство, свидетельствующие об отсутствии у него статуса налогового резидента иностранного государства.

3.3.14. Независимо от результатов анализа, полученных в соответствии с пунктом 3.4.7. главы I настоящего Положения, Банк вправе не рассматривать соответствующего клиента-юридическое лицо (структуру без образования юридического лица) как налогового резидента иностранного государства, если исходя из общедоступных источников информации можно сделать вывод, что клиент относится к одной из категорий организаций, указанных в пункте 3.3.3. главы I настоящего Положения.

3.3.15. Если выявлены признаки принадлежности клиента, выгодоприобретателя клиента или лица, прямо или косвенно их контролирующего, к нескольким иностранным государствам, то такое лицо рассматривается как налоговый резидент каждого из таких иностранных государств.

Если у юридического лица (структуры без образования юридического лица) органы и структуры управления расположены в различных иностранных юрисдикциях, то Банк считает такое юридическое лицо (структуру без образования юридического лица) налоговым резидентом каждого иностранного государства (территории), с которым установлен хотя бы один признак связи в соответствии с Приложением №3 настоящего Положения. Таким образом, в рамках CRS-отчетности Банком должна быть предоставлена информация в отношении каждой иностранной юрисдикции, где расположены органы и структуры управления такого юридического лица (структуры без образования юридического лица).

Если налоговое резидентство юридического лица (структуры без образования юридического лица) трудно определить, то такое юридическое лицо (такая структура без образования юридического лица), не имеющее явного налогового резидентства, будет считаться резидентом в той юрисдикции, где расположено место ее эффективного управления (подобное юридическое лицо в форме самосертификации должно указать место расположения органа управления и юрисдикцию, в которой осуществляется основная деятельность).

3.4. Порядок осуществления запроса и проведения анализа финансовой информации о клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, в отношении ранее заключенных договоров

3.4.1. В рамках осуществления мероприятий в соответствии с требованиями CRS (GATCA) в отношении ранее заключенного договора (договоров) с **клиентом - физическим лицом** Банк принимает меры, указанные в пунктах 3.4.2. – 3.4.4. главы I Настоящего Положения:

3.4.2. В отношении клиентов, применительно к которым на дату вступления в силу Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ №693, стоимость договора, определяемая по правилам, установленным пунктом 3.2.4. главы I настоящего Положения, по ранее заключенным договорам **составляет 1 млн. долларов США** (или эквивалент такой суммы в другой валюте) **или менее**, Банк по своему выбору осуществляет следующие действия:

3.4.2.1. Банк проводит анализ своих электронных баз данных на предмет выявления признаков принадлежности клиента к иностранному государству в соответствии с Приложением №3 к настоящему Положению.

В случае выявления в отношении клиента любого из признаков принадлежности к иностранному государству Банк считает такого клиента налоговым резидентом соответствующего иностранного государства, за исключением случая, когда сам клиент заявил о том, что он не является налоговым резидентом иностранного государства, и представил документы, удостоверяющие личность или налоговое резидентство, свидетельствующие об отсутствии у него статуса налогового резидента иностранного государства.

Если выявлены признаки принадлежности клиента к нескольким иностранным государствам, то Банк считает такого клиента налоговым резидентом всех соответствующих иностранных государств.

3.4.2.2. Банк проводит анализ ранее заключенных договоров с клиентом на предмет выявления признаков принадлежности клиента к иностранному государству.

Если согласно имеющейся у Банка информации (в том числе полученной в связи с исполнением требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма) и финансированию распространения оружия массового уничтожения есть основания полагать, что клиент фактически проживает в иностранном государстве, то Банк вправе не проводить анализ электронных баз данных на предмет выявления признаков принадлежности клиента к иностранному государству, а принять допущение, что этот клиент является налоговым резидентом в таком иностранном государстве. При этом информация о том, что клиент фактически проживает в иностранном государстве, должна быть основана на имеющихся в распоряжении Банка документах, удостоверяющих личность, выданных государственным (муниципальным) органом иностранного государства (территории), а также на иных документах.

3.4.3. Если стоимость договора в соответствии с пунктом 3.2.4. главы I настоящего Положения по ранее заключенным договорам, в отношении которых Банк ранее принял меры, указанные в пункте 3.4.2. главы I настоящего Положения, превысит 1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте) по итогам любого последующего отчетного периода, Банк обязан дополнительно принять меры, указанные в подпунктах 3.4.4.1. – 3.4.4.3. главы I настоящего Положения, в течение отчетного периода, следующего за годом, в котором указанная стоимость договора по таким ранее заключенным договорам превысила 1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте).

3.4.4. В отношении клиентов, применительно к которым на дату вступления в силу Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ №693, стоимость договора, определяемая по правилам, установленным пунктом 3.1.4. главы I настоящего Положения, по ранее заключенным договорам **составляет более 1 млн. долларов США** (или эквивалент такой суммы в другой валюте), Банк осуществляет следующие действия:

3.4.4.1. Банк проводит анализ своих электронных баз данных на предмет выявления признаков принадлежности клиента к иностранному государству – при условии технической возможности фиксации **всех** признаков принадлежности клиента к иностранному государству в электронных базах данных Банка (Приложение №3 к настоящему Положению).

В случае выявления в отношении клиента любого из признаков принадлежности к иностранному государству Банк считает такого клиента налоговым резидентом соответствующего иностранного государства, за исключением случая, когда сам клиент заявил о том, что он не является налоговым резидентом иностранного государства, и представил документы, удостоверяющие личность или налоговое резидентство, свидетельствующие об отсутствии у него статуса налогового резидента иностранного государства.

Если выявлены признаки принадлежности клиента к нескольким иностранным государствам, то Банк считает такого клиента налоговым резидентом каждого из таких иностранных государств.

3.4.4.2. При отсутствии технической возможности фиксации **всех** признаков принадлежности клиента к иностранному государству в электронных базах данных Банка Банк проводит анализ следующих документов, представленных Банку клиентом при заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, а также в течение действия указанного договора на предмет наличия признаков принадлежности к иностранному государству:

- документы, удостоверяющие личность и (или) налоговое резидентство, выданные компетентным государственным (муниципальным) органом, в том числе иностранных государств (территорий);
- договор и документы, полученные при принятии клиента на обслуживание;
- иные документы, полученные Банком в соответствии с исполнением требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и

финансированию распространения оружия массового уничтожения или иного законодательства Российской Федерации;

- доверенность (при наличии) или действующие карточки с образцами подписей и оттиска печати;
- любые действующие поручения по переводу денежных средств (при наличии).

Если в результате анализа указанных документов Банком выявлен любой из признаков принадлежности клиента к иностранному государству, Банк считает соответствующего клиента налоговым резидентом иностранного государства, за исключением случая, когда сам клиент заявил о том, что он не является налоговым резидентом иностранного государства, и представил документы, удостоверяющие личность или налоговое резидентство, свидетельствующие об отсутствии у него статуса налогового резидента иностранного государства.

Если выявлены признаки принадлежности клиента к нескольким иностранным государствам, то такой клиент рассматривается как налоговый резидент каждого из таких иностранных государств.

3.4.4.3. В дополнение к действиям, указанным в подпунктах 3.4.4.1. и 3.4.4.2. главы I настоящего Положения, в целях формирования отчетности Ответственный сотрудник по GATCA при необходимости в порядке запроса получает от клиентских менеджеров/ персональных менеджеров/ сотрудников Отдела пассивных операций УКО ДКО/ сотрудников Отдела валютного контроля УКО ДКО сведения о наличии информации о том, что клиент является налоговым резидентом иностранного государства в соответствии с признаками принадлежности к иностранному государству (Приложение №3 к настоящему Положению).

В случае если по результатам сведений, полученных от клиентских менеджеров/ персональных менеджеров/ сотрудников Отдела пассивных операций УКО ДКО/ сотрудников Отдела валютного контроля УКО ДКО подтверждается наличие информации о том, что клиент является налоговым резидентом иностранного государства, Банк считает такого клиента налоговым резидентом иностранного государства вне зависимости от результата действий, указанных в подпунктах 3.4.4.1. и 3.4.4.2. главы I настоящего Положения, за исключением случая, когда клиент сообщает о том, что он не является налоговым резидентом иностранного государства, и представляет Банку подтверждающие документы.

В случае если клиентские менеджеры/ персональные менеджеры/ сотрудники Отдела пассивных операций УКО ДКО/ сотрудники Отдела валютного контроля УКО ДКО не подтверждают наличия такой информации, но в рамках действий, указанных в подпунктах 3.4.4.1. и 3.4.4.2. главы I настоящего Положения, выявлены признаки принадлежности к иностранному государству, клиент считается налоговым резидентом соответствующего иностранного государства.

Если выявлены признаки принадлежности к нескольким иностранным государствам, то клиент считается налоговым резидентом каждого из таких иностранных государств.

3.4.5. При необходимости действия, указанные в пункте 3.5.4. главы I настоящего Положения, могут быть применены также и к клиентам, чья стоимость договора на дату вступления в силу Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ №693, определяемая по правилам, установленным пунктом 3.2.4. главы I настоящего Положения, по ранее заключенным договорам составляет 1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте) или менее (вместо действий, предусмотренных пунктом 3.4.2. главы I настоящего Положения).

3.4.6. В рамках осуществления мероприятий в соответствии с требованиями CRS (GATCA) в отношении ранее заключенного договора (договоров) с **клиентом - юридическим лицом (структурой без образования юридического лица)** Банк принимает меры, указанные в пункте 3.4.7. главы I настоящего Положения с учетом пунктов 3.3.6. и 3.3.14. главы I настоящего Положения.

3.4.7. Банк проводит анализ документов и сведений, представленных клиентом, в том числе в связи с исполнением требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Если Банк определяет, что клиент имеет признаки принадлежности к иностранному государству, предусмотренные пунктом 2 Приложения №3 к настоящему Положению, Банк рассматривает такого клиента как налогового резидента соответствующего иностранного государства, за исключением случая, указанного в пункте 3.3.14. главы I настоящего Положения.

3.4.8. В рамках осуществления мероприятий в соответствии с требованиями CRS (GATCA) отношении ранее заключенного договора (договоров) с клиентом, являющимся **пассивной нефинансовой организацией**, Банк принимает меры:

3.4.8.1. Если на дату вступления в силу Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ №693, стоимость договора, определяемая в соответствии с пунктом 3.2.4. главы I настоящего Положения, по ранее заключенным договорам с клиентом **составляет 1 млн. долларов США** (или эквивалент такой суммы в другой валюте) **или менее**, Банк при установлении налогового резидентства лиц, прямо или косвенно контролирующих клиентов, вправе полагаться на информацию и сведения, имеющиеся в распоряжении Банка, в том числе в связи с исполнением требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Если по результатам такого анализа Банк обнаружит у лиц, прямо или косвенно контролирующих указанных клиентов, признаки принадлежности к иностранному государству, Банк считает таких лиц налоговыми резидентами соответствующих иностранных государств.

Если стоимость договора, определяемая в соответствии с пунктом 3.2.4. главы I настоящего Положения, по ранее заключенным договорам, в отношении которых Банк ранее принял меры, указанные в настоящем пункте, **превысит 1 млн. долларов США** (или эквивалент такой суммы в другой валюте) по итогам любого последующего отчетного периода, Банк обязан дополнительно принять меры, указанные в подпункте 3.4.8.2. главы I настоящего Положения, в течение года, следующего за годом, в котором стоимость договора, определяемая в соответствии с пунктом 3.2.4. главы I настоящего Положения, по таким ранее заключенным договорам превысила 1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте).

3.4.8.2. Если на дату вступления в силу Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ №693, стоимость договора, определяемая в соответствии с пунктом 3.2.4. главы I настоящего Положения, по ранее заключенным договорам с клиентом **составляет более 1 млн. долларов США** (или эквивалент такой суммы в другой валюте), Банк запрашивает у клиента информацию о лицах, прямо или косвенно его контролирующих.

Информация о лицах, прямо или косвенно его контролирующих клиента, являющегося пассивной нефинансовой организацией, предоставляется в Банк клиентом при заполнении соответствующей типовой формы самосертификации контролирующего лица, утвержденной Банком.

Если по результатам представления такой информации Банк обнаружит у лиц, прямо или косвенно контролирующих такого клиента, признаки принадлежности к иностранному государству, Банк должен считать таких лиц налоговыми резидентами соответствующего иностранного государства, а при обнаружении признаков принадлежности к нескольким иностранным государствам - налоговыми резидентами каждого из соответствующих иностранных государств.

В случае неполучения запрошенной информации Банк проводит анализ информации и сведений, имеющихся в его распоряжении, и действует в соответствии с подпунктом 3.4.8.1. главы I настоящего Положения (за исключением случая, когда Банк пользуется правом, предоставленным ему пунктом 5.1. главы I настоящего Положения). Принятие указанных мер должно быть завершено в сроки, предусмотренные пунктом 2.2.2. главы I настоящего Положения.

3.4.9. В случае если по ранее заключенному договору клиент действует в интересах третьего лица - **выгодоприобретателя** (в том числе в случае, если выплаты по договору осуществляются выгодоприобретателю или действия Банка осуществляются в интересах выгодоприобретателя), меры в соответствии с подразделом 3.4. главы I настоящего Положения проводятся Банком также и в отношении выгодоприобретателя, а если такой

выгодоприобретатель является пассивной нефинансовой организацией, - в отношении лиц, прямо или косвенно его контролирующих.

3.4.10. Если на дату вступления в силу Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ №693, стоимость договора, определяемая в соответствии с подпунктом 3.2.4. главы I настоящего Положения, по ранее заключенным договорам с клиентами - юридическими лицами составляет **250 тыс. долларов США** (или эквивалент такой суммы в другой валюте) **или менее**, Банк вправе исключить таких клиентов из дальнейшего анализа и не представлять информацию по ним.

Если указанный в настоящем пункте порог превышает по итогам любого последующего отчетного периода, Банк обязан принять меры, предусмотренные пунктами 3.4.6. – 3.4.8. главы I настоящего Положения.

Оценку стоимости ранее открытых договоров с юридическими лицами, стоимость которых на дату вступления в силу Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ №693, (на 20.07.2018) не превышала 250 тыс. долларов США, для целей определения, превышен ли данный порог, необходимо осуществлять по состоянию на последний день соответствующего отчетного периода.

При определении стоимости договоров на предмет превышения пороговых значений по состоянию на день вступления в силу Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г. необходимо использовать курс иностранных валют по отношению к рублю, установленный Центральным банком Российской Федерации на 20.07.2018.

3.5. Порядок осуществления запроса и проведения анализа финансовой информации о клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, в отношении новых договоров

3.5.1. В случае заключения нового договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, Банк в рамках идентификации клиента запрашивает у лица, намеревающегося стать клиентом, информацию о его налоговом резидентстве, в том числе в соответствии с пунктом 3.3.4. главы I настоящего Положения, запрашивает форму самосертификации (Приложения №4-6 к настоящему Положению).

В случае если лицо, намеревающееся стать клиентом, является юридическим лицом или структурой без образования юридического лица, Банк запрашивает информацию о наличии у него признаков пассивной нефинансовой организации. При наличии таких признаков Банк обязан дополнительно запросить у такого лица информацию о налоговом резидентстве лиц, прямо или косвенно контролирующих такое лицо.

3.5.2. Информация, представленная в соответствии с пунктом 3.5.1. главы I настоящего Положения по запросу Банка лицом, намеревающимся стать клиентом, должна содержать сведения, предусмотренные пунктом 4.3. главы I настоящего Положения. Такая информация представляется на основании данных Анкеты клиента по ПОД/ФТ, формы самосертификации, иных документов, представленных клиентом в Банк на основании запроса Банка.

3.5.3. В случае если лицо, намеревающееся стать клиентом, представляет информацию о том, что оно и (или) лица, прямо или косвенно его контролирующие, являются налоговыми резидентами иностранного государства, Банк обязан присвоить новому договору **статус договора, в отношении которого требуется представление финансовой информации.**

3.5.4. В случае если при заключении нового договора клиент действует в интересах третьего лица - выгодоприобретателя (в том числе в случае, если выплаты по договору осуществляются выгодоприобретателю или если действия Банка осуществляются в интересах выгодоприобретателя), меры в соответствии с требованиями CRS-идентификации принимаются Банком в отношении выгодоприобретателя.

Если такой выгодоприобретатель является пассивной нефинансовой организацией, Банк предпринимает меры в соответствии с требованиями CRS-идентификации в отношении лиц, прямо или косвенно его контролирующих.

4. СОСТАВ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ О КЛИЕНТАХ, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯХ И (ИЛИ) ЛИЦАХ, ПРЯМО ИЛИ КОСВЕННО ИХ КОНТРОЛИРУЮЩИХ, А ТАКЖЕ УСЛОВИЯ, ПОРЯДОК

И СРОКИ ЕЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ БАНКОМ В ФНС РОССИИ

Информация, предусмотренная настоящим разделом, представляется:

- *в отношении клиентов (выгодоприобретателей), являющихся налоговыми резидентами иностранного государства;*
- *в отношении лиц, являющихся налоговыми резидентами иностранного государства, прямо или косвенно контролирующих клиентов (выгодоприобретателей) - пассивных нефинансовых организаций;*
- *в отношении клиентов (выгодоприобретателей), не являющихся налоговыми резидентами ни в одном государстве (налоговое резидентство которых не определяется);*
- *в отношении лиц, не являющихся налоговыми резидентами ни в одном государстве (налоговое резидентство которых не определяется), прямо или косвенно контролирующих клиентов (выгодоприобретателей) - пассивных нефинансовых организаций.*

В случае если договор, предусматривающий оказание финансовой услуги, заключен с несколькими лицами, информация, указанная в настоящем разделе, представляется в полном объеме в отношении каждого лица, являющегося налоговым резидентом иностранного государства либо не являющегося налоговым резидентом ни в одном государстве.

В случае если клиент является налоговым резидентом в нескольких иностранных государствах, информация, указанная в настоящем разделе, представляется отдельно в полном объеме по каждому иностранному государству, налоговым резидентом которого является клиент, в том числе отдельно и в полном объеме представляется финансовая информация о размере сумм, установленных пунктами 3.1.4. – 3.1.7. главы I настоящего Положения.

4.1. Банк в рамках мероприятий по CRS-отчетности представляет в электронной форме в ФНС следующую финансовую информацию о клиенте, выгодоприобретателе и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих:

- а) сведения о Банке и общие сведения;
- б) информация о клиенте, являющемся налоговым резидентом иностранного государства;
- в) финансовая информация о каждом заключенном Банком с клиентом договоре, в отношении которого требуется представление финансовой информации.

4.2. Сведения о Банке и общие сведения включают в себя:

- а) наименование Банка;
- б) основной государственный регистрационный номер Банка;
- в) идентификационный номер налогоплательщика Банка;
- г) контактные данные лица, уполномоченного представлять сведения от имени Банка;
- д) отчетный период.

4.3. Информация о клиенте, являющемся налоговым резидентом иностранного государства, включает в себя следующие сведения:

а) в отношении клиента, который является физическим лицом:

- фамилия, имя и отчество (при наличии);
- дата и место рождения;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- государство (территория) налогового резидентства;
- иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент. Термин "иностранное идентификационное номер налогоплательщика" включает в себя также код клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в иностранном государстве (на территории) его регистрации (инкорпорации);

б) в отношении клиента, который является юридическим лицом либо структурой без образования юридического лица:

- наименование;
- адрес в стране регистрации;
- государство (территория) налогового резидентства юридического лица;
- иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент.

Если договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, был заключен между Банком и клиентом до даты вступления в силу Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ №693 (в том числе, если договор был расторгнут, начиная с первого отчетного периода и до даты вступления в силу Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ №693) (т.е. по ранее заключенным договорам), у Банка может отсутствовать информация в отношении клиента, являющегося налоговым резидентом иностранного государства, такая как:

- информация об иностранном идентификационном номере налогоплательщика, присвоенном иностранным государством (территорией);
- информация о дате и месте рождения клиента;
- информация о дате и месте рождения лица, прямо или косвенно контролирующего клиента.

Такая информация может не представляться Банком в отчете в ФНС России в отношении ранее заключенных договоров. Но в таком случае Банк обязан принять меры, предусмотренные Положением, утвержденным Постановлением Правительства РФ №693, для получения такой информации в течение года, следующего за отчетным периодом, в котором Банк признал соответствующий ранее заключенный договор договором, в отношении которого требуется представление финансовой информации.

4.4. Финансовая информация о договоре, предусматривающем оказание финансовой услуги, включает в себя:

- а) номер и дату открытия счета или номер и дату договора, иную идентифицирующую информацию о договоре, а также вид (тип) и валюту договора (счета);
- б) стоимость договора, определяемую в зависимости от вида финансовой услуги, оказываемой организацией финансового рынка.

Стоимость договора определяется в соответствии с пунктом 3.1.4. главы I настоящего Положения, а также с учетом пунктов 3.1.5. – 3.1.8. главы I настоящего Положения.

Финансовые показатели, которые необходимо включать в отчетность, определяются по состоянию на последний календарный день отчетного периода (за исключением случаев, указанных в пункте 3.1.8. главы I настоящего Положения) и должны учитывать все события, относящиеся к такому отчетному периоду.

4.5. В случае если в течение отчетного периода договор, в отношении которого требуется представление финансовой информации, был прекращен по любым основаниям, Банк представляет в ФНС России информацию, указанную в пункте 4.1. главы I настоящего Положения, а также информацию о факте прекращения такого договора. Финансовая информация о стоимости договора по таким договорам не представляется.

4.6. В случае если размер сумм, указанных в пунктах 3.1.4. – 3.1.7. главы I настоящего Положения, по договору, в отношении которого требуется представление финансовой информации, равен или менее нуля (в том числе в случае предоставления кредита (овердрафта) клиенту), то для целей представления информации соответствующая сумма признается равной нулю.

4.7. Финансовая информация, указанная в пунктах 3.1.4. – 3.1.7. главы I настоящего Положения, представляется с отражением показателей в валюте, в которой выражены соответствующие обязательства Банка перед клиентом. В случае если указанные обязательства выражены в разных валютах, Банк переводит соответствующие суммы в одну валюту по своему выбору, используя для перевода официальный курс иностранных валют по отношению к рублю, установленный Центральным банком Российской Федерации на последний рабочий день отчетного периода.

4.8. В отношении клиента, который является юридическим лицом либо структурой без образования юридического лица и при этом является **пассивной нефинансовой**

организацией, а лица, прямо или косвенно контролирующие его, являются налоговыми резидентами иностранного государства, независимо от того, является ли такой клиент налоговым резидентом иностранного государства, представляется следующая информация:

- Сведения о Банке и общие сведения, которые включают в себя:
 - наименование Банка;
 - основной государственный регистрационный номер Банка;
 - идентификационный номер налогоплательщика Банка;
 - контактные данные лица, уполномоченного представлять сведения от имени Банка;
 - отчетный период.
- Сведения в отношении клиента, который является юридическим лицом либо структурой без образования юридического лица:
 - наименование;
 - адрес в стране регистрации;
 - государство (территория) налогового резидентства юридического лица;
 - иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент.
- Финансовая информация о договоре, предусматривающем оказание финансовой услуги, включает в себя:
 - номер и дату открытия счета или номер и дату договора, иную идентифицирующую информацию о договоре, а также вид (тип) и валюту договора (счета);
 - стоимость договора, определяемую в зависимости от вида финансовой услуги, оказываемой организацией финансового рынка с учетом пунктов 3.1.4. – 3.1.7. главы I настоящего Положения.

Применительно к каждому лицу, прямо или косвенно контролирующему такого клиента, представляется следующая информация:

- фамилия, имя и отчество (при наличии);
- дата и место рождения;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- государство (территория) налогового резидентства;
- иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является данное лицо.

Отдельно и в полном объеме как в отношении самого клиента, так и в отношении каждого из лиц, прямо или косвенно его контролирующих, представляется финансовая информация согласно подпункту «б)» пункта 4.4. главы I и пунктов 3.1.4.- 3.1.7. главы I настоящего Положения.

4.9. Обработка информации в отношении клиентов - физических лиц, представляемой в ФНС России в соответствии с подпунктом "а)" пункта 4.3. главы I настоящего Положения, осуществляется Банком с учетом требований законодательства Российской Федерации в области персональных данных.

4.10. В случае если клиент при заключении договора, предусматривающего оказание финансовой услуги, действует в интересах третьего лица - **выгодоприобретателя** (в том числе в случае, если выплаты по договору осуществляются выгодоприобретателю или если действия Банка осуществляются в интересах выгодоприобретателя) и при этом такой выгодоприобретатель является налоговым резидентом иностранного государства, то в направляемой отчетности в ФНС России информация, указанная в настоящем разделе (раздел 4 главы I настоящего Положения), представляется Банком в отношении выгодоприобретателя, а также в случаях, предусмотренных Положением, утвержденным Постановлением Правительства РФ №693, - в отношении лиц, прямо или косвенно его контролирующих.

4.11. Представление информации, указанной в настоящем разделе, **не требуется** в отношении:

- организации, акции которой обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже;
- организации, которая прямо или косвенно контролируется организацией, указанной в первом буллите настоящего пункта, либо сама контролирует такую организацию;
- организации, которая прямо или косвенно контролируется другой организацией, одновременно прямо или косвенно контролирующей организацию, указанную в первом буллите настоящего пункта;
- органов государственной власти Российской Федерации или иностранных государств, международных организаций, указанных в Перечне организаций финансового рынка, в отношении которых не применяются положения главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в силу низкого риска совершения с использованием таких организаций действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов), утвержденном Постановлением Правительства РФ №693 от 16.07.2018 г. (Приложение №8 к настоящему Положению), центральных банков иностранных государств;
- организации финансового рынка, за исключением организации финансового рынка, зарегистрированной в иностранном государстве, не включенном в Перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, размещенный на официальном сайте ФНС России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (<https://340fzreport.nalog.ru/standart/#startbody>), если такая организация финансового рынка основной доход получает от операций инвестирования или торговли финансовыми активами и управляется иной организацией финансового рынка;
- договоров, указанных в Перечне видов договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, в отношении которых не применяются положения главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в силу низкого риска совершения с использованием таких договоров действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов), утвержденном Постановлением Правительства РФ №693 от 16.07.2018 г. (Приложение №7 к настоящему Положению).

Для целей второго и третьего буллитов настоящего пункта под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50 процентов акций (долей) в ее уставном (складочном) капитале. Суммирование долей нескольких организаций, акции которых обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже, не допускается.

4.12. Информация, предусмотренная настоящим разделом, представляется Банком в ФНС России:

а) ежегодно, не позднее 31 мая года, следующего за соответствующим отчетным периодом, в котором договор был признан Банком договором, в отношении которого требуется представление финансовой информации, с учетом сроков, указанных в пункте 2.2.2. главы I настоящего Положения;

б) по каждому договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, который в предыдущие отчетные периоды (с учетом особенностей, установленных настоящим Положением) был признан договором, в отношении которого требуется представление финансовой информации, до отчетного периода, в котором клиент (выгодоприобретатель или лицо, прямо или косвенно его контролирующее) является налоговым резидентом только в Российской Федерации;

в) с учетом особенностей, установленных Положением, утвержденным Постановлением Правительства РФ №693, в срок до 31 июля 2018 г. по следующим договорам, предусматривающим оказание финансовых услуг, которые за отчетный период, начинающийся в 2017 году, признаются Банком договорами, в отношении которых требуется представление финансовой информации:

- ранее заключенные договоры с физическими лицами, стоимость договора по которым в соответствии с пунктом 3.1.4. главы I настоящего Положения на дату вступления в силу Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ №693, составляет более 1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте);

- ранее заключенные договоры с юридическими лицами, стоимость договора по которым в соответствии с пунктом 3.1.4. главы I настоящего Положения на дату вступления в силу Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ №693, составляет более 250 тыс. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте).

4.13. Если по результатам проведения мер, предусмотренных требованиями Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ №693, не выявлено клиентов - налоговых резидентов иностранных государств или клиентов, не являющихся налоговыми резидентами ни в одном государстве, Банк направляет в ФНС России информацию об отсутствии налоговых резидентов иностранных государств (**«нулевую отчетность»**) в формате, предусмотренном ФНС России, в сроки, установленные пунктом 4.12. главы I настоящего Положения.

4.14. Если по результатам проведения мер, предусмотренных подразделом 3.3. главы I настоящего Положения, в отношении ранее заключенного договора отсутствует возможность получения информации, предусмотренной настоящим Положением, и выявлен хотя бы один из признаков принадлежности клиента к иностранному государству, такой договор признается договором, в отношении которого отсутствует возможность получения финансовой информации.

В этом случае Банк сообщает ФНС России о таком договоре, как о договоре, в отношении которого отсутствует возможность получения финансовой информации. Информацию о таком договоре необходимо представлять в течение каждого последующего года, пока его статус не будет изменен в связи с появлением у Банка финансовой информации, предусмотренной настоящим Положением.

4.15. При выявлении «спящего» договора в соответствии с критериями, указанными в пункте 3.1.13. главы I настоящего Положения, Банк сообщает ФНС России о таком договоре, как о "спящем" договоре в каждый последующий год, пока статус такого договора не будет изменен.

Сроки предоставления Банком сведений в отношении «спящих» договоров с учетом пороговых значений по стоимости таких договоров устанавливаются в соответствии с пунктами 2.2.2. и 4.12. главы I настоящего Положения.

4.16. Информация, предусмотренная разделом 4 главы I настоящего Положения, представляется в ФНС России в электронной форме через интерактивный сервис, размещенный на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". При этом Банк обеспечивает полноту и достоверность предоставляемой информации.

4.17. При представлении информации, предусмотренной разделом 4 главы I настоящего Положения, в ФНС России через интерактивный сервис в процессе электронного документооборота ФНС России представляются следующие технологические электронные документы, формы и форматы которых утверждаются ФНС России:

- квитанция о приеме информации (далее - квитанция);
- уведомление об отказе в приеме информации.

4.18. Представление и получение Банком информации, предусмотренной разделом 4 главы I настоящего Положения, в электронной форме через интерактивный сервис допускается при обязательном использовании сертифицированных средств усиленной квалифицированной электронной подписи, позволяющих идентифицировать владельца квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи (далее - квалифицированный сертификат), а также установить отсутствие искажения указанной информации.

4.19. Датой получения ФНС России от Банка информации, предусмотренной разделом 4 главы I настоящего Положения, в электронной форме через интерактивный сервис считается дата, зафиксированная в квитанции.

4.20. При отсутствии оснований для отказа в приеме информации, предусмотренной разделом 4 главы I настоящего Положения, ФНС России в течение 1 рабочего со дня получения такой информации формируется квитанция, которая подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью должностного лица уполномоченного органа и размещается в интерактивном сервисе.

4.21. Информация, предусмотренная разделом 4 главы I настоящего Положения, считается принятой ФНС России, если в интерактивном сервисе размещена квитанция, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью.

4.22. Уведомление об отказе в приеме информации, предусмотренной разделом 4 главы I настоящего Положения, формируется ФНС России в следующих случаях:

а) несоответствие форматам, разработанным ФНС России и размещенным на официальном сайте ФНС России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

б) отсутствие усиленной квалифицированной электронной подписи руководителя (уполномоченного представителя) Банка или несоответствие данных владельца квалифицированного сертификата данным указанных лиц в направляемой информации.

4.23. При наличии оснований для отказа в приеме информации ФНС России формируется уведомление об отказе в приеме информации с указанием причины отказа, которое подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью должностного лица ФНС России и размещается в интерактивном сервисе.

4.24. Особенности подготовки CRS-отчетности.

Заполнение форматов по CRS-отчетности осуществляется латинскими буквами: так, как они указаны в предоставленных клиентом документах, или в соответствии с правилами транслитерации.

4.24.1. Фамилия, имя и отчество клиента (выгодоприобретателя, лиц, прямо или косвенно их контролирующих) подлежат транслитерации по ГОСТ Р 7.0.34-2014 только в том случае, если такие данные содержатся в базах данных Банка на кириллице. В случае если фамилия, имя и отчество содержатся в базах данных Банка на латинице, как они указаны в документах, транслитерировать такую информацию не требуется.

4.24.2. При заполнении Форматов CRS-отчетности для передачи финансовой информации в блоке данных «Адрес» согласно разъяснениям ФНС России указываются все известные адреса соответствующего лица, при этом в первую очередь указывается адрес, по которому лицо фактически проживает в иностранном государстве.

Технически выбор того или иного вида адреса не влияет на заполняемые поля Форматов. Например, вид адреса "зарегистрированный адрес" может использоваться в отношении адреса места инкорпорации юридического лица, а вид адреса "деловой" может использоваться для указания адреса управляющей структуры без образования юридического лица.

4.24.3. При заполнении сведений о месте рождения подотчетного лица информацию об административно территориальном образовании необходимо указывать через запятую после названия населенного пункта.

4.24.4. По умолчанию при представлении сведений об адресе в ФНС России необходимо использовать режим AddressFix, который позволяет представить информацию об адресе отдельно, по каждому его элементу.

Режим AddressFree используется в случаях, если учетные системы Банка не содержат или не позволяют качественно различить составные элементы адреса.

В случае если Банк использует режим AddressFree при указании номера домов с дробью, например, «61/7», такую информацию необходимо представить следующим образом: «61|7».

4.24.5. В соответствии с требованиями CRS-отчетности Банк обязан представить номер и дату открытия счета или номер и дату договора. Если в рамках одного договора Банк открывает несколько счетов, то допускается представление сведений как в разрезе договоров, так и в разрезе отдельных счетов в зависимости от конкретной ситуации и вида договора.

4.24.6. В отношении договоров, заключенных с несколькими лицами, представление необходимой информации в рамках CRS-отчетности производится с дублированием информации по каждому лицу. Дробление суммы договора в этом случае не осуществляется.

Этот же принцип действует и в отношении выгодоприобретателей, если по одному договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, их несколько. Информация предоставляется по каждому выгодоприобретателю без дробления стоимости договора и выплат.

4.24.7. Поле «Пояснение» в форматах CRS-отчетности является необязательным для заполнения и заполняется в свободной форме. В данном поле при необходимости указывается

вспомогательная информация в отношении содержания представляемых сведений, связанных с ними ограничений и т.д. Поле заполняется на латинице.

4.24.8. При заполнении элемента «Контактные данные лица, уполномоченного представлять сведения от имени Банка» (пункт 4.2.г) главы I настоящего Положения) полномочия лица, уполномоченного представлять сведения от имени Банка, подтверждаются его электронной подписью, которая используется при подтверждении достоверности сведений, указанных в отчетности Банка. Представление каких-либо дополнительных подтверждений полномочий представителя Банка не требуется.

4.24.9. Отчетность в рамках международного автоматического обмена финансовой информацией необходимо представлять единожды по итогам каждого соответствующего отчетного периода с учетом правил, установленных Положением, утвержденным Постановлением Правительства РФ №693. Представлять информацию по каждому случаю выявления иностранного налогоплательщика в течение отчетного периода для целей CRS-отчетности не требуется.

5. ДЕЙСТВИЯ БАНКА В СЛУЧАЕ НЕПРЕДСТАВЛЕНИЯ КЛИЕНТОМ ИНФОРМАЦИИ, ПРЕДУСМОТРЕННОЙ В РАМКАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕРОПРИЯТИЙ ПО CRS-ИДЕНТИФИКАЦИИ, ИЛИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ НЕДОСТОВЕРНОЙ ИНФОРМАЦИИ

5.1. В случае непредставления клиентом в Банк до заключения нового договора или в срок, не позволяющий Банку завершить осуществление мер по CRS-идентификации, предусмотренных подразделом 3.3. главы I настоящего Положения, информации о налоговом резидентстве (отказе от представления указанной информации) по запросу Банка, связанному с выполнением мер в соответствии с подразделами 3.3. и 3.4. главы I настоящего Положения, а также в случае представления клиентом неполной информации (в частности, в случае непредставления идентификационного номера налогоплательщика) или заведомо неверной информации, Банк **вправе отказаться** от заключения нового договора с таким лицом или от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по ранее заключенному договору, либо расторгнуть в одностороннем порядке ранее заключенный договор в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Решение об отказе в заключении договора банковского счета (вклада), отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по ранее заключенному договору, либо о расторжении в одностороннем порядке ранее заключенного договора принимает Руководитель Банка (Руководитель филиала Банка) на основании Служебной записки подразделения, инициирующего решение (Приложения №10-12 к настоящему Положению). Служебная записка о расторжении договора должна быть согласована ответственным сотрудником по реализации требований CRS (GATCA).

Служебные записки с решением Руководителя Банка/ Руководителя филиала Банка помещаются в юридическое досье клиента. Копии служебных записок с решением Руководителя Банка/ Руководителя филиала Банка направляются ответственному сотруднику по реализации требований CRS (GATCA) для анализа, подготовки отчетности и хранения.

5.2. В случае принятия Банком решения об отказе в заключении нового договора с таким лицом или отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по ранее заключенному договору, либо решения о расторжении в одностороннем порядке ранее заключенного договора, Банк уведомляет об этом клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения в соответствии с Приложениями №14-16 к настоящему Положению.

5.3. Отказ в совершении операций означает прекращение Банком операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, за исключением операций, осуществляемых в целях, предусмотренных абзацами вторым – пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации (т.е. списание денежных средств в следующей очередности: 1) в первую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, а также требований о взыскании алиментов; 2) во вторую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту),

по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности; 3) в третью очередь по платежным 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; 4) в четвертую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований), а также операций по переводу денежных средств на банковский счет клиента, открытый в другой кредитной организации, или по выдаче денежных средств клиенту.

В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операций, решения о расторжении договора банковского счета (вклада), предусматривающего оказание финансовых услуг, Банк осуществляет блокирование системы дистанционного банковского обслуживания Интернет-Банк и Мобильный банк (для физических лиц) и Fatura (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой). Блокировка дистанционного банковского обслуживания осуществляется незамедлительно после принятия руководителем Банка/ руководителем филиала Банка решения об отказе в совершении операции по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг.

5.4. В случае непредставления клиентом в течение пятнадцати дней со дня отказа в совершении операций информации, запрашиваемой Банком в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ и Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г., Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть заключенный с таким клиентом договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, с учетом положений Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

Отмена принятого ранее решения о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, осуществляется на основании Служебной записки подразделения, инициирующего такое решение (Приложение №13 к настоящему Положению). Служебная записка об отмене ранее принятого Банком решения о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, должна быть согласована ответственным сотрудником по реализации требований CRS (GATCA). В случае принятия Банком решения об отмене ранее принятого Банком решения о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, Банк уведомляет об этом клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения в соответствии с Приложением №17 к настоящему Положению.

5.5. Если в результате проведения мер, предусмотренных пунктом 1.1. главы I настоящего Положения, Банк выявит недостоверность или неполноту представленной клиентом информации либо придет к выводу о противоречии представленной клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, 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.

Договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, считается расторгнутым по истечении одного месяца со дня направления Банком клиенту уведомления о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, если иной срок не установлен договором, предусматривающим оказание финансовых услуг.

С учетом положений, изложенных в предыдущем абзаце, особенности расторжения договора банковского счета регулируются статьей 859 Гражданского кодекса РФ.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕВЫПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РФ В РАМКАХ АВТОМАТИЧЕСКОГО ОБМЕНА ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ С КОМПЕТЕНТНЫМИ ОРГАНАМИ ИНОСТРАННЫХ

ГОСУДАРСТВ

6.1. Банк несет следующую ответственность за невыполнение требований Налогового кодекса РФ в рамках автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств:

6.1.1. В соответствии со статьей 129.7 Налогового кодекса РФ:

- ненаправление в установленный срок Банком информации в соответствии с главой 20.1 Налогового Кодекса РФ влечет взыскание штрафа в размере 500 000 рублей;
- невключение Банком информации о клиенте Банка, выгодоприобретателе и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, в соответствии с главой 20.1 Налогового Кодекса РФ влечет взыскание штрафа в размере 50 000 рублей за каждый факт такого нарушения.

При этом в отношении второго буллита действует следующее правило:

1. если Банк при проведении процедур CRS-идентификации принял все обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению информации в соответствии с требованиями Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ №693, то в случае указания информации (например, иностранного идентификационного номера налогоплательщика или его аналога) в неверном формате, данный случай не подпадает под состав правонарушения согласно статье 129.7 Налогового кодекса РФ.

6.1.2. В соответствии со статьей 129.8 Налогового кодекса РФ:

- нарушение Банком порядка установления налогового резидентства клиентов Банка, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, путем непринятия мер, установленных статьей 142.4 Налогового Кодекса РФ, влечет взыскание штрафа в размере 50 000 рублей за непринятие мер в отношении каждого клиента, выгодоприобретателя либо лица, прямо или косвенно их контролирующего.

6.2. За налоговые правонарушения, предусмотренные статьями 129.7, 129.8 Налогового кодекса РФ, выявленные в 2017, 2018 и 2019 годах, налоговые санкции, предусмотренные указанными статьями, не применяются.

ГЛАВА II. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕРОПРИЯТИЙ С ЦЕЛЬЮ СООТВЕТСТВИЯ ТРЕБОВАНИЯМ ЗАКОНА США «О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИНОСТРАННЫХ СЧЕТОВ» (FATCA)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Положения об осуществлении мероприятий с целью соответствия требованиям Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA) (далее – Положение) определяет порядок исполнения ООО Банк Оранжевый (далее – Банк) требований, налагаемых указанным законом на иностранные Финансовые институты.

Положение разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также с учетом документа Казначейства США Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) Treasury Regulations §1.1471 - §1.1474 Temporary & Final Regulations.

Данное Положение разработано в целях поддержания эффективности и оперативности расчетов по международным операциям Банка и его клиентов (если таковые будут осуществляться) в условиях соблюдения требований законодательства Российской Федерации, а также с целью минимизации возможных негативных финансовых и репутационных последствий для Банка от реализации требований FATCA.

Контроль за организацией в Банке работы по соблюдению требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA) осуществляет Руководитель Банка.

Действия настоящего Положения распространяются на всех работников Банка.

2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Для целей настоящей главы II используются следующие термины и сокращения:

Банк – Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, включая его подразделения: Головной офис, Филиал, дополнительные офисы.

Внутренняя система соответствия требованиям FATCA (Система FATCA) – совокупность функций, осуществляемых подразделениями Банка с целью выполнения требований FATCA в соответствии с внутренними документами Банка и сферами их компетенций и полномочий.

Ежегодный отчет – отчет, предоставляемый Банком в Налоговую службу США, по форме 8966, размещенной на сайте Налоговой службы США <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/f8966.pdf>.

Квалифицированный посредник (Qualified Intermediary, QI) – статус Финансового института, согласно которому иностранный Финансовый институт принимает на себя обязательства Налогового агента США, заключив соглашение Квалифицированного посредника с Налоговой службой США.

Клиенты – для целей FATCA и настоящего Положения – физические лица и индивидуальные предприниматели, с которыми юридические взаимоотношения были установлены после 01.07.2014 г., и юридические лица (включая кредитные организации), с которыми юридические взаимоотношения установлены после 01.01.2015 г.

Клиент - «отказник» (Recalcitrant) – клиент (за исключение Финансового института), который не предоставил Банку информацию, необходимую для проведения FATCA-идентификации. Финансовый институт, который не предоставил (своевременно) Банку информацию, необходимую для проведения FATCA-идентификации, является Неучаствующим финансовым институтом.

Клиентские подразделения – подразделения Банка, организующие и осуществляющие непосредственное взаимодействие с клиентами в целях развития с ними деловых отношений.

Модель 1 межправительственного соглашения – основана на существующих двусторонних налоговых соглашениях. Она позволяет иностранным финансовым учреждениям сообщать необходимую информацию не в Налоговую службу США, а своим налоговым органам,

которые в дальнейшем направляют ее в Налоговую службу США. Таким образом, обмен информацией осуществляется между компетентными органами двух государств.

Модель 2 межправительственного соглашения – устанавливает процедуру прямой отчетности иностранными финансовыми учреждениями в Налоговую службу США с дополнительной возможностью обмена информацией по запросу между правительствами.

Налоговая служба США (IRS) – (англ. *Internal Revenue Service* «Служба внутренних доходов») — государственный орган Федерального правительства США, который занимается сбором налогов и контролирует соблюдение законодательства о налогообложении. Официальный сайт Налоговой службы США <http://www.irs.gov/>

Налогооблагаемая сделка/платеж – сделка/платеж, в результате которой (которого) будет выплачиваться FDAP-доход от источника в США или выручка, и которая совершена с Неучаствующим финансовым институтом, Ограниченно участвующим финансовым институтом или клиентом - «отказником».

Налоговый агент (Withholding agent) – статус Банка согласно U.S. Treasury Regulations в целях FATCA.

Неквалифицированный посредник (Nonqualified Intermediary) – юридическое лицо – посредник, которое не является резидентом США и не является квалифицированным посредником (то есть не заключило с Налоговой службой США специальный договор Квалифицированного посредника).

Неучаствующий финансовый институт NPFFI (Non-Participating Foreign Financial Institution) – неучаствующий в FATCA Финансовый институт, а также Финансовый институт, который не предоставил (вовремя) Банку информацию, необходимую для проведения FATCA – идентификации. Неучаствующий финансовый институт не имеет GIIN.

Ограниченно участвующий финансовый институт LFFI (Limited FFI) – Финансовый институт, зарегистрированный в Налоговой Службе США для целей FATCA с ограниченным статусом и обязанностями. Ограниченно участвующий финансовый институт не имеет GIIN.

Ответственный сотрудник по FATCA – специальное должностное лицо, назначаемое единоличным исполнительным органом Банка, наделенное соответствующими полномочиями по регистрации Банка на портале Налоговой службы США, периодической сертификации соблюдения Банком требований FATCA, а также полномочиями по осуществлению иных функций, предусмотренных FATCA.

Персона США (налоговый резидент США) – физическое или юридическое лицо, находящиеся под юрисдикцией США.

Платеж к удержанию – это:

- любая выплата процентов (включая любой дисконт), дивидендов, ренты, заработной платы, вознаграждения, премий, аннуитета, компенсации, содержания, жалования и другого фиксированного или расчетного годового или периодического заработка, дохода или прибыли, если источник данной выплаты находится в Соединенных Штатах;
- любой валовой доход от продажи или другого распоряжения имуществом такого вида, который может приносить проценты или дивиденды из источников, находящихся в Соединенных Штатах.

Существующие клиенты – для целей FATCA и настоящего Положения – физические лица и индивидуальные предприниматели, с которыми юридические взаимоотношения были установлены до 01.07.2014 г., и клиенты - юридические лица, с которыми юридические взаимоотношения установлены до 01.01.2015 г. В рамках настоящего Положения клиенты, с которыми юридические взаимоотношения установлены после вышеуказанных дат, относятся к категории «клиенты».

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

Участвующий финансовый институт PFFI (Participating Foreign Financial Institution) – участвующий в FATCA Финансовый институт.

Федеральный закон №173-ФЗ от 28.06.2014 г.- Федеральный закон №173-ФЗ от 28.06.2014 г. «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».

Фиксирование сведений (информации) – получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) электронных носителях информации в целях реализации Закона FATCA.

Филиал - обособленное структурное подразделение Банка, не передающее самостоятельно отчеты в Налоговую службу США.

Финансовый институт (Financial Institution) или организация финансового рынка (ОФР)⁶ – юридическое лицо, которое осуществляет деятельность, признаваемую финансовой в целях FATCA:

- кредитная организация;
- страховая организация, осуществляющая деятельность по добровольному страхованию жизни;
- организация, являющаяся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность;
- организация, являющаяся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим деятельность по управлению ценными бумагами;
- организация, являющаяся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим депозитарную деятельность;
- организация, являющаяся профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющим имуществом по договору доверительного управления;
- негосударственный пенсионный фонд;
- акционерный инвестиционный фонд;
- управляющая компания инвестиционного фонда;
- управляющая компания паевого инвестиционного фонда;
- управляющая компания негосударственного пенсионного фонда;

1) клиринговая организация.

Форма W9 – форма, предоставляемая Банком в Налоговую службу США, предназначенная для подтверждения статуса налогового резидентства США <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>.

Форма W-8 BEN – форма, предоставляемая Банком в Налоговую службу США, предназначенная для подтверждения отсутствия гражданства или резидентства США (форма

⁶ Финансовый институт и организация финансового рынка являются идентичными понятиями

W-8 BEN – предназначена для физических лиц, форма W-8 BEN E – предназначена для юридических лиц) <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>.

Форма W-8 BEN E, W-8 IMY, Форма W-8ECI, Форма W-4 - размещены на сайте Налоговой службы США <http://apps.irs.gov/app/picklist/list/formsPublications.html>

Данные формы с указанного сайта самостоятельно берутся клиентом для заполнения и предоставления в Банк.

Перечень используемых сокращений:

ДБТИМ - Департамент банковских технологий и методологии

НК США – Налоговый кодекс США (Internal Revenue Code)

ОФР – организация финансового рынка

ПФИ – производный финансовый инструмент

СВА - Служба внутреннего аудита

СВК – Служба внутреннего контроля

СФМ – Служба финансового мониторинга

США – Соединённые Штаты Америки

УИТ – Управление информационных технологий

УРиОО – Управление расчетов и оформления операций

EIN - Employer Identification Number – идентификационный номер работодателя

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

FATCA–идентификация – идентификация клиентов Банка в целях FATCA

FATCA–налог – налог, удерживаемый Налоговым агентом в целях FATCA

FATCA–отчетность – отчетность, направляемая в Налоговую службу США в рамках FATCA

FATCA–сертификация – обязательные подтверждения для Налоговой службы США о соответствии Банка требованиям FATCA

FATCA–статус – статус, присваиваемый всем клиентам - физическим и юридическим лицам по результатам FATCA-идентификации для целей определения объема процедур и обязательств в отношении таких клиентов, накладываемых FATCA.

Для физических лиц под FATCA-статусом понимается классификация физического лица как лица, принадлежащего или не принадлежащего к налоговому резидентству США с указанием TIN (SSN) данного физического лица в случае его принадлежности к налоговому резидентству США.

Для юридических лиц определение FATCA-статуса означает:

- классификация юридического лица как лица, принадлежащего или не принадлежащего к налоговому резидентству США с указанием TIN (EIN) данного юридического лица в случае его принадлежности к налоговому резидентству США;
- определение, является или не является юридическое лицо Финансовым институтом и, в случае если юридическое лицо является Финансовым институтом, то определяется, какого рода Финансовым институтом данное юридическое лицо является (вид деятельности);

- определяется статус юридического лица как Финансового института в Налоговой службе США (Приложение №29 к настоящему Положению). Для участвующих Финансовых институтов определяется GIIN.

FDAP–доход от источника в США (US Source Fixed or Determinable Annual or Periodic Income) – фиксированный или переменный ежегодный или периодический доход, полученный от источника в США

FFI – Foreign Financial Institution – Иностранное финансовое учреждение – юридическое лицо, учрежденное за пределами США, осуществляющее вид деятельности финансового института (ОФР)

GIIN – Global Intermediary Identification Number (Глобальный идентификационный номер финансового посредника) - идентификационный номер Финансового института, участвующего в FATCA, присваиваемый ему Налоговой службой США

IRS – Internal Revenue Service – Налоговая служба США

ITIN (TIN) – Individual Taxpayer Identification Number – индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика США

Prima Facie FFI – Существующие клиенты – «очевидные финансовые институты», которые не предоставили информацию или документацию относительно своего FATCA-статуса квалифицируются после 01.01.2015 г., как Неучастующий финансовый институт (**NPFFI**)

SSN – Social Security Number – номер социального страхования гражданина США

3. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕЙ СИСТЕМЫ СООТВЕТСТВИЯ ТРЕБОВАНИЯМ FATCA

При изменении законодательства Российской Федерации, настоящее Положение действует в части, не противоречащей вновь принятым законодательным и нормативным актам.

3.1. Задачи соответствия требованиям FATCA

Основными задачами Банка в рамках внутренней системы соответствия требованиям FATCA являются:

- Регистрация;
- Идентификация;
- Отчетность;
- Сертификация.

3.2. Основные сроки⁷ вступления в действие требований FATCA

Требование	Срок
Идентификация	<ul style="list-style-type: none"> — с 01.07.2014 г. внедрены на практике мероприятия по FATCA-идентификации при приеме на обслуживание новых клиентов – физических лиц; — с 01.01.2015 г. внедрены на практике мероприятия по FATCA-идентификации при приеме на обслуживание новых клиентов – юридических лиц; — в срок до 31.12.2014 г. завершена FATCA-идентификация существующих клиентов – очевидных Финансовых институтов; — в срок до 30.06.2015 г. завершена FATCA-идентификация существующих клиентов –

⁷ Указанные сроки необходимо соблюдать с учетом возможности их изменений, публикуемых на официальном сайте Налоговой службы США.

	<p>физических лиц с балансом счетов свыше 1 млн. долларов США;</p> <p>— до 30.06.2016 г.: завершена FATCA-идентификация иных категорий существующих клиентов;</p> <p>— Банк осуществляет FATCA – идентификацию всех новых клиентов, заключающих с Банком договор на банковское обслуживание, до момента заключения такого договора.</p>
Отчетность	<p>— не позднее 15.03.2015 г.: предоставить в Налоговую службу США FATCA-отчетность по FATCA-налогу, удержанному по FDAP-доходам от источника в США (US Source FDAP Income за 2013 и 2014 г.) (форма Налоговой службы США 1042, 1042-S2⁸) (далее каждый год). Отчетность предоставляется в случае, если она не является «нулевой»;</p> <p>— не позднее 31.03.2015 г.: предоставить в Налоговую службу США FATCA-отчетность по счетам клиентов - «отказников» и клиентов - налоговых резидентов США (форма Налоговой службы США 8966 США) (далее каждый год). Отчетность предоставляется в случае, если она не является «нулевой»;</p> <p>— не позднее 31.03.2016 г.: предоставить в Налоговую службу США FATCA-отчетность по платежам в пользу Неучаствующих финансовых институтов за 2015г. (форма Налоговой службы США 8966) далее не позднее 31.03.2017 г. (далее каждый год). Отчетность предоставляется в случае, если она не является «нулевой».</p> <p><i>Удержание налога и перечисление средств в IRS, а также предоставление отчетности Налоговой службе США о владельцах счетов будет возможно только при изменении норм Российского законодательства.</i></p>
FATCA-сертификация	<p>не позднее 30.06.2018 г.: предоставить в Налоговую службу США сертификацию соответствия Банка требованиям FATCA.</p>

Если по состоянию на дату предоставления отчетности по FATCA в Налоговую службу США у Банка отсутствуют клиенты, являющиеся налогоплательщиками США, остатки денежных средств на счетах которых превышают пороговое значение, установленное требованиями FATCA, а также отказавшиеся предоставить информацию о принадлежности/отсутствии принадлежности к налогоплательщикам США, отказавшиеся предоставить согласие на предоставление Банком сведений в Налоговую службу США (далее клиенты - «отказники»), Банк вправе не формировать «нулевую отчетность» по своим клиентам и не направлять «нулевую отчетность» в Налоговую службу США и российские Уполномоченные органы.

3.3. Положение о статусе и функциях Ответственного сотрудника по FATCA

3.3.1. Ответственным за реализацию в Банке настоящего Положения является Ответственный сотрудник по FATCA, который назначается Руководителем Банка.

3.3.2. Ответственный сотрудник по FATCA должен иметь высшее экономическое образование и опыт руководства подразделением ПОД/ФТ, иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года.

3.3.3. Ответственный сотрудник по FATCA каждые три года должен подтверждать

⁸ Все актуальные формы FATCA размещаются на официальном сайте Налоговой службы США.

Налоговой службе США, что:

- в Банке утверждены внутренние положения, процедуры и процессы, отвечающие требованиям FATCA;
- ответственный сотрудник по FATCA является ответственным за реализацию в Банке требований FATCA, отраженных в утвержденных внутренних положениях, процедурах и процессах;
- в Банке отсутствуют существенные нарушения требований FATCA;
- в случае выявления существенных нарушений приняты необходимые меры для их недопущения в будущем.

3.3.4. Ответственный сотрудник по FATCA независим в своей деятельности от других подразделений Банка и находится в непосредственном подчинении Руководителя Банка.

3.3.5. В целях соблюдения Банком требований FATCA на Ответственного сотрудника по FATCA возлагаются следующие функции:

- организация разработки и представление на утверждение единоличному исполнительному органу Банка Положения об осуществлении мероприятий с целью соответствия требованиям Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA), а также разработка иных внутренних документов Банка в части соблюдения Банком требований FATCA;
- предоставление разъяснений и консультаций работникам Банка по вопросам разработки внутренних нормативных документов, регламентирующих реализацию Банком требований FATCA, а также в ходе непосредственного осуществления Банком мероприятий по реализации требований FATCA в соответствии с законодательством и внутренними нормативными документами Банка;
- контроль за соблюдением и реализацией настоящего Положения;
- обеспечение соблюдения соответствующих требований FATCA в рамках всей кредитной организации;
- развитие и укрепление рабочих отношений между внутренними и внешними заинтересованными сторонами (включая регулирующие органы);
- уведомление уполномоченных органов о факте прохождения регистрации в Налоговой службе США;
- уведомление уполномоченных органов о факте выявления клиента – иностранного налогоплательщика;
- уведомление уполномоченных органов о факте получения запроса от иностранного налогового органа (Налоговой службы США);
- уведомление уполномоченных органов об информации о клиентах - налогоплательщиках, направляемой в иностранный налоговый орган (Налоговую службу США);
- организация представления и контроль за представлением сведений в Налоговую службу США;
- решение регуляторных вопросов, возникающих в связи нарушением требований FATCA, а также, при необходимости, проведение мероприятий по устранению таких нарушений.

3.4. Участники системы FATCA и их компетенция

Участники системы FATCA	Компетенция
СФМ	<ul style="list-style-type: none">• Прохождение регистрации Банка на сайте Налоговой службы США;• Взаимодействие и координация с надзорными органами РФ;• Общая координация требований FATCA в Банке;

	<ul style="list-style-type: none"> • Общее консультирование подразделений Банка по вопросам FATCA; • Определение общей методологии реализации требований FATCA в Банке; • Инициирование разработки внутренних документов Банка, регламентирующих вопросы соблюдения требований FATCA; • Сопровождение (консультации) разработки внутренних документов Банка, регламентирующих вопросы соблюдения FATCA; • Регистрация изменений статуса Банка в Налоговой службе США, заключение соответствующих соглашений; • Продление заключенного Соглашения между Банком и Налоговой службой США (FFI Agreement); • Организация и проведение обучения сотрудников Банка, задействованных в реализации FATCA; • Анализ проводимых операций/сделок на предмет соблюдения требований FATCA; • Анализ клиентской базы на предмет подтверждения первичных признаков налогового резидентства США у клиентов, выявленных Банком; • Сбор FATCA-отчетности от подразделений Банка; • Консолидация FATCA-отчетности; • Направление FATCA-отчетности в Налоговую службу США; • Направление в Налоговую службу США отчета о прохождении самосертификации в соответствии с требованиями FATCA.
Клиентские подразделения	Выявление клиентов, обладающих первичными признаками налоговых резидентов США.
Юридическое подразделение	Анализ правового риска.
СВК	Осуществление периодического контроля исполнения требований FATCA подразделениями Банка с целью выявления регуляторного риска согласно Плану деятельности Службы внутреннего контроля, утвержденному Председателем Правления.
СВА	Анализ соблюдения требований FATCA.
УИТ	Изменение, настройка и поддержка АБС в соответствии с требованиями FATCA.
УРиОО	Удержание денежных средств.
Отдел методологии ДБТиМ	Разработка нормативных документов Банка, регламентирующих порядок реализации требований FATCA в Банке на основании запросов и представленных разъяснений СФМ.

3.5. Порядок хранения документов, полученных в результате реализации закона FATCA

3.5.1. Работники подразделений Банка обязаны хранить все документы, имеющие отношение к FATCA, в течение 6 лет со дня прекращения отношений с клиентом.

3.5.2. Порядок хранения Анкет клиентов определен «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения ООО Банк Оранжевый».

3.5.3. Иные документы, имеющие отношения к FATCA, хранятся в специальном досье в СФМ.

4. FATCA-ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ.

4.1. Банк как участник FATCA обязан:

- *провести FATCA-идентификацию существующих клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей (физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) и клиентов - юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, включая Финансовые институты;*
- *применять процедуры FATCA-идентификации при приеме на обслуживание новых клиентов;*
- *направлять информацию и отчетность в соответствии с требованиями FATCA и законодательных актов Российской Федерации в уполномоченные органы Российской Федерации и налоговую службу США.*

4.2. Объекты контроля в рамках FATCA

4.2.1. Объектом контроля FATCA являются открытые в Банке клиентом - налоговым резидентом США счета.

4.2.2. Под счетом понимается финансовый счет, открытый в Банке и находящийся во владении клиента - налогового резидента США:

- текущий счет;
- расчетный счет;
- депозитный счет;
- корреспондентский счет;
- специальный банковский счет;
- счет доверительного управления;
- специальный брокерский счет;
- счет депо.

4.2.3. Под контроль FATCA также подпадают инвестиционные инструменты, в том числе:

- ценные бумаги и долговые инструменты, не имеющие свободного обращения на фондовом рынке, а также доли участия в трастах;
- страховые контракты с инвестиционным компонентом.

4.2.4. Общая (совокупная) сумма средств, находящаяся на счетах клиента, подлежащая контролю и в дальнейшем направлению отчетности в налоговую службу США, в соответствии с требованиями FATCA составляет:

- для физических лиц – 50 000 долларов США (эквивалент суммы в других валютах);
- для юридических лиц – 250 000 долларов США (эквивалент суммы в других валютах).

4.2.5. Для анализа объектов контроля в рамках FATCA Банк использует информацию, отраженную в Приложениях №26, №27 и №28 к настоящему Положению.

4.3. Процедуры FATCA-идентификация существующих клиентов

4.3.1. Процедуры FATCA-идентификации существующих клиентов заключаются в анализе информации, которая уже находится в распоряжении Банка.

4.3.2. В рамках процедуры FATCA-идентификации существующих клиентов Банк проводит аудит счетов на предмет выявления у владельцев счетов признаков налогового резидента США.

Наименование	Информация,	Документы,	Документы,
---------------------	--------------------	-------------------	-------------------

признака налогового резидента США	указывающая на наличие признака	необходимые для опровержения отнесения к налоговым резидентам США	необходимые для подтверждения отнесения к налоговым резидентам США
Заявление клиента о принадлежности к налоговым резидентам США	В Анкете клиент указал, что является налоговым резидентом США		Форма W-9
Гражданство США или постоянное место жительства в США	Действующий паспорт США Действующая «Green Card»	копия свидетельства, подтверждающая отказ от гражданства	Форма W-9
Место рождения в США	Место рождения в документе, удостоверяющем личность - США	Форма W-8BEN и неамериканский паспорт (или удостоверение личности) и свидетельство утраты американского гражданства	Форма W-9
Текущий адрес в США	Почтовый адрес в США	Форма W-8BEN и неамериканский паспорт (или удостоверение личности) – для физических лиц Форма W-8 BEN E – для юридических лиц	Форма W-9
В качестве контактного телефона владельцем счета указан телефон с кодом США	Телефон с кодом +1	Форма W-8BEN - для физических лиц Форма W-8 BEN E – для юридических лиц	Форма W-9
Заявления на перевод денежных средств в США	Заявления на перевод денежных средств в США	Форма W-8BEN - для физических лиц Форма W-8 BEN E – для юридических лиц	Форма W-9
Доверенность, выданная лицу с адресом в США	Адрес доверенного лица в США	Форма W-8BEN - для физических лиц Форма W-8 BEN E – для юридических лиц	Форма W-9
Право подписи, выданное лицу с адресом в США	Адрес доверенного лица в США	Форма W-8BEN - для физических лиц Форма W-8 BEN E – для юридических лиц	Форма W-9

4.3.3. В случае выявления одного из признаков, указанных в п. 4.3.2. главы II настоящего Положения, работник подразделения Банка направляет такому клиенту запрос о предоставлении им следующей информации:

- формы W-9 - для подтверждения статуса налогового резидента США;
- формы W-8BEN – для подтверждения отсутствия статуса налогового резидента США для физического лица и индивидуального предпринимателя, а также в случаях отказа физического лица от гражданства США или неполучения его при рождении – документов, подтверждающих отсутствие гражданства США;
- формы W-8BEN-E – для подтверждения отсутствия статуса налогового резидента США для юридического лица.

4.3.4. В случае если Банку стало известно о принадлежности клиенту – предполагаемой Персоне США совокупной суммы на счетах клиента в Банке в размере более 1 000 000 долларов США (эквивалента в других валютах), Банк направляет такому клиенту запрос о предоставлении формы W9 и о предоставлении согласия на предоставление сведений о клиенте со стороны Банка в Налоговую службу США или запрос о представлении таким клиентом формы W-8BEN / W-8BEN-E⁹.

4.3.5. По факту получения документов от клиента, подтверждающих или опровергающих наличие у клиента налогового резидентства США, согласно срокам представления данных от клиента, указанных в п. 4.1.9. главы II настоящего Положения, работник подразделения Банка информирует Ответственного сотрудника по FATCA.

4.3.6. Ответственный сотрудник по FATCA для признания клиента налоговым резидентом США осуществляют следующие мероприятия:

- проверяет правильность и действительность документации;
- устанавливает статус клиента по FATCA в соответствии с полученной документацией, фиксирует дату получения затребованной документации в Заключении Ответственного сотрудника по FATCA по форме Приложения №23 к настоящему Положению;
- осуществляет хранение документации в отдельном досье клиента по FATCA в течение 5 лет после прекращения отношений с клиентом.

4.3.7. Формы W9, W-8BEN и W-8BEN-E должны обновляться Банком каждый раз, когда у Банка имеются основания полагать, что в связи с изменившимися обстоятельствами (полученными сведениями, документами) информация (или документы), ранее представленная клиентом для подтверждения своего статуса налогового резидента США, перестала соответствовать действительности. В этом случае обновление сведений в рамках FATCA-идентификации должно осуществляться одновременно с обновлением идентификационных сведений в соответствии с «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения ООО Банк Оранжевый».

Клиент обязан представить в Банк обновленные формы W9, W-8BEN и W-8BEN-E каждый раз, когда ранее представленная им в этих формах информация претерпела изменения (например, изменился TIN/ SSN/ EIN).

4.3.8. Работник подразделения Банка при установлении клиенту статуса Финансовый институт (ОФР) запрашивает у клиента информацию о наличии у клиента глобального идентификационного номера финансового посредника (GIIN), присвоенного ему Налоговой службой США. В случае отсутствия у ОФР статуса участвующего Финансового института (PFFI) и отсутствия наличия GIIN, ОФР предоставляет Банку сведения о статусе Финансового института в налоговой службе США и в случае наличия указывает идентификационный номер регистрации в Налоговой службе США в соответствии с Приложением №29 настоящего Положения. В случае отсутствия у ОФР статуса участвующего Финансового института и отсутствия GIIN, Банк вправе осуществить действия, указанные в пункте 8.9. главы II настоящего Положения.

⁹ Пункт 4.3.4. применяется до 30.06.2015 г. - завершения FATCA-идентификация существующих клиентов – физических лиц с балансом счетов свыше 1 млн. долларов США

4.3.9. У клиента - Финансового института (ОФР), имеющего признаки налогоплательщика США, Банк запрашивает сведения в соответствии с формами W9 и W-8BEN-E Налоговой службы США.

Порядок обновления форм W9 / W-8BEN-E для Финансового института (ОФР) аналогичен порядку, указанному в пункте 4.3.7. настоящего раздела.

4.4. Процедуры FATCA-идентификации новых клиентов

4.4.1. Процедуры FATCA-идентификации новых клиентов заключаются в анализе информации, которая предоставляется клиентами в рамках приема на обслуживание.

4.4.2. Для выявления клиентов - налоговых резидентов США Банк вправе использовать интегрированные в банковскую практику механизмы, такие как:

- Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- Принцип «Знай своего клиента».

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СООТВЕТСТВИЯ ТРЕБОВАНИЯМ ПО УДЕРЖАНИЮ FATCA-НАЛОГА

5.1. В соответствии с FATCA, в случае если клиент Банка обладает признаками налогоплательщика США, при отказе клиента предоставить в Банк сведения о себе в соответствии с формами, установленными Налоговой службой США (формы W9, W-8BEN, W-8BEN-E и др.), а также при отказе такого клиента предоставить согласие на передачу информации о клиенте в Налоговую службу США (и уполномоченные органы Российской Федерации), Банк как участвующий иностранный Финансовый институт (PFFI) должен осуществить налоговые удержания с налогооблагаемых доходов клиента (FDAP – доходы), поступающих на счета клиента в Банке. Виды налогооблагаемых доходов (FDAP – доходы), по которым Банк обязан осуществлять налоговые удержания, отражены в Приложении №26 к настоящему Положению.

Возможные источники FDAP – доходов отражены в Приложении №27 к настоящему Положению.

Детальные аспекты удержания FATCA-налога изложены в Приложении №24 к настоящему Положению.

5.2. Комплекс мер по минимизации рисков, возникающих в связи с применением норм действующего законодательства РФ (если применимо).

В силу наличия законодательных ограничений действующего законодательства РФ по предоставлению информации и сведений о клиентах иностранным Налоговым агентам или налоговым органам, а также ограничений по удержанию иностранных налогов, Банк имеет право реализовать комплекс мероприятий, предусмотренных законодательством РФ и FATCA¹⁰, а именно:

- Применять положения Налоговой службы США Notice 14-33 в части отнесения клиентов – юридических лиц, принимаемых на обслуживание с 01.07.2014 по 01.01.2015 года, к категории Существующих клиентов. В рамках данного подхода у Банка возникает дополнительная отсрочка наступления обязательств по удержанию налога до 01.01.2015 г.
- Воспользоваться правом отказа в установлении и поддержании юридических взаимоотношений с физическими и юридическими лицами – налоговыми резидентами США.
 - В случаях, определенных действующим законодательством РФ, отказывать в приеме на обслуживание новых клиентов, которые отказываются от заполнения форм, предусмотренных Налоговой службой США для определения статуса налогового резидента/ нерезидента США (формы W9, W-8BEN, W-8BEN-E и др.), в том числе форм, установленных Приложением №20 и Приложением №21 к настоящему Положению, включая отказ от предоставления в Налоговую службу

¹⁰ 3 §1.1471-4(i) Налоговый кодекс США.

США информации (клиентов - «отказников») – отказ от предоставления согласия.

- В случаях, определенных действующим законодательством РФ, прекращать клиентские взаимоотношения с существующими клиентами, которые отказываются от заполнения форм, предусмотренных Налоговой службой США для определения статуса налогового резидента/ нерезидента США (формы W9, W-8BEN, W-8BEN-E и др.), в том числе форм, установленных Приложением №20 и Приложением №21 к настоящему Положению, включая отказ от предоставления в Налоговую службу США информации, по мере выявления таких клиентов в ходе проведения повторной идентификации по FATCA.
- Ограничить/отказаться от предоставления Неучаствующим финансовым институтам и клиентам - «отказникам» банковских услуг с учетом требований Указания Банка России №3312-У от 07.07.2014 «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», в том числе услуг, которые могут привести к возникновению FDIAP-дохода, а именно:
 - Брокерское обслуживание, в рамках которого Клиент приобретает/продает ценные бумаги эмитентов США и ПФИ на ценные бумаги эмитентов США;
 - Операции с ПФИ, базовым активом которых являются акции американских компаний, некоторые индексы и операции с ценными бумагами эмитентов США¹¹;
 - Операции РЕПО, базовым активом которых, являются ценные бумаги эмитентов США;
 - Привлечение в качестве кредитора в сделках синдицированного кредитования, если заемщиком по сделке (или лицом, которое выплачивает какой-либо доход) является юридическое лицо, зарегистрированное в США.

В целях минимизации рисков, возникающих в связи с необходимостью применения требований FATCA в условиях действующего законодательства РФ, все подразделения Банка, ответственные за инициирование, заключение и сопровождение договоров (сделок) с клиентами и контрагентами Банка, обязаны проводить анализ FATCA-статуса клиентов и контрагентов, а также условий таких договоров/сделок.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СООТВЕТСТВИЯ ТРЕБОВАНИЯМ FATCA-ОТЧЕТНОСТИ

В настоящее время Банком России не определен Порядок представления кредитными организациями отчетности в Налоговую службу США.

6.1. В соответствии с FATCA Банк, как участвующий Финансовый институт (PFFI), обязан на ежегодной основе направлять в Налоговую службу США следующие виды отчетности:

1) Отчетность, касающаяся информации о клиентах – «отказниках», имеющих признаки налогового резидентства США, но отказавшихся предоставить о себе информацию в соответствии с формами, установленными Налоговой службой США для определения статуса налогового резидента/ нерезидента США (формы W9, W-8BEN, W-8BEN-E и др.), а также касающаяся информации о клиентах – «отказниках», отказавшихся предоставить в Банк согласие на передачу информации о себе в налоговую службу США.

Первая FATCA-отчетность о выявленных счетах клиентов - «отказников» должна быть подана до 31.03.2015 г. (включительно). В дальнейшем данная информация должна передаваться до 31 марта (включительно) каждого года за прошедший календарный год.

2) Отчетность, касающаяся информации о клиентах, являющихся налоговыми резидентами США. Информация по клиенту, являющемуся налоговым резидентом США, и его счетам направляется в Налоговую службу США в том случае, если совокупная сумма на всех действующих в Банке счетах такого клиента на 31 декабря отчетного года составляет:

- для физических лиц – более 50 000 долларов США (эквивалент суммы в других валютах);

¹¹ перечень приведен в Приложении 26 к настоящему Положению.

— для юридических лиц – более 250 000 долларов США (эквивалент суммы в других валютах).

Если совокупная сумма, находящаяся на счете клиента, являющегося налоговым резидентом США, на 31 декабря отчетного года менее указанных сумм, отчетность по такому клиенту и его счетам в Налоговую службу США не направляется.

Первая FATCA-отчетность о выявленных счетах клиентов - налоговых резидентов США должна быть подана до 31.03.2015 г. (включительно). В дальнейшем данная информация должна передаваться до 31 марта (включительно) каждого года за прошедший календарный год.

3) Отчетность, касающаяся выявленных Банком Финансовых институтов, находящихся на обслуживании в Банке, заключившими с Банком договор, но не выполняющих требований FATCA, то есть являющихся неучастствующими Финансовыми институтами (NPFFI) в нарушении требований FATCA (не являющимися исключенными иностранными Финансовыми институтами (Excerpted FFI) в соответствии с Приложением №29 настоящего Положения).

Первая FATCA-отчетность о выявленных неучастствующих в FATCA Финансовых институтах должна быть подана до 31.03.2015 г. (включительно). В дальнейшем данная информация должна передаваться до 31 марта (включительно) каждого года за прошедший календарный год.

4) Отчетность об удержании Банком FATCA-налога по FDAP-доходам, поступившим от источника в США, клиентам, отказавшимся предоставить о себе информацию как о налогоплательщике США или отказавшимся предоставить согласие на передачу информации о себе и своих счетах в Налоговую службу США.

Банк обязан до 15.03.2015 г. (включительно) представить в Налоговую службу США FATCA-отчетность по FATCA-налогу, удержанному по FDAP-доходам от источника в США за 2013-2014 г. (по форме 1042/1042-S). В дальнейшем данный отчет предоставляется ежегодно до 15 марта (включительно) за предыдущий отчетный год.

6.2. В целом в состав передаваемой в Налоговую службу США отчетности входит следующая информация:

- имя, адрес и TIN (ИНН) владельца американского счета;
- номер счета;
- баланс или стоимость счета (финансового актива) на конец календарного года в валюте, в которой счет номинирован, а также в долларах США;
- совокупный доход (остатки) по счету до удержания налогов. Доход определяется за текущий календарный год.

Информация, передаваемая в Налоговую службу США и информация, направляемая в уполномоченные органы Российской Федерации, должна быть одинакова.

7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СООТВЕТСТВИЯ ТРЕБОВАНИЯМ ПО FATCA-СЕРТИФИКАЦИИ

7.1. Банк должен обеспечить соблюдение требований FATCA, а также осуществлять сертификацию проведенных процедур. Банк проводит мероприятия с целью подтверждения (сертификации) соответствия Банка требованиям FATCA для Налоговой службы США (самосертификация).

Срок первой самосертификации перенесен Налоговой службой США до 30.06.2018 г. (включительно). Мероприятия по FATCA – сертификации осуществляются Банком каждые три года с даты прохождения предыдущей самосертификации.

В состав FATCA – сертификации входит подтверждение Банком нескольких видов сертификаций:

Виды сертификации	Периодичность	Содержание сертификации
--------------------------	----------------------	--------------------------------

Проведение идентификации клиентов для целей FATCA	В срок не позднее 30.06.2018 г. и далее каждые три последующие года от даты предыдущей сертификации. ¹²	<p>— В подтверждении указывается, что Банк должным образом провел процедуры идентификации владельцев финансовых счетов для целей FATCA;</p> <p>— Все владельцы финансовых счетов были идентифицированы для целей FATCA;</p> <p>— Владельцы счетов, которые отказались предоставить информацию, были классифицированы в качестве клиентов - «отказников».</p>
Отсутствие факта помощи клиентам в уклонении от соблюдения требований FATCA	В срок не позднее 30.06.2018 г. и далее каждые три последующие года от даты предыдущей сертификации. ¹³	В период с 06.08.2011 г. и до даты проведения сертификации Банк не оказывал помощи владельцам счетов в уклонении от выполнения требований FATCA.
Подтверждение эффективности внутреннего контроля	В срок не позднее 30.06.2018 г. и далее каждые три последующие года от даты предыдущей сертификации. ¹⁴	<ul style="list-style-type: none"> • Подтверждение должно содержать информацию о том, что Банком была разработана программа мер в отношении соблюдения требований FATCA; • В течение «периода сертификации» не было допущено существенных нарушений; • В случае выявления нарушений были предприняты меры, направленные на их устранение, а также предприняты меры по предотвращению подобных нарушений в будущем.

8. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ – НАЛОГОВЫХ РЕЗИДЕНТОВ США

8.1. Подразделения Банка **вправе отказать** клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, в случае:

— непредоставления заключающим договор клиентом, в отношении которого у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов – налоговых резидентов США, информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента – налогового резидента США. Срок для представления клиентом по запросам Банка документов и сведений, идентифицирующих его в качестве клиента - налогоплательщика США составляет 15 рабочих дней со дня получения клиентом соответствующего запроса, *и (или)*

¹² Ранее IRS был установлен срок до 29.08.2016 г., т.е. через 60 дней после истечения 2-х лет с момента заключения FATCA-соглашения (FATCA-соглашение датируется 01.07.2014 г.)

¹³ Ранее IRS был установлен срок до 29.08.2016 г., т.е. через 60 дней после истечения 2-х лет с момента заключения FATCA-соглашения (FATCA-соглашение датируется 01.07.2014 г.)

¹⁴ Ранее IRS был установлен срок до 01.01.2018 г., т.е. в течение 6 месяцев с момента окончания 3-летнего периода, следующего за заключением FATCA-соглашения (FATCA-соглашение датируется 01.07.2014 г.).

— непредоставления клиентом – налоговым резидентом США в течение 15 рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в Налоговую службу США.

До устранения клиентом документально подтвержденных и обоснованных предположений Банка, что клиент относится к категории клиентов – налогоплательщиков США, клиент на обслуживание не принимается, заключение договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание иных финансовых услуг Банка с таким клиентом не производится.

8.2. В случае если у клиента уже заключен с Банком договор банковского счета (вклада) подразделения Банка **вправе:**

- **принять решение об отказе** от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения, в случае непредоставления клиентом – налоговым резидентом США в течение 15 рабочих дней со дня направления запроса Банка:

- форм Налоговой службы США и/или дополнительных (при необходимости) документов, при условии, что работник подразделения Банка из предоставленных сведений в Анкете клиента по ПОД/ФТ располагает основаниями отнесения клиента к категории клиента - налогового резидента США;
- согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в Налоговую службу США, и (или)

- **расторгнуть** в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения - в случаях, предусмотренных Федеральным законом №173-ФЗ от 28.06.2014 г. «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».

8.3. Решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг) и отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента – налогового резидента США по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, принимается Руководителем Банка по представлению Ответственным сотрудником по FATCA служебной записки по форме Приложения №25 к настоящему Положению.

8.4. 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 – налоговому резиденту США.

8.5. Принятое решение об отказе от совершения операций с денежными средствами не распространяется на осуществление следующих платежей:

— 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;

— по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

— по платежным 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;

- по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;
- на переводы денежных средств на банковский счет клиента – налогового резидента США, открытый в другой кредитной организации;
- на выдачу денежных средств клиенту – налоговому резиденту США.

8.6. Подразделения Банка **вправе расторгнуть** заключенный с клиентом договор банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента – налогового резидента США не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора, в случае:

- непредоставления клиентом – налоговым резидентом США в течение 15 рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента – налогового резидента США, *и (или)*
- непредоставления клиентом – налоговым резидентом США согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в Налоговую службу США.

8.7. Решение о расторжении договора банковского счета (вклада) (иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг) принимается Руководителем Банка по представлению Ответственным сотрудником по FATCA служебной записки по форме Приложения №25 к настоящему Положению.

8.8. 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.

8.9. В случае отказа клиента – Финансового института (организации финансового рынка (ОФР)) от взаимодействия с Налоговой службой США или признания клиента – Финансового института (ОФР) Налоговой службой США, не сотрудничающим с ней, Банк **вправе расторгнуть** заключенный договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (в том числе договор банковского счета), **с учетом следующих особенностей:**

- В случае возникновения у Банка обоснованных, документально подтвержденных предположений о том, что клиент – Финансовый институт (ОФР) отказался от взаимодействия с Налоговой службой США или признан иностранным налоговым органом, не сотрудничающим с Налоговой службой США, Банк вправе направить клиенту – Финансовому институту (ОФР) запрос о характере взаимодействия (сотрудничества) последнего с Налоговой службой США.

Срок для ответа, указанный в запросе, не может быть менее 30 календарных дней со дня направления соответствующего запроса.

- Банк вправе принять решение о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг по следующим основаниям:
 - непредставление клиентом – Финансовым институтом (ОФР) в установленный срок информации, подтверждающей сотрудничество клиента с Налоговой службой США;
 - непредставление клиентом – Финансовым институтом (ОФР) в установленный срок ответа на запрос Банка;
 - отказ клиента – Финансового института (ОФР) от вручения (получения) запроса Банка;
 - неявки клиента – Финансового института (ОФР) за получением запроса Банка в организацию почтовой связи;
 - отсутствие клиента – Финансового института (ОФР) по месту нахождения.

- Не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о необходимости расторжения договора с Финансовым институтом (ОФР), предусматривающего оказание финансовых услуг, Банк направляет уведомления о принятом решении в Банк России (Департамент финансового мониторинга и валютного контроля) и Росфинмониторинг почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

- Уведомление составляется в произвольной форме и должно содержать следующие сведения:

в отношении клиента - Финансового института (организации финансового рынка – ОФР):

- полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование;
- место регистрации и место нахождения;
- основной государственный регистрационный номер Финансового института (ОФР) (при наличии);
- сведения о лицензии (при наличии);
- вид деятельности ОФР;
- фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения и гражданство ее руководителя, учредителей (участников) - физических лиц;
- полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование, место регистрации и место нахождения учредителей (участников) - юридических лиц;
- дата принятия Банком решения о необходимости расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;
- планируемая дата его расторжения;
- основания, по которым Банк принял решение о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

в отношении самого Банка:

- полное фирменное наименование;
- основной государственный регистрационный номер;
- номер лицензии на осуществление банковских операций.
- Банк России рассматривает уведомление Банка о принятии решения о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг Финансовому институту (ОФР), и в срок не позднее 20 рабочих дней со дня получения почтового отправления принимает одно из следующих решений:
- о невозможности расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;
- о продлении срока рассмотрения уведомления Банка о принятии решения о необходимости расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, в связи с необходимостью получения дополнительных документов. 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.
- При получении Банком решения Банка России о невозможности расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг Финансовому институту (ОФР), Банк **не вправе** расторгнуть данный договор с клиентом.
- Банк **вправе** расторгнуть договор, предусматривающий оказание финансовых услуг Финансовому институту (ОФР), заключенный клиентом, в следующих случаях:
- 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;
- при неполучении решения Банка России о невозможности расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, по истечении 30 рабочих дней со дня вручения почтового отправления с дополнительными документами Банку России.

9. ПОРЯДОК И СРОКИ ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКА

С УПОЛНОМОЧЕННЫМИ ОРГАНАМИ

9.1. Банк уведомляет Банк России¹⁵ о факте регистрации в Налоговой службе США в срок не позднее 10 рабочих дней после дня вступления в силу Федерального закона №173-ФЗ от 28.06.2014 г.

9.2. Порядок и сроки информационного взаимодействия Банка с уполномоченными органами устанавливается Постановлением Правительства Российской Федерации №1267 от 26.11.2015 г. «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами».

Банк предоставляет информацию в Уполномоченные органы путем направления информации в Федеральную налоговую службу РФ посредством ее уведомления в порядке, сроки и объеме, которые предусмотрены «Положением о передаче информации организациями финансового рынка в уполномоченные органы при уведомлении о регистрации в иностранном налоговом органе, выявлении клиентов - иностранных налогоплательщиков, поступлении запроса от иностранного налогового органа о предоставлении информации в отношении клиента - иностранного налогоплательщика и направлении информации о клиентах - иностранных налогоплательщиках в иностранный налоговый орган» (далее – «Положение о передаче информации ОФР в уполномоченные органы»), утвержденным Постановлением Правительства РФ №1267 от 26.11.2015 г.

В следствие того, что «Положением о передаче информации ОФР в уполномоченные органы» (Постановление Правительства РФ №1267 от 26.11.2015 г.) предусмотрено, что Федеральная налоговая служба РФ полученную от ОФР информацию передает в Федеральную службу по финансовому мониторингу и Центральный банк Российской Федерации, информация, успешно переданная Банком в Федеральную налоговую службу РФ, считается переданной во все уполномоченные органы, определенные Федеральным законом №173-ФЗ от 28.06.2014 г.

9.3. В рамках Федерального закона №173-ФЗ от 28.06.2014 г. Банк осуществляет взаимодействие с Федеральной налоговой службой РФ и направляет следующие уведомления:

1) уведомление о регистрации в иностранном налоговом органе (Налоговой службе США) – в срок не позднее трех рабочих дней с даты регистрации в иностранном налоговом органе;

2) уведомление о выявлении клиента – иностранного налогоплательщика (налогового резидента США) – в срок не позднее конца рабочего дня, следующего за днем получения согласия клиента-иностранного налогоплательщика на передачу информации о нем в иностранный налоговый орган и одновременно в уполномоченные органы. Моментом получения указанного согласия считается признание Банком клиента налоговым резидентом США (то есть, по итогам окончания процедуры по выявлению соответствующего лица в качестве иностранного налогоплательщика в соответствии с пунктом 1 статьи 2 Федерального закона №173-ФЗ от 28.06.2014 г.);

В случае обнаружения неполноты, неточностей или ошибок в предоставленной в соответствии с настоящим подпунктом информации Банк направляет в Федеральную налоговую службу РФ откорректированную информацию не позднее 3 рабочих дней со дня их обнаружения Банком.

3) уведомление о получении запроса (дополнительного запроса) от иностранного налогового органа (Налоговой службы США) – в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса;

4) уведомление о направлении информации о клиентах – иностранных налогоплательщиках (налогоплательщиков США) – в иностранный налоговый орган (Налоговую службу США) – в срок не позднее десяти рабочих дней до дня направления в Налоговую службу США информации о клиенте – налогоплательщике США.

Сведения, направляемые в Федеральную налоговую службу РФ в соответствии с «Положением о передаче информации ОФР в уполномоченные органы», по каждому виду уведомлений представлены в Приложении №30 к настоящему Положению.

9.4. В случае принятия Федеральной службой по финансовому мониторингу решения о запрете на направление информации о клиенте Банка – налоговом резиденте США в

¹⁵ Данное требование относится к кредитным организациям, которые осуществили регистрацию в Налоговой службе США до дня вступления в силу Федерального закона № 173-ФЗ от 28.06.2014 г.

Налоговую службу США порядок взаимодействия Банка и Федеральной службой по финансовому мониторингу определяется Постановлением Правительства Российской Федерации №742 от 23.07.2015 г.

Особенности взаимодействия Банка с уполномоченными органами

9.5. При выявлении в ходе идентификации клиента - налогового резидента США или клиента, имеющего признаки (критерии) отнесения клиентов к категории налоговых резидентов США, работники подразделений Банка предлагают клиенту заполнить и в течение 15 рабочих дней представить в Банк:

1. формы IRS (Налоговой службы США) для заполнения (формы W-9/ Приложение №21 к настоящему Положению), W-8BEN/ Приложение №20 к настоящему Положению), W-8BEN-E (берется клиентом самостоятельно на сайте IRS - www.irs.gov) и т.д.);
2. согласие на предоставление информации в Налоговую службу США и в Уполномоченные органы Российской Федерации (Приложение №31 и Приложение №32 к настоящему Положению) (если такое согласие уже не дано клиентом при заполнении форм, предоставленных ему Банком).

В случае отказа клиента предоставить согласие по формам Приложений №31 и №32 настоящего Положения, он подписывает письменный отказ от предоставления согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган по формам Приложений №33 и №34.

Информация о клиентах, не предоставившим «Согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган и уполномоченные органы Российской Федерации» указывается в соответствующем отчете, предоставляемом в Налоговую службу США.

В случае если клиент отказывается подписывать письменный отказ от предоставления согласия, то Банк осуществляет меры в соответствии с п.п. 8.1. и 8.2. Главы II настоящего Положения.

В соответствии с «Положением о передаче информации ОФР в уполномоченные органы» (Постановление Правительства РФ №1267 от 26.11.2015 г.) при выявлении клиента – налогового резидента США в течение периода, за который необходимо предоставить сведения в Налоговую службу США в соответствии с законодательством США о налогообложении иностранных счетов, Банк в срок со дня получения согласия клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации о нем в иностранный налоговый орган и одновременно в Уполномоченные органы Российской Федерации до конца отчетного периода (отчетным периодом является текущий год, когда согласие клиента получено) направляет в Федеральную налоговую службу РФ информацию в соответствии с Приложением 2 «Положения о передаче информации ОФР в уполномоченные органы» (Постановление Правительства РФ №1267 от 26.11.2015 г.). Данные, направляемые в Федеральную налоговую службу РФ, указаны в пункте 2 Приложения №30 к настоящему Положению.

На сайте Федеральной налоговой службы РФ установлено требование к направлению такого уведомления в срок не позднее конца рабочего дня, следующего за днем получения согласия клиента-иностранного налогоплательщика на передачу информации о нем в иностранный налоговый орган.

9.6. При получении от Налоговой службы США запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о клиенте – налогоплательщике США (далее - запрос) Банк направляет в Федеральную налоговую службу РФ информацию о получении запроса в соответствии с Приложением 3 «Положения о передаче информации ОФР в уполномоченные органы» (Постановление Правительства РФ №1267 от 26.11.2015 г.) не позднее 2 рабочих дней, следующих за днем получения запроса. Данные, направляемые в Федеральную налоговую службу РФ, указаны в пункте 3 Приложения №30 к настоящему Положению.

9.7. Информация о клиенте - иностранном налогоплательщике, планируемая к передаче в Налоговую службу США в соответствии с частью 4 статьи 3 Федерального закона №173-ФЗ от 28.06.2014 г., направляется Банком в Федеральную налоговую службу РФ в соответствии с Приложением 4 «Положения о передаче информации ОФР в уполномоченные органы» (Постановление Правительства РФ №1267 от 26.11.2015 г.) не позднее 10 рабочих дней до дня направления в налоговую службу США такой информации. Данные, направляемые в Федеральную налоговую службу РФ, указаны в пункте 4 Приложения №30 к настоящему Положению.

В случае если запрос относится к лицу, которое не является лицом, заключившим или заключающим с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг в рамках части 1 статьи 2 Федерального закона №173-ФЗ от 28.06.2014 г., то при направлении ответа на запрос в Налоговую службу США Банк также уведомляет Федеральную налоговую службу РФ об отсутствии информации о таком лице в объеме и сроки, которые установлены настоящим пунктом.

В случае если запрос Налоговой службы США содержит требование о предоставлении информации в отношении нескольких таких лиц, информация, планируемая к передаче в Налоговую службу США в соответствии с частью 4 статьи 3 Федерального закона №173-ФЗ от 28.06.2014 г., предоставляется в Федеральную налоговую службу РФ по каждому лицу в отдельности.

9.8. Информация, предусмотренная пунктами 9.5. – 9.7. главы II настоящего Положения, предоставляется в Федеральную налоговую службу РФ в электронной форме через интерактивный сервис, размещенный на официальном сайте Федеральной налоговой службы РФ в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сервис).

При предоставлении указанной информации в Федеральную налоговую службу РФ через сервис в процессе электронного документооборота также предоставляются следующие технологические электронные документы, формы и форматы которых утверждаются Федеральной налоговой службой РФ:

а) квитанция о приеме информации (далее - квитанция) – в случае успешного приема направленной Банком информации Федеральной налоговой службой РФ;

б) уведомление об отказе в приеме информации – в случае если информация не была успешно принята Федеральной налоговой службой РФ.

9.9. Федеральная налоговая служба РФ и Банк обеспечивают хранение отправленной и принятой информации, предусмотренной пунктами 9.5. – 9.7. главы II настоящего Положения, а также технологических электронных документов, указанных в пункте 9.8. главы II настоящего Положения, в течение 5 лет со дня отправки или приема такой информации и документов.

9.10. Направление и получение информации, предусмотренной пунктами 9.5. – 9.7. главы II настоящего Положения, в электронной форме через сервис осуществляется при обязательном использовании сертифицированных средств усиленной квалифицированной электронной подписи, позволяющих идентифицировать владельца квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи (далее - квалифицированный сертификат), а также установить отсутствие искажения указанной информации.

9.11. Датой получения Федеральной налоговой службой РФ информации, предусмотренной пунктами 9.5. – 9.7. главы II настоящего Положения, в электронной форме через сервис считается дата, зафиксированная в квитанции.

9.12. Информация, предусмотренная пунктами 9.5. -9.7. главы II настоящего Положения, считается принятой Федеральной налоговой службой РФ, если в сервисе размещена квитанция, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью.

9.13. Информация, предусмотренная пунктами 9.5. -9.7. главы II настоящего Положения, не принимается Федеральной налоговой службой РФ в случаях:

а) несоответствия информации форматам, разработанным в соответствии с Приложениями 1 - 4 к «Положению о передаче информации ОФР в уполномоченные органы» (Постановление Правительства РФ №1267 от 26.11.2015 г.) и размещенным на официальном сайте Федеральной налоговой службы РФ в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

б) отсутствия в информации усиленной квалифицированной электронной подписи руководителя (уполномоченного представителя) Банка или несоответствия данных владельца квалифицированного сертификата данным заявителя в направляемой информации.

9.14. При получении и отсутствии оснований для отказа в приеме информации, предусмотренной пунктами 9.5 – 9.7. главы II настоящего Положения, Федеральной налоговой службой РФ в течение одного рабочего дня с момента получения такой информации формируется квитанция, которая подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью и размещается в сервисе.

При наличии оснований для отказа в приеме указанной информации Федеральной налоговой службой РФ формируется уведомление об отказе в приеме такой информации с указанием причины отказа, которое подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью и размещается в сервисе.

9.15. Передача информации, предусмотренной пунктами 9.5. – 9.7. главы II настоящего Положения, в Федеральную службу по финансовому мониторингу и Центральный банк Российской Федерации осуществляется после направления Федеральной налоговой службой РФ квитанции в адрес Банка.

9.16. Полученная Федеральной налоговой службой РФ информация, предусмотренная пунктами 9.5. – 9.7. главы II настоящего Положения, передается в Федеральную службу по финансовому мониторингу и Центральный банк Российской Федерации в электронной форме.

9.17. Федеральная служба по финансовому мониторингу рассматривает информацию, переданную Банком в уполномоченные органы не позднее 10 рабочих дней до дня направления в Налоговую службу США информации о клиенте – налоговом резиденте США в соответствии с Приложением 4 «Положения о передаче информации ОФР в уполномоченные органы» (Постановление Правительства РФ №1267 от 26.11.2015 г.). По результатам рассмотрения указанной информации Федеральная служба по финансовому мониторингу в срок не позднее 10 рабочих дней со дня получения указанной информации вправе вынести решение о запрете на направление информации в Налоговую службу США.

В случае принятия решения о запрете данное решение направляется Федеральной службой по финансовому мониторингу не позднее рабочего дня, следующего за днем его вынесения. Форма решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган представлена в Постановлении Правительства РФ №742 от 23.07.2015 г.

9.18. Решение о запрете направляется Федеральной службой по финансовому мониторингу в Банк в электронной форме по телекоммуникационному каналу связи, который использовался Банком для направления информации, предусмотренной пунктами 9.5. – 9.7. главы II настоящего Положения (то есть через сайт Федеральной налоговой службы РФ). В день направления решения о запрете Федеральной службой по финансовому мониторингу данное решение размещается Федеральной налоговой службой РФ в соответствующем интерактивном сервисе на ее официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (сервисе).

Решение о запрете подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью должностного лица Федеральной службы по финансовому мониторингу.

9.19. В процессе электронного документооборота при направлении решения о запрете также формируются следующие технологические электронные документы:

- квитанция о размещении решения о запрете в сервисе Федеральной налоговой службы РФ;
- уведомление об отказе в размещении решения о запрете;
- квитанция о получении организацией финансового рынка (Банком) решения о запрете;
- уведомление о невозможности прочтения решения о запрете.

9.20. При размещении в сервисе решения о запрете Федеральная налоговая служба РФ формирует квитанцию о его размещении и в течение суток направляет эту квитанцию в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

Решение о запрете в соответствии с Постановлением Правительства РФ №742 от 23.07.2015 г. считается направленным в организацию финансового рынка (Банк) в случае поступления в Федеральную службу по финансовому мониторингу квитанции о размещении в сервисе Федеральной налоговой службы РФ решения о запрете.

9.21. Квитанция о получении Банком решения о запрете формируется Федеральной налоговой службой РФ в момент первого входа Банка в сервис после размещения в нем соответствующего решения о запрете и в течение суток направляется Федеральной налоговой службой РФ в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

Датой получения Банком решения о запрете является дата первого входа Банка в сервис, указанная в квитанции о получении Банком решения о запрете.

9.22. При невозможности прочтения в сервисе Федеральной налоговой службы РФ решения о запрете с использованием программных средств Банка формируется уведомление

о невозможности прочтения решения о запрете, которое в течение суток направляется Федеральной налоговой службой РФ в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

При получении уведомления о невозможности прочтения организацией финансового рынка (Банком) решения о запрете Федеральная служба по финансовому мониторингу осуществляет повторное направление в организацию финансового рынка (Банк) решения о запрете не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления этого уведомления.

9.23. В исключительных случаях решение о запрете может направляться в письменном виде заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении или передаваться иным способом, обеспечивающим фиксацию факта и даты его получения организацией финансового рынка (Банком). Подпись должностного лица Федеральной службы по финансовому мониторингу на таком решении о запрете должна быть заверена гербовой печатью Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Федеральная служба по финансовому мониторингу в день направления решения о запрете в письменном виде обеспечивает направление организации финансового рынка (Банку) решения о запрете по факсу или электронного образа решения о запрете на электронную почту организации финансового рынка (Банка).

Датой получения Банком решения о запрете, направленного в письменном виде, является дата, указанная в уведомлении о вручении почтового отправления или иных документах, свидетельствующих о факте получения Банком решения о запрете.

9.24. При получении запрета на направление информации в иностранный налоговый орган Банк не вправе направлять информацию о клиенте в Налоговую службу США.

При неполучении решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган до дня направления информации в Налоговую службу США Банк вправе направить указанную информацию.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕВЫПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА №173-ФЗ ОТ 28.06.2014 ГОДА

10.1. Банк несет следующую ответственность за неисполнение требований о предоставлении информации о лицах, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов в соответствии со статьей 15.27.2. «Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 №195-ФЗ:

1) Ненаправление Банком в уполномоченные органы или направление с нарушением установленных порядка и сроков информации о лице, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, либо о поступлении в Банк запроса (дополнительного запроса) иностранного налогового органа и (или) иностранного налогового агента, уполномоченного иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее в настоящей статье - иностранный налоговый орган), о предоставлении информации о лице, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, -

- влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей; на юридическое лицо - от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей.

2) Ненаправление Банком в уполномоченные органы либо направление с нарушением установленных порядка и сроков информации о регистрации такой Банка в иностранном налоговом органе, совершенной в целях предоставления информации о лицах, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, -

- влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до сорока тысяч рублей; на юридическое лицо - от пятисот тысяч до семисот тысяч рублей.

3) Направление в иностранный налоговый орган информации о лице, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, при наличии решения о запрете на направление такой информации либо в иных случаях, когда предоставление такой информации запрещено федеральным законом, -

- влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридическое лицо - от семисот тысяч до одного миллиона рублей.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1. Перечень документов, используемых при разработке настоящего Положения

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 1), утвержденный Федеральным законом №146-ФЗ от 31.07.1998, в части Федерального закона №340-ФЗ от 27.11.2017 г. «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний»;

Федеральный закон №173-ФЗ от 28.06.2014 г. «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»;

Федеральный закон №115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;

Постановление Правительства Российской Федерации №693 от 16.06.2018 г. «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)»;

Постановление Правительства Российской Федерации №742 от 23.07.2015 г. «Об утверждении правил направления Федеральной службой по финансовому мониторингу организации финансового рынка решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган и формы решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган»;

Постановление Правительства Российской Федерации №1267 от 26.11.2015 г. «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами»;

Положение Банка России №499-П от 15.10.2015 г. «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Указание Банка России №3311-У от 07.07.2014 г. «О порядке уведомления Центрального банка Российской Федерации организациями финансового рынка о факте регистрации в иностранном налоговом органе»;

Указание Банка России №3312-У от 07.07.2014 г. «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»;

Закон США от 18.03.2010 г. «О налогообложении иностранных счетов» Foreign Account Tax Compliance Act.

ПРИЛОЖЕНИЕ №2. Признаки клиентов (за исключением клиентов - физических лиц), осуществляющих активную деятельность

1. Приложение №1 к Положению, утвержденному Постановлением Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г., устанавливает следующие признаки клиентов (за исключением клиентов - физических лиц), осуществляющих активную деятельность:

а) Клиент (за исключением клиента - физического лица) признается **осуществляющим активную деятельность** в любом из следующих случаев:

- за календарный год, предшествующий отчетному периоду, менее 50 процентов доходов клиента составляют доходы от пассивной деятельности в соответствии с пунктом 2 настоящего Приложения и менее 50 процентов активов клиента (оцениваемых по рыночной или балансовой стоимости) относятся к активам, используемым для извлечения доходов от пассивной деятельности в соответствии с пунктом 2 настоящего Приложения;
- акции (доли) клиента обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже;
- акции (доли) организации (или структуры без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется клиентом или прямо или косвенно контролирует такого клиента, обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже (под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50 процентов акций (долей) в уставном (складочном) капитале);
- акции (доли) организации (или структуры без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется другой организацией (или структурой без образования юридического лица), одновременно прямо или косвенно контролирующей клиента, обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже (под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50 процентов акций (долей) в уставном (складочном) капитале);
- клиент исполняет функции центрального банка, является государственным учреждением, международной организацией или 100 процентов долей (акций) участия в уставном (складочном) капитале клиента принадлежит одному или нескольким из перечисленных организаций;
- клиент создан для целей прямого владения обращающимися акциями (долями) организаций, которые не являются организациями финансового рынка, или для целей финансирования таких организаций, за исключением клиентов, владеющих или осуществляющих финансирование таких организаций исключительно в инвестиционных целях;
- клиент является вновь созданным лицом;
- клиент не являлся организацией финансового рынка в течение предыдущих 5 лет и находится в процессе реорганизации в целях продолжения или возобновления коммерческой деятельности, за исключением деятельности, осуществляемой организацией финансового рынка;
- клиент является некоммерческой организацией, доходы которой не являются объектом налогообложения или освобождаются от налогов.

б) Признаются доходами от **пассивной деятельности** следующие доходы:

- дивиденды;
- процентный доход (или иной аналогичный доход);
- доходы от сдачи в аренду или 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 в настоящем пункте.

2. Доходы, не указанные в подпункте "б" пункта 1 настоящего Приложения, признаются доходами от активной деятельности.

ПРИЛОЖЕНИЕ №3. Признаки принадлежности к иностранному государству для целей определения налогового резидентства клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего

В соответствии с Приложением №2 к Положению, утвержденному Постановлением Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г.:

1. К признакам принадлежности к иностранному государству клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего, **для физических лиц** относятся:

а) идентификация соответствующего лица как налогового резидента иностранного государства;

б) адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;

в) номер (номера) телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в Российской Федерации;

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

д) доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;

е) адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствии иного адреса в отношении данного клиента, выгодоприобретателя или лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента);

2. К признакам принадлежности к иностранному государству клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего, **для юридических лиц (структур без образования юридического лица)** относятся:

а) место инкорпорации (учреждения) иностранное государство;

б) адрес (в том числе адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры) в иностранном государстве;

в) адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве.

ПРИЛОЖЕНИЕ №4. Удалено.

ПРИЛОЖЕНИЕ №5. Удалено.

ПРИЛОЖЕНИЕ №6. Удалено.**ПРИЛОЖЕНИЕ №7. Перечень видов договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, в отношении которых не применяются положения главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в силу низкого риска совершения с использованием таких договоров действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов)**

В соответствии с Перечнем видов договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, в отношении которых не применяются положения главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в силу низкого риска совершения с использованием таких договоров действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов), утвержденным Постановлением Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г. к таким договорам относятся следующие:

1. Договоры обязательного пенсионного страхования.
2. Договоры банковского вклада, открываемые для получения компенсационных выплат по вкладам, действовавшим на 20 июня 1991 г.
3. Договоры страхования жизни на случай смерти.
4. Договоры страхования на случай утраты трудоспособности и иные договоры страхования, предусматривающие выплаты страховых сумм для покрытия неблагоприятных экономических последствий наступления страхового случая.
5. Срочные договоры страхования жизни, срок действия которых истекает до достижения застрахованным лицом возраста 90 лет, при следующих условиях:
 - размер премий по договору страхования не уменьшается в течение срока действия договора страхования;
 - премии по договору страхования уплачиваются периодически (как минимум ежегодно) до истечения срока действия договора страхования или до тех пор, пока застрахованное лицо не достигает возраста 90 лет (в зависимости от того, что наступит ранее);
 - договор страхования не предполагает возможности получения денежных средств без прекращения договора страхования, а сумма (отличная от суммы страхового возмещения в случае смерти), выплачиваемая при отказе от договора страхования или при его прекращении до наступления смерти застрахованного лица, не превышает совокупной суммы премий, уплаченной по договору страхования, уменьшенной на сумму резервов, созданных для покрытия риска смерти, инвалидности, суммы расходов и комиссий за период действия договора страхования и любые другие суммы, выплаченные до прекращения договора, а страхователем или выгодоприобретателем по такому договору не является лицо, которому права по договору страхования были уступлены на возмездной основе.
6. Договоры счета эскроу, открытые в соответствии с решением суда либо в связи с совершением сделки по купле-продаже, мене, аренде имущества, при условии, что сумма денежных средств на счете соответствует размеру соответствующего обязательства, счет открыт исключительно для учета и блокирования денежных средств, полученных банком от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) в качестве покупной цены имущества или возмещения убытков по договору купли-продажи или аренды, при возникновении оснований, предусмотренных договором между банком, депонентом и бенефициаром, при этом такие основания должны быть связаны с продажей или обменом имущества или прекращением договора аренды, а счет не должен использоваться для маржинальных сделок.

7. Договоры банковского счета, заключаемые с головным исполнителем, исполнителем для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу.
8. Договоры банковского счета, открываемого для учета средств материнского капитала.
9. Договоры банковского счета, заключаемые для учета денежных средств, выделенных из федерального бюджета Центральной избирательной комиссии Российской Федерации, другим комиссиям на подготовку и проведение выборов в федеральные органы государственной власти, референдума Российской Федерации, эксплуатацию и развитие средств автоматизации, обучение организаторов выборов и избирателей и обеспечение деятельности избирательных комиссий.

ПРИЛОЖЕНИЕ №8. Перечень организаций финансового рынка, в отношении которых не применяются положения главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в силу низкого риска совершения с использованием таких организаций действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов)

В соответствии с Перечнем организаций финансового рынка, в отношении которых не применяются положения главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в силу низкого риска совершения с использованием таких организаций действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов), утвержденным Постановлением правительства РФ №693 от 16.06.2018 г., к таким организациям относятся следующие:

1. Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
2. Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования, Фонд социального страхования Российской Федерации
3. Международная финансовая корпорация
4. Международный банк реконструкции и развития
5. Евразийский банк развития
6. Международная ассоциация развития
7. Европейский банк реконструкции и развития
8. Межгосударственный банк
9. Международный инвестиционный банк
10. Международный банк экономического сотрудничества
11. Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций
12. Черноморский банк торговли и развития
13. Европейский инвестиционный банк
14. Северный инвестиционный банк
15. Международный валютный фонд

ПРИЛОЖЕНИЕ №9. Форма запроса клиенту о предоставлении информации в рамках выполнения Банком мероприятий по идентификации клиента/ выгодоприобретателя клиента/ лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в качестве налоговых резидентов иностранного государства



www.bankorange.ru
client@bankorange.ru

8 800 500 80 88

(Наименование (Ф.И.О.) клиента)

_____ (адрес)

Дата: ____ . ____ . 20__ г.

ЗАПРОС О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ИНФОРМАЦИИ В РАМКАХ ВЫПОЛНЕНИЯ БАНКОМ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА/ ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯ КЛИЕНТА/ ЛИЦ, ПРЯМО ИЛИ КОСВЕННО ИХ КОНТРОЛИРУЮЩИХ, В КАЧЕСТВЕ НАЛОГОВЫХ РЕЗИДЕНТОВ ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА

Уважаемый (ая) _____!

В соответствии с Федеральным законом №340-ФЗ от 27.11.2017 г. «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» и Постановления Правительства Российской Федерации №693 от 16.06.2018 г. «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» в рамках выполнения Банком мероприятий по идентификации клиента/ выгодоприобретателя клиента/ лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в качестве налоговых резидентов иностранного государства просим Вас предоставить в Банк следующую информацию в отношении:

- Вас в качестве клиента Банка/ Вашей организации в качестве клиента Банка
- Вашего выгодоприобретателя по Договору банковского счета/ выгодоприобретателя Вашей организации по Договору банковского счета
- контролирующего лица Вашей организации

В срок не позднее « ____ » _____ 20__ г.¹⁶ просим предоставить в Банк:

- заполненную и подписанную (заверенную) форму самосертификации (Приложение 1 к настоящему запросу)
- идентификационный номер налогоплательщика (или его аналог, например, TIN, SSN или EIN) страны налогового резидентства (в случае отсутствия возможности представления ИНН страны налогового резидентства просим указать причину этого)
- иные сведения, а именно: _____

Обращаем Ваше внимание, что в случае непредставления в Банк в указанный выше срок информации по настоящему запросу (отказе от представления указанной информации), а также в случае представления неполной информации (в частности, в случае непредставления идентификационного номера налогоплательщика) или заведомо неверной информации, Банк вправе отказаться от заключения с Вами/ Вашей организацией нового договора или от совершения операций, осуществляемых в Вашу пользу (в пользу Вашей организации) или по Вашему поручению/ по поручению Вашей организации по ранее заключенному договору, либо расторгнуть в одностороннем порядке ранее заключенный договор в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

С уважением,

¹⁶ Указывается дата не позднее пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса клиенту.

(должность Руководителя Банка)

(подпись)

(Ф.И.О.)

Исполнитель: (ФИО, тел.)

ПРИЛОЖЕНИЕ №10. Служебная записка для отказа от заключения договора банковского счета (вклада), предусматривающего оказание финансовых услуг, в рамках исполнения требований главы 20.1 Налогового кодекса РФ

Руководителю Банка

(наименование Банка)

Клиент/ физическое или юридическое лицо
Сведения о клиенте/ физическом или юридическом лице

В соответствии со статьей 142.4 главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации и по причине:

- непредставления клиентом информации, запрашиваемой Банком в целях установления налогового резидентства клиента, выгодоприобретателей и(или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих (запрос Банка № _____ от _____) (пункт 4 ст. 142.4 НК РФ)

- выявления недостоверности или неполноты представленной клиентом информации в целях установления налогового резидентства клиента, выгодоприобретателей и(или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, или выявления Банком противоречия представленной клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации (пункт 8 ст. 142.4 НК РФ)

прошу в рамках исполнения требований главы 20.1 Налогового кодекса РФ **дать указание отказать в заключении договора банковского счета (вклада)**, предусматривающего оказание финансовых услуг.

Дополнительная информация: (указывается при необходимости): _____

(должность сотрудника Банка)

(подпись)

(ФИО)

(должность руководителя подразделения Банка)

(подпись)

(ФИО)

« ____ » _____ 20__ г.

Отметка Руководителя Банка:

(должность Руководителя Банка)

(подпись)

(ФИО)

« ____ » _____ 20__ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ №11. Служебная записка для отказа в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, в рамках исполнения требований главы 20.1 Налогового кодекса РФ

Руководителю Банка

(наименование Банка)

Клиент/ физическое или юридическое лицо
Сведения о клиенте/ физическом или юридическом лице

В соответствии с пунктом 5 статьи 142.4 главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации и по причине непредставления клиентом информации, запрашиваемой Банком в целях установления налогового резидентства клиента, выгодоприобретателей и(или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих (запрос Банка № _____ от _____)

прошу в рамках исполнения требований главы 20.1 Налогового кодекса РФ **дать указание отказать в совершении операций**, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг.

Отказ в совершении операций означает прекращение Банком операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, за исключением операций, осуществляемых в целях, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также операций по переводу денежных средств на банковский счет клиента, открытый в другой кредитной организации, или по выдаче денежных средств клиенту.

Дополнительная информация: (указывается при необходимости): _____

(должность сотрудника Банка)

(подпись)

(ФИО)

(должность руководителя подразделения Банка)

(подпись)

(ФИО)

«___» _____ 20___ г.

Отметка Руководителя Банка:

(должность Руководителя Банка)

(подпись)

(ФИО)

«___» _____ 20___ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ №12. Служебная записка о принятии решения о расторжении заключенного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, в рамках исполнения требований главы 20.1 Налогового кодекса РФ

Руководителю Банка

(наименование Банка)

Клиент/ физическое или юридическое лицо
Сведения о клиенте/ физическом или юридическом лице

В соответствии со статьей 142.4 главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации и по причине:

- непредставления клиентом в течение пятнадцать дней со дня отказа в совершении операции (Уведомление Банка об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции от _____) информации, запрашиваемой Банком в целях установления налогового резидентства клиента, выгодоприобретателей и(или) лиц, прямо или косвенно их контролирурующих (запрос Банка №_____ от _____) (пункт 7 ст. 142.4 НК РФ)

- выявления недостоверности или неполноты представленной клиентом информации в целях установления налогового резидентства клиента, выгодоприобретателей и(или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, или выявления Банком противоречия представленной клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации (пункт 8 ст. 142.4 НК РФ)

прошу в рамках исполнения требований главы 20.1 Налогового кодекса РФ **дать указание о расторжении договора**, предусматривающего оказание финансовых услуг, №_____ от _____ г.

Дополнительная информация: (указывается при необходимости): _____

(должность сотрудника Банка)

(подпись)

(ФИО)

(должность руководителя подразделения Банка)

(подпись)

(ФИО)

«__» _____ 20__ г.

Отметка Ответственного сотрудника по реализации требований CRS (GATCA):

(должность руководителя подразделения Банка)

(подпись)

(ФИО)

Отметка Руководителя Банка:

(должность Руководителя Банка)

(подпись)

(ФИО)

«__» _____ 20__ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ №13. Служебная записка об отмене принятого Банком решения о расторжении заключенного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, в рамках исполнения требований главы 20.1 Налогового кодекса РФ

Руководителю Банка

(наименование Банка)

Клиент/ физическое или юридическое лицо
Сведения о клиенте/ физическом или юридическом лице

В связи с представлением клиентом __.__.20__ г. информации, запрашиваемой ранее Банком (запрос Банка № _____ от _____), до момента, когда договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, № _____ от _____ г. в соответствии с принятым Банком решением от __.__.20__ г. считается расторгнутым, и в соответствии с пунктом 7 статьи 142.4 Налогового кодекса РФ прошу **отменить принятое ранее решение о расторжении указанного договора.**

Дополнительная информация: (указывается при необходимости): _____

(должность сотрудника Банка)

(подпись)

(ФИО)

(должность руководителя подразделения Банка)

(подпись)

(ФИО)

«__» _____ 20__ г.

Отметка Ответственного сотрудника по реализации требований CRS (GATCA):

(должность руководителя подразделения Банка)

(подпись)

(ФИО)

Отметка Руководителя Банка:

(должность Руководителя Банка)

(подпись)

(ФИО)

«__» _____ 20__ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ №14. Форма уведомления клиента об отказе в заключении договора банковского счета (вклада), предусматривающего оказание финансовых услуг

ОРАНЖЕВЫЙ
БАНК

www.bankorange.ru
client@bankorange.ru

8 800 500 80 88

(Наименование (Ф.И.О.) клиента, адрес)

Дата: ____ . ____ . 20__ г.

УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТКАЗЕ В ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ВКЛАДА), ПРЕДУСМАТРИВАЮЩЕГО ОКАЗАНИЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Уважаемый (ая) _____!

Для случаев отказа по основанию, предусмотренному статьей 142.4 Налогового кодекса РФ

Руководствуясь статьей 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации, настоящим ООО Банк Оранжевый сообщает Вам об отказе в заключении договора банковского счета (вклада), предусматривающего оказание финансовых услуг, в связи с тем, что:

- Вами (Вашей организацией) не была представлена информация, запрашиваемая Банком в соответствии с требованиями главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в целях установления Вашего налогового резидентства (налогового резидентства Вашей организации), выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно контролирующих Вас (Вашу организацию) или Ваших выгодоприобретателей;

- в результате проведения мер, предусмотренных статьей 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации, Банк выявил недостоверность или неполноту представленной Вами информации по установлению Вашего налогового резидентства (налогового резидентства Вашей организации), выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно контролирующих Вас (Вашу организацию) или Ваших выгодоприобретателей, либо пришел к выводу о противоречии представленной Вами (Вашей организацией) информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации.

С уважением,

(должность Руководителя Банка)

(подпись)

(Ф.И.О.)

Исполнитель: (ФИО, тел.)

ПРИЛОЖЕНИЕ №15. Форма уведомления клиента об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции по договору, предусматривающего оказание финансовых услуг, по основанию, предусмотренному пунктом 5 статьи 142.4 Налогового кодекса РФ



www.bankorange.ru
client@bankorange.ru

8 800 500 80 88

Наименование (Ф.И.О.) клиента

Дата: ____ . ____ . 20__ г.

УВЕДОМЛЕНИЕ КЛИЕНТА ОБ ОТКАЗЕ В ВЫПОЛНЕНИИ РАСПОРЯЖЕНИЯ О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ ПО ДОГОВОРУ, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩЕГО ОКАЗАНИЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Уважаемый (ая) _____!

Для случаев отказа по основаниям, предусмотренным пунктом 5 статьи 142.4. Налогового кодекса РФ:

Руководствуясь пунктом 5 статьи 142.4. Налогового кодекса Российской Федерации, настоящим ООО Банк Оранжевый сообщает Вам **об отказе в выполнении** нижеуказанного **распоряжения о совершении операции** по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, в связи с непредставлением Вами (Вашей организацией) документов, необходимых для осуществления автоматического обмена финансовой информацией в соответствии с главой 20.1. Налогового кодекса РФ и Постановлением Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г. «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» в соответствии с запросом Банка №_____ от _____.

- платежный документ №_____ от _____ на сумму _____.

Отказ в совершении операций означает прекращение Банком операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, за исключением операций, осуществляемых в целях, предусмотренных пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также операций по переводу денежных средств на банковский счет клиента, открытый в другой кредитной организации, или по выдаче денежных средств клиенту.

В случае непредставления Вами (Вашей организации) в течение пятнадцати дней со дня отказа в совершении операций информации, запрашиваемой Банком в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ и Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г., Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть заключенный с Вами (Вашей организацией) договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, с учетом положений Гражданского кодекса Российской Федерации.

С уважением,

Должность Руководителя Банка

подпись

ПРИЛОЖЕНИЕ №16. Форма уведомления клиента о расторжении договора банковского счета (вклада), предусматривающего оказание финансовых услуг, по инициативе Банка по основаниям, предусмотренным статьей 142.4 Налогового кодекса РФ

ОРАНЖЕВЫЙ
БАНК

www.bankorange.ru
client@bankorange.ru

8 800 500 80 88

(Наименование (Ф.И.О.) клиента)

(адрес)

Дата: ____ . ____ . 20__ г.

УВЕДОМЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ВКЛАДА), ПРЕДУСМАТРИВАЮЩЕГО ОКАЗАНИЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ, ПО ИНИЦИАТИВЕ БАНКА

Уважаемый (ая) _____!

В соответствии со статьей 142.4 главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации ООО Банк Оранжевый принято **решение о расторжении** с Вами (Вашей организацией) в одностороннем порядке **договора банковского счета (вклада), предусматривающего оказание финансовых услуг**, № _____ от _____ г. на основании:

- пункта 7 статьи 142.4 главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в связи с непредставлением Вами (Вашей организацией) в течение пятнадцати дней со дня отказа Банком в совершении операций (Уведомление Банка об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции от _____) информации, запрашиваемой Банком в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ и Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г., по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирурующих.

- пункта 8 статьи 142.4 главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в связи с выявлением Банком в результате проведения мер, предусмотренных Постановлением Правительства РФ №693 от 16.06.2018 г., недостоверности или неполноты представленной Вами (Вашей организацией) информации по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, либо в связи с выводом Банка о противоречии представленной Вами (Вашей организацией) информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации.

Договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, считается **расторгнутым по истечении одного месяца со дня** направления Банком настоящего уведомления о расторжении договора, если иной срок не установлен договором, предусматривающим оказание финансовых услуг.

Информируем Вас, что в случае представления Вами (Вашей организацией) информации, запрашиваемой Банком (запрос Банка № _____ от _____), после отказа в совершении операций до момента, когда договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, считается расторгнутым, Банк вправе отменить принятое ранее решение о расторжении договора.

Также Банк информирует о том, что на основании статьи 859 Гражданского Кодекса Российской Федерации, со дня направления настоящего Уведомления о расторжении договора банковского счета (вклада) до дня, когда договор считается расторгнутым, ООО Банк Оранжевый **не вправе осуществлять операции по указанному банковскому счету**, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов в соответствии с договором банковского счета, по перечислению обязательных платежей в

бюджет и операций, предусмотренных пунктами 5 и 6 статьи 859 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

ООО Банк Оранжевый информирует о способах возврата Вам остатка денежных средств с банковского счета (вклада) с даты направления настоящего Уведомления в срок до момента, когда договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, считается расторгнутым, а именно:

- остаток денежных средств на счете выдается в наличной форме;
- остаток денежных средств на счете перечисляется согласно заявлению клиента на другой счет.

С уважением,

(должность Руководителя Банка)

(подпись)

(Ф.И.О.)

Исполнитель:(ФИО, тел.)

ПРИЛОЖЕНИЕ №17. Форма уведомления клиента об отмене принятого Банком решения о расторжении договора банковского счета (вклада), предусматривающего оказание финансовых услуг, по инициативе Банка по основаниям, предусмотренным статьей 142.4 Налогового кодекса РФ



www.bankorange.ru
client@bankorange.ru

8 800 500 80 88

(Наименование (Ф.И.О.) клиента)

_____ (адрес)

Дата: ____ . ____ . 20__ г.

УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ ПРИНЯТОГО БАНКОМ РЕШЕНИЯ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ВКЛАДА), ПРЕДУСМАТРИВАЮЩЕГО ОКАЗАНИЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ, ПО ИНИЦИАТИВЕ БАНКА

Уважаемый (ая) _____!

Информируем Вас о том, что в связи с представлением Вами (Вашей организацией) ____ . ____ . 20__ г. информации, запрашиваемой ранее Банком (запрос Банка № _____ от _____), до момента, когда договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, № _____ от _____ г. в соответствии с принятым Банком решением от ____ . ____ . 20__ г. считается расторгнутым, и в соответствии с пунктом 7 статьи 142.4 Налогового кодекса РФ ООО Банк Оранжевый отменяет принятое ранее решение о расторжении указанного договора.

С уважением,

(должность Руководителя Банка)

(подпись)

(Ф.И.О.)

Исполнитель: (ФИО, тел.)

ПРИЛОЖЕНИЕ №18. Справочник «Результаты запроса клиента - физического/юридического лица организации финансового рынка»¹⁷

Код	Наименование	Комментарий
01	По результатам запроса/ обновления информации клиент предоставил в отчетном периоде информацию о налоговом резидентстве, TIN или иной идентификационный номер, а также иную запрашиваемую информацию согласно п. 5 Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ №693, в отношении владельца договора (счета или его аналога)/контролирующих(его) лиц(а) в полном объеме.	Все есть
02	В распоряжении ОФР имеется актуальная информация о налоговом резидентстве, TIN или иной идентификационный номер, а также иная запрашиваемая информация согласно п. 5 Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ №693, в отношении владельца договора (счета или его аналога)/контролирующих(его) лиц(а) в полном объеме. ОФР ¹⁸ не установила факта изменения обстоятельств, согласно п. 62 Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ №693, в отчетном периоде.	Все есть
03	По результатам запроса клиент не предоставил в отчетном периоде TIN или иной идентификационный номер владельца договора (счета или его аналога)/ контролирующих(его) лиц(а). ОФР использовала код причины непредставления идентификационного номера 02, 03 или 05 ¹⁹ . Иная запрашиваемая информация в отношении владельца договора (счета или его аналога)/контролирующих(его) лиц(а) представлена в полном объеме.	Не предоставил TIN, ОФР указала причину
04	По результатам запроса клиент не предоставил информацию о TIN или ином идентификационном номере и/или иные запрашиваемые сведения согласно п. 5 Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ №693, в отношении владельца договора (счета или его аналога)/ контролирующих(его) лиц(а), ОФР приняла/ предпринимает меры, направленные на получение недостающей информации, и воспользовалась правом, предусмотренным пунктом 5 статьи 142.4 НК РФ ²⁰ .	Не предоставил TIN, ОФР заблокировала счет
05	По результатам запроса клиент не предоставил информацию о TIN или ином идентификационном номере и/или иные запрашиваемые сведения согласно п. 5 Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ №693, в отношении владельца договора (счета или его аналога)/ контролирующих(его) лиц(а), ОФР приняла/ предпринимает меры, направленные на получение	Не предоставил TIN, ОФР НЕ заблокировала счет

¹⁷ В соответствии с «Рекомендациями по заполнению электронных форматов представления организациями финансового рынка информации, предусмотренной Положением, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 №693», размещенными на официальном сайте ФНС России.

¹⁸ Под ОФР в данном Приложении понимается Банк.

¹⁹ Смотрите Приложение №19 к настоящему Положению.

²⁰ Пункт 5 статьи 142.4 НК РФ: В случае непредставления клиентом запрашиваемой информации организация финансового рынка вправе отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и (или) в случаях, предусмотренных главой 20.1 Налогового кодекса РФ, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

	недостающей информации, и не воспользовалась правом, предусмотренным пунктами 4 статьи 142.4 НК РФ ²¹ и/или 5 статьи 142.4 НК РФ.	
06	Клиент не представил информацию по запросу на обновление формы самосертификации, направленному ОФР на основании пункта 62 Положения. ОФР воспользовалась правом, предусмотренным пунктом 5 статьи 142.4 НК РФ. С момента, когда ОФР узнала об обстоятельствах, приводящих к изменению статуса налогового резидентства, прошло более 90 дней.	Не отреагировал на запрос обновления Анкеты, ОФР заблокировала операции, прошло более 90 дней
07	Клиент не представил информацию по запросу на обновление формы самосертификации, направленному ОФР на основании пункта 62 Положения. ОФР не воспользовалась правом, предусмотренным пунктами 5 статьи 142.4 НК РФ. С момента, когда ОФР узнала об обстоятельствах, приводящих к изменению статуса налогового резидентства, прошло более 90 дней.	Не отреагировал на запрос обновления Анкеты, ОФР НЕ заблокировала операции, прошло более 90 дней
08	Клиент не представил информацию по запросу на обновление формы самосертификации, направленному ОФР на основании пункта 62 Положения. С момента, когда ОФР узнала об обстоятельствах, приводящих к изменению статуса налогового резидентства, не прошло 90 дней. ОФР не воспользовалась правом, предусмотренным пунктом 5 статьи 142.4 НК РФ.	Не отреагировал на запрос обновления Анкеты, ОФР НЕ заблокировала операции, прошло менее 90 дней

²¹ Пункт 4 статьи 142.4 НК РФ: В случае непредставления лицом, заключающим с организацией финансового рынка договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, информации, запрашиваемой в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса РФ, организация финансового рынка вправе отказать в заключении такого договора с этим лицом.

ПРИЛОЖЕНИЕ №19. Коды причин непредставления идентификационного номера²²

01	TIN - ОФР вправе не представлять информацию о TIN контролирующих лиц владельца договора по ранее заключенным договорам, совокупная стоимость которых не превышает 250 тысяч долларов США, согласно пункту 13 положения к Постановлению Правительства РФ №693;
02	TIN - Законодательство и (или) административная практика юрисдикции, с которой ОФР выявил связь владельца договора (счета или его аналога), не предусматривают присвоение TIN, а также иного идентификационного номера, который используется в юрисдикции для целей идентификации налогоплательщика;
03	TIN - Компетентный орган юрисдикции, с которой был выявлен признак связи владельца договора (счета или его аналога), не присвоил TIN такому клиенту;
04	TIN - Клиент не предоставил TIN или информацию об ином идентификационном номере в юрисдикции, с которой ОФР выявил связь такого владельца договора (счета или его аналога), и ОФР воспользовалась правом, предусмотренным пунктами 4 и 5 статьи 142.4 НК РФ ²³ ;
05	TIN - Владелец договора (счета или его аналога) не является налоговым резидентом ни в одном государстве (территории) и не имеет TIN;
06	TIN - Иная причина.

²² В соответствии с «Рекомендациями по заполнению электронных форматов представления организациями финансового рынка информации, предусмотренной Положением, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 №693», размещенными на официальном сайте ФНС России.

²³ Пункт 4 статьи 142.4 НК РФ: В случае непредставления лицом, заключающим с организацией финансового рынка договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, информации, запрашиваемой в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса РФ, организация финансового рынка вправе отказать в заключении такого договора с этим лицом.

Пункт 5 статьи 142.4 НК РФ: В случае непредставления клиентом запрашиваемой информации организация финансового рынка вправе отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и (или) в случаях, предусмотренных главой 20.1 Налогового кодекса РФ, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

ПРИЛОЖЕНИЕ №20. Форма W-8BEN

<p>Форма W-8BEN</p> <p>ред. от июля 2017 г.</p> <p>Министерство финансов Налоговая служба</p>	<p>Свидетельство об иностранном статусе бенефициарного владельца для целей удержания налогов и отчетности в Соединенных Штатах Америки (Физические лица)</p> <p>► Для использования физическими лицами. Юридические лица должны использовать Форму W-8BEN-E.</p> <p>► Информация о Форме W-8BEN и отдельные инструкции к ней размещены по адресу www.irs.gov/formw8ben.</p> <p>► Передайте данную форму налоговому агенту или плательщику. Не отправляйте в Налоговую службу США</p>	<p>OMB № 1545-1621</p>
---	--	------------------------

НЕ используйте данную форму, если: **Вместо нее используйте форму:**

Вы НЕ являетесь физическим лицом..... W-8BEN-E

Вы являетесь гражданином США или другим резидентом США, включая иностранца-резидента-физическое лицо..... W-9

Вы являетесь бенефициарным владельцем, который заявляет, что доход действительно связан с осуществлением торговли или деятельности в США (кроме личных услуг)..... W-8ECI

Вы являетесь бенефициарным владельцем, который получает компенсацию за личные услуги, оказанные в США 8233 или W-4

Являетесь лицом, действующим в качестве посредника..... W-8IMY

Часть I Идентификация бенефициарного владельца)

1 Имя физического лица, которое является бенефициарным владельцем	2 Страна гражданства
3 Адрес постоянного места проживания (улица, № кв. или офиса, или зона доставки почты в сельскую местность). Не указывайте № а/я или адрес представителя.	
Город или поселок, штат или провинция. При необходимости укажите почтовый индекс.	Страна
4 Почтовый адрес (если отличается от вышеуказанного)	
Город или поселок, штат или провинция. При необходимости укажите почтовый индекс.	Страна
5 Американский идентификационный номер налогоплательщика (SSN или ITIN), если необходимо	6 Иностраный идентификационный номер налогоплательщика
7 Справочный номер(а)	8 Дата рождения (ДД-ММ-ГГГГ)

Часть II Требование о предоставлении налоговых льгот по соглашению

9 Я подтверждаю, что бенефициарный владелец является резидентом _____ по смыслу соглашения о налогообложении доходов между США и указанной страной.

10 Специальные ставки и условия (если применимо): Бенефициарный владелец, ссылаясь на положение статьи _____ соглашения, указанного выше в строке 9, претендует на применение ставки подоходного налога _____ % в отношении (указать вид дохода): _____

Укажите причины, по которым бенефициарный владелец отвечает условиям статьи соглашения: _____

Часть III Сертификация

Я осведомлен об ответственности за предоставление ложных данных и настоящим заявляю, что ознакомлен с информацией, содержащейся в настоящей Форме, и, насколько мне известно, такая информация является достоверной, точной и полной. Осознавая ответственность за предоставление ложных данных, я дополнительно заявляю, что:

- Я являюсь физическим лицом, которое является бенефициарным владельцем (или имею право подписи от имени физического лица, которое является бенефициарным владельцем) всех доходов, к которым относится данная форма, или я использую данную форму, чтобы удостоверить себя, как физическое лицо, которое является владельцем или держателем счета в иностранном финансовом учреждении
- Лицо, указанное в строке 1 данной формы, не является налоговым резидентом США
- Доходы, к которым относится данная форма:
 - (а) действительно не связаны с ведением торговли или деятельности в США
 - (б) действительно связаны, но не облагаются налогом в соответствии с соглашением о подоходном налоге, или
 - (с) является партнерской долей действительно связанных доходов партнерства,
- Лицо, указанное в строке 1 данной формы, является резидентом страны-участницы соглашения, приведенной в строке 9 формы (если таковая имеется) по смыслу соглашения между США и данной страной о налогообложении доходов
- Для брокерских операций или бартерного обмена бенефициарным владельцем является не подлежащее налогообложению иностранное лицо, в соответствии с его определением в инструкциях.

Кроме того, я разрешаю предоставлять данную форму любому налоговому агенту, который осуществляет контроль, получение или хранение доходов, бенефициарным владельцем которых я являюсь (является лицо, указанная в строке 1), или любому налоговому агенту, который вправе распределять или осуществлять выплату доходов, бенефициарным владельцем которых я являюсь (является лицо, указанная в строке 1).

Подписывая настоящую форму, я даю согласие на обработку ООО Банк Оранжевый (юридический адрес: Российская Федерация, 190013, г. Санкт-Петербург, ул. Рузовская д. 16, лит. А (далее – Банк)) моих персональных данных, указанных в данной форме.

Настоящее согласие предоставляется на осуществление любых действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения целей, включая, без ограничения: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) в государственные органы Российской Федерации, участие которых необходимо для передачи сведений в Налоговую службу США, включая трансграничную передачу в Налоговую службу США, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства РФ. Кроме того, снимаю ответственность с Банка и его сотрудников в части привлечения к уголовной и/или административной ответственности, связанной с раскрытием банковской, коммерческой или иной информации налоговой службе США и иным государственным органам, чье участие может потребоваться для трансграничной передачи моей информации.

Я обязуюсь представить новую форму в течение 30 дней в случае, если какая-либо информация в данной форме станет неверной.

Распишитесь здесь ▶	_____	_____
	Подпись бенефициарного владельца (или лица с правом подписи от имени бенефициарного владельца)	Дата (ММ-ДД-ГГГГ)
	_____	_____
	Расшифровка подписи подписавшегося лица	Качество, в котором действует лицо (если форма не подписана бенефициарным владельцем)

ПРИЛОЖЕНИЕ №21. Форма W-9

Форма **W-9**
(Ред. на октябрь
2018 г.)
Министерство
финансов
Налоговая служба

Запрос об идентификационном номере налогоплательщика и сертификация

Передайте форму
запрашивающему лицу.
Не отправляйте в
Налоговую службу
США.

Напечатайте или впишите печатными буквами	1. Наименование/имя (как указано в Вашей налоговой декларации о доходах). <i>Обязательно к заполнению.</i>	
	2. Коммерческое обозначение/наименование организации, не являющейся юридическим лицом, если отличается от вышеуказанного	
	3. Отметьте галочкой только один соответствующий квадратик по федеральной налоговой классификации: <input type="checkbox"/> Индивидуальный / частный предприниматель <input type="checkbox"/> Частная компания с ограниченной ответственностью <input type="checkbox"/> S-корпорация <input type="checkbox"/> Партнерство <input type="checkbox"/> Доверительный фонд (траст)/ наследственный фонд <input type="checkbox"/> Общество с ограниченной ответственностью (ООО). Введите налоговую классификацию (С= Частная компания с ограниченной ответственностью, S= S-корпорация, P= Партнерство) ▶ _____ Примечание: установите соответствующий «флажок» в строке выше для налоговой классификации единоличного владельца. Не отмечайте ООО, если ООО классифицируется как ООО с одним участником, которое обособлено от собственника, если только собственником ООО не является другое ООО, которое не обособлено от собственника для целей налогообложения США. В ином случае ООО с одним участником, которое обособлено от собственника, должно поставить галочку в соответствующем поле для налоговой классификации своего владельца. <input type="checkbox"/> Другое лицо ▶	4. Освобождения (коды применяются только в отношении определенных юридических лиц, а не физических лиц): Код получателя платежей, не подлежащего налогообложению (при наличии) _____ Код освобождения от отчетности по Закону FATCA (при наличии) _____ <i>(Относится к счетам, открытым за пределами США)</i>
	5. Адрес (номер дома, улица, № кв. или офиса)	Наименование и адрес запрашивающего лица (не обязательно)
	6. Город, штат и почтовый индекс	
	7. Укажите здесь номер(а) счета (ов) (не обязательно)	

Часть I Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)(TIN)

Введите Ваш ИНН (TIN) в соответствующее поле. Присвоенный ИНН должен совпадать с наименованием, приведенном в строке «Наименование», во избежание дополнительного удержания. Для физических лиц это номер полиса социального страхования (SSN). Если Вы являетесь иностранным резидентом, индивидуальным предпринимателем или обособленным юридическим лицом, смотрите ниже разъяснения к части I. и не имеете, или не должны получать SSN, Вашим TIN-ом является ITIN (индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика), присвоенный Вам IRS. Укажите его в строке SSN. Если Вы являетесь индивидуальным предпринимателем и у Вас есть EIN, Вы можете указать или свой SSN или свой EIN (для IRS предпочтительней использовать Ваш SSN). Если Вы являетесь единственным участником юридического лица, являющегося обществом с ограниченной ответственностью (LLC), обособленным от своего владельца, укажите SSN физического лица – владельца (или укажите EIN, если таковой имеется у владельца юридического лица). Не указывайте EIN самого юридического лица, обособленного от собственника. Укажите EIN юридического лица в случае, если юридическое лицо является корпорацией или партнерством. Для других лиц это идентификационный номер работодателя (EIN)	Номер полиса социального страхования (SSN)																															
	<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td> </tr> <tr> <td> </td><td> </td> </tr> </table>																															
Идентификационный номер работодателя (EIN)																																
<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td> </tr> <tr> <td> </td><td> </td> </tr> </table>																																

Часть II Сертификация

Я осведомлен об ответственности за предоставление ложных данных и настоящим заявляю, что ознакомлен с информацией, содержащейся в настоящей Форме, и, насколько мне известно, такая информация является достоверной, точной и полной. Осознавая ответственность за предоставление ложных данных, я дополнительно заявляю, что:

- Номер, указанный в данной форме, является моим подлинным идентификационным номером налогоплательщика (или я жду присвоения мне номера), и
- Ко мне не применимо дополнительное удержание, потому что: (а) я освобожден от дополнительного удержания, или (b) я не был уведомлен Налоговой службой (IRS), что на меня распространяется дополнительное удержание в результате несообщения обо всех процентах или дивидендах, или (с) Налоговая служба уведомила меня, что на меня больше не распространяется дополнительное удержание, и
- Я являюсь гражданином США или иным налоговым резидентом США, и
- Приведенные в данной форме код(ы) по Закону FATCA (если таковые имеются), свидетельствующие о том, что я освобожден от отчетности по Закону FATCA, указаны правильно.

Инструкции по сертификации. Вы должны вычеркнуть пункт 2 выше, если Налоговая служба США уведомила Вас о том, что в настоящее время на Вас распространяется дополнительное удержание, потому что в своей налоговой декларации Вы не

сообщили обо всех доходах по процентам и дивидендам. Пункт 2 не применяется к сделкам с недвижимостью. Вы не обязаны подписывать сертификацию в связи с выплаченными процентами по ипотечным кредитам, приобретением или отказом от заложенного имущества, погашением долгов, взносами по индивидуальной пенсионной программе (IRA), и в целом, с платежами, за исключением выплат процентов и дивидендов, но Вы должны предоставить свой точный ИНН.

Согласие на обработку персональных данных. Подписывая настоящую форму, я даю согласие на обработку ООО Банк Оранжевый (юридический адрес: Российская Федерация, 190013, г. Санкт-Петербург, ул. Рузовская д. 16, лит. А (далее – Банк)) моих персональных данных, указанных в данной форме. Настоящее согласие предоставляется на осуществление любых действий в отношении моих персональных данных: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) в государственные органы Российской Федерации, участие которых необходимо для передачи сведений в налоговую службу США, включая трансграничную передачу в налоговую службу США, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства РФ. Кроме того, снимаю ответственность с Банка и его сотрудников в части привлечения к уголовной и/или административной ответственности, связанной с раскрытием банковской, коммерческой или иной информации налоговой службе США и иным государственным органам, чье участие может потребоваться для трансграничной передачи моей информации.

Распишитесь здесь	Подпись налогового резидента США ▶	Дата: ▶
--------------------------	---	----------------

ПРИЛОЖЕНИЕ №22. Критерии отнесения клиентов к категории налоговых резидентов США

Клиент – налоговый резидент США	Критерии, используемые для выявления клиента – налогового резидента США
Граждане США	— граждане США (получившие гражданство по рождению или в порядке натурализации), независимо от наличия у них гражданства другого государства.
Постоянные резиденты США	— лица, имеющие вид на жительство в США (карточка постоянного жителя США по форме I-551 «Green Card»).
Физическое лицо соответствует критерию «Долгосрочного пребывания на территории США»	<p>лица, которые физически находятся в США не менее:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 31 дня в течение текущего года, и — 183 дней в течение трехлетнего периода, который включает текущий год и два непосредственно предшествующих года, включая в расчет, что: <ul style="list-style-type: none"> — все дни в течение текущего года лицо находилось в США; И — 1/3 дней в течение года, предшествующего текущему году, лицо находилось в США; И — 1/6 дней в течение года, предыдущего году, предшествующему текущему году, находилось в США. <p><i>Налоговыми резидентами США не признаются:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>официальные лица, пребывавшие в США на основании виз категорий А и G;</i> • <i>учителя и тренеры, пребывавшие в США на основании виз категории J и Q;</i> • <i>студенты, пребывавшие в США на основании виз категорий F, J, M, Q;</i> • <i>спортсмены, находившиеся в США для участия в благотворительных спортивных соревнованиях.</i>
Американские юридические лица	<ul style="list-style-type: none"> • американские юридические лица, созданные в соответствии с законодательством США и/или зарегистрированные на территории США; • американские юридические лица, имеющие статус налогоплательщика США <p><u><i>за исключением следующих лиц:</i></u></p> <ul style="list-style-type: none"> — <i>американские корпорации, акции которых регулярно котируются на организованном рынке ценных бумаг, а также члены их аффилированных групп;</i> — <i>американские организации, освобожденные от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых</i>

установлено секцией 7701(a)(37) Налогового Кодекса США;

- государственные учреждения или агентства США и их дочерние организации;
- любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские острова, Пуэрто-Рико, Американские Виргинские острова, их любое политическое отделение, агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;
- американские банки в соответствии с определением секции 581 Налогового Кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет привлечение средств в депозиты, выдача кредитов или предоставление финансовых услуг, имеющие соответствующую лицензию);
- американские инвестиционные фонды недвижимости, определенные в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;
- американские регулируемые инвестиционные компании, соответствующие определению секции 851 Налогового Кодекса США, или иные компании, зарегистрированные в Комиссии по ценным бумагам и биржам;
- американские инвестиционные фонды в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;
- американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 664 (с) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
- американские дилеры, осуществляющие операции с ценными бумагами, товарами на организованном рынке или деривативами (включая такие инструменты, как фьючерсы, форварды и опционы), зарегистрированные в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
- американские брокеры, имеющие соответствующую лицензию;
- американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 403(b) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США);
- пенсионные фонды и индивидуальные пенсионные планы (IRA);
- структуры, организованные в соответствии с законами США и полностью принадлежащие его резидентам.

<p>Иностранные юридические лица, если 10 и более процентов долей в их уставном капитале (акций, долей в товариществе, бенефициарного владения в трасте) прямо или косвенно принадлежат одному или более американскому участнику (то есть гражданину США, постоянному резиденту США или американскому юридическому лицу).</p>	<p>Порядок определения контролирующих лиц.</p> <p>Контролирующее лицо в рамках FATCA - это:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в компании – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости); • в партнерстве – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве; • в трасте – лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста. Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли траста, если такое лицо имеет право получить прямо, косвенно или через номинального получателя обязательные выплаты из траста, то есть выплаты, размер которых определяется на основании договора траста, а также дискреционные выплаты из траста, т.е. выплаты, совершенные по усмотрению управляющего. <p>— Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом представлен в разделе 6 «Порядка реализации принципа «Знай своего клиента».</p>
<p>Иные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории налогового резидента США</p>	<p>— лица, не имеющие официально оформленного гражданства США, но родившиеся в США</p> <p><i>Если лицо родилось в США, но не является гражданином США, то ему необходимо предоставить свидетельство об утрате гражданства США по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США или письменные объяснения в отношении отсутствия гражданства в США (например, указание причины, по которой не было получено гражданство США по рождению);</i></p> <p>— лица, не имеющие официально оформленного гражданства США, но один (или оба) из родителей которых проживал в США более 5 лет после достижения родителем возраста 14 лет;</p> <ul style="list-style-type: none"> — адрес (домашний или почтовый адрес) в США; — номер телефона, зарегистрированный в США; — заявления на перевод денежных средств на счет, открытый в США; — доверенность, выданная лицу с адресом в США; — право подписи предоставлено лицу с адресом в США.

ПРИЛОЖЕНИЕ №23. Заключение Ответственного сотрудника по FATCA

Ф.И.О. клиента _____

Счет _____

Информация по запросу № _____ от «___» _____ 20__ г. предоставлена клиентом
«___» _____ 20__ г.

FATCA-статус клиента	
<input type="checkbox"/>	нерезидент США
<input type="checkbox"/>	налоговый резидент США
<input type="checkbox"/>	лицо, которое отказалось от сотрудничества:
<input type="checkbox"/>	лицо, которое отказалось от сотрудничества и которое обладает признаками, указывающими на связь с США
<input type="checkbox"/>	лицо, которое отказалось от сотрудничества и которое является налоговым резидентом США

Признаки, указывающие на связь с США:

- Место рождения в США
- Адрес проживания и/или почтовый адрес в США
- Телефон с кодом США
- Доверенность, выданная лицу с адресом в США
- Поручение, оформленное в Банке, на постоянное перечисление средств со счета клиента по адресу или на счет в США

Клиентом ранее были предоставлены в Банк:

- Паспорт гражданина США или
- разрешение на постоянное пребывание в США

Фамилия, Имя, Отчество Ответственного сотрудника по FATCA	Подпись	Дата

ПРИЛОЖЕНИЕ №24. FATCA-налог

Определение получателя платежа

I. Получатель платежа

Налоговый агент должен идентифицировать FATCA-статус получателя платежа. Получателем платежа признается лицо, которое фактически получает платеж, вне зависимости от того, является ли данное лицо конечным получателем данного платежа (лицом, имеющим право на средства, поступившие по данному платежу) или агентом (посредником).

Сроки идентификации получателей платежа аналогичны срокам идентификации клиентов, а именно:

Вид клиента	Срок идентификации
Новые клиенты/новые сделки	<ul style="list-style-type: none">по истечении 90 дней с момента открытия счета (заключения сделки); илидо выплаты налогооблагаемого дохода Дата начала действия:
1. Физические лица	01.01.2014 г.
2. Юридические лица (в том числе ИП)	01.01.2015 г.
Существующие клиенты / существующие обязательства	
Владельцы существующих счетов:	
Prima Facie FFI	31.12.2014 г.
Физические лица, баланс счетов которых на 01.07.2014 г. превышал 1 000 000 долларов США (эквивалента в других валютах)	01.07.2015 г.
Физические лица, баланс счетов которых на 01.07.2014 г. составлял от 50 000 долларов США до 1 000 000 долларов США (эквивалента в других валютах)	01.07.2016 г.
Юридические лица	01.07.2016 г.

FATCA-статус получателя платежа должен быть подтвержден документально.

II. Удержание налога по «новым обязательствам»

По «новым обязательствам» Банк обязан удерживать налог при совершении выплаты дохода.

FATCA-статус получателя платежа устанавливается не позднее **90 дней** с момента открытия счета (заключения сделки), но до срока выплаты налогооблагаемого дохода.

«Новым обязательством» признается любой счет, инструмент, договор, долговое обязательство, который был открыт/заключен/выпущен физическим лицом после 01.07.2014 г. Согласно разъяснениям Налоговой службы США (Notice IRS 2014-33), обязательства юридических лиц будут признаваться «новыми обязательствами» начиная с 01.01.2015 г.

III. Удержание налога по «существующим обязательствам»

«Существующим обязательством» признается любой счет, инструмент, договор, долговое обязательство, который был открыт/заключен/выпущен физическим лицом до 01.07.2014 г. Согласно разъяснениям Налоговой службы США (Notice IRS 2014-33), обязательства юридических лиц будут признаваться «существующими обязательствами» до 01.01.2015 г.

По «существующим обязательствам» Банк должен начать удерживать налог после установления FATCA-статуса получателя платежа.

Сроки вступления в силу требований по удержанию налога:

Категория клиента	Начало удержание налога
FDAP доход	
Неучаствующие финансовые институты	01.07.2014 г.
Новые клиенты - физические лица, которые отказались раскрывать свой статус	01.01.2015 г.
Новые клиенты - юридические лица, которые отказались раскрывать свой статус	01.01.2015 г.
Клиенты – Prima Facie FFI, «очевидные финансовые институты», которые не предоставили информацию/документацию относительно своего FATCA-статуса (поскольку идентификация таких клиентов должна быть завершена к 1 января 2015 года)	01.01.2015 г.
Существующие клиенты – физические лица, баланс счетов которых на 01.07.2014 г. равняется или превышает 1 000 000 долларов США (эквивалента в других валютах), (поскольку идентификация таких клиентов должна быть завершена к 01.07.2015 г.), которые не предоставили о себе сведения в целях FATCA	01.07.2015 г.
Существующие клиенты – юридические и физические лица (прочие) баланс счетов которых составлял менее 1 000 000 долларов США, но более (или равен) 50 000 долларов США для физических лиц и более (или равен) 250 000 долларов США для юридических лиц (поскольку идентификация таких клиентов должна быть завершена к 01.07.2016 г.), которые не предоставили о себе сведения в целях FATCA	01.07.2016 г.
Выручка и иностранные транзитные платежи	01.01.2017 г.

IV. Лица, с которых удерживается FATCA-налог

FATCA-налог удерживается в случае, если получателем платежа является Неучаствующий финансовый институт, Ограниченно участвующий финансовый институт или клиент-«отказник».

Клиенты - «отказники»

Клиент – физическое или юридическое лицо (за исключением финансовых институтов) является клиентом - «отказником» в случае, если такой клиент отказался предоставить Банку информацию/сведения о себе в целях FATCA-идентификации.

Виды Клиентов - «отказников»: Физические или юридические лица, которые не предоставили Банку информацию и документы (анкеты), для целей идентификации по FATCA, например, отказываются заполнять или подписывать формы Налоговой службы США:

1. Физические или юридические лица, которые не предоставили Банку корректное (исправленное) Ф.И.О. (название), ИНН или действительную форму W-9 с указанными данными, если Банк получил сведения от Налоговой службы США о том, что Ф.И.О (название) или ИНН клиента, которые Банк указал в отчетности, не корректны;
2. Физические или юридические лица, которые не предоставили Банку разрешение на предоставление данных о себе в Налоговую службу США;
3. Юридическое лицо, которое не предоставило информацию о контролирующих лицах.

Банк начинает рассматривать клиента в качестве клиента - «отказника», если клиенту не был присвоен FATCA-статус по истечению сроков, отведенных для их идентификации.

Неучаствующие финансовые институты

Неучаствующим финансовым институтом (NPFFI) признается любой финансовый институт, который не является Участвующим финансовым институтом, «условно-участвующим (RDCFFI)», резидентом страны с межправительственным соглашением с США по FATCA по модели 1 или который не относится к категории компаний, на которые не распространяются

требования FATCA. Основным признаком Неучаствующего финансового института является отсутствие GIIN.

Существующие клиенты – Prima Facie FFI, «очевидные финансовые институты», которые не предоставили информацию/документацию относительно своего FATCA-статуса должны быть квалифицированы в качестве Неучаствующего финансового института после 01.01.2015 г.

Ограниченно участвующие финансовые институты

Ограниченно участвующим финансовым институтом (LFFI) признается финансовый институт, который зарегистрировался в указанном статусе на сайте Налоговой службы США. Ограниченно участвующий финансовый институт не имеет GIIN.

Возможность переложения обязанности Налогового агента на вышестоящий финансовый институт

Банк освобождается от обязанности по удержанию FATCA-налога, если он предоставил предшествующему в цепочке платежей по сделке финансовому институту, являющемуся Квалифицированным посредником, налоговый сертификат по форме W-8 IMY, который содержит заявление на удержание налога, а такой вышестоящий финансовый институт – Квалифицированный посредник произвел процедуру удержания FATCA-налога.

Если вышестоящим контрагентом по сделке является Неквалифицированный посредник или такой финансовый институт зарегистрирован в стране с заключенным с США межправительственным соглашением по модели 1, в связи с чем сам не может произвести удержание FATCA-налога, то такой финансовый институт, в свою очередь, передает документы для удержания «вверх» по цепочке контрагентов до вышестоящего финансового института - Квалифицированного посредника (при наличии).

При этом для того, чтобы удержать FATCA-налог, вышестоящий финансовый институт - Квалифицированный посредник должен иметь в распоряжении документы, подтверждающие FATCA-статус получателя платежа, на основании которых будет принято решение об удержании FATCA-налога (налоговый сертификат по форме W-8 IMY), до момента осуществления платежа, то есть Банк должен сообщить вышестоящим финансовым институтам - Квалифицированным посредникам о своем статусе Неквалифицированного посредника заранее. Таким образом, Банк обязан предоставлять контрагентам Банка форму W8-IMY до получения выплат по сделке, для того, чтобы FATCA-налог был удержан таким контрагентом, а не Банком.

ПРИЛОЖЕНИЕ №25. Служебная записка

Руководителю Банка / _____

В связи с тем, что клиент (нужное отмечается знаком X):

Ф.И.О. – для физического лица; наименование и ИНН – для юридического лица

<input type="checkbox"/> не предоставил запрошенную «__» _____ 20__ г. информацию, позволяющую подтвердить или опровергнуть предположение о том, что данный клиент относится к категории клиентов – налоговых резидентов США, в течение срока, определенного для этого действующим законодательством
<input type="checkbox"/> не предоставил согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в Налоговую службу США, в течение срока, определенного для этого действующим законодательством
<input type="checkbox"/> клиент, идентифицированный Банком в качестве Финансового института (ОФР), отказался от взаимодействия с Налоговой службой США или был признан Налоговой службой США не сотрудничающим с данным иностранным налоговым органом
<input type="checkbox"/> клиент не представил в течение 15 рабочих дней после принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента – налогового резидента США

Прошу дать указание в отношении клиента (нужное отмечается знаком X):

Ф.И.О. – для физического лица; наименование и ИНН – для юридического лица

отказать в заключении договора банковского счета (вклада)/иного договора, предусматривающего оказания финансовых услуг;

отказать в проведении операций по всем счетам, открытым данному клиенту в ООО Банк Оранжевый, с «__» _____ 20__ г.;

расторгнуть договор банковского счета (вклада)/иного договора, предусматривающего оказания финансовых услуг, с «__» _____ 20__ г.

Дополнительная информация:

Ответственный сотрудник по FATCA

(подпись)

(Ф.И.О.)

«__» _____ 20__ г.

Отметка Руководителя Банка

(подпись)

(Ф.И.О.)

«__» _____ 20__ г.

FDAP-доход – любой доход, за исключением доходов от реализации имущества и доходов, которые специально исключены из категории FDAP:

- Процентный доход, включая:
 - процентный доход по долговым ценным бумагам, выпущенным юридическими лицами, зарегистрированными в США, и/или Правительством США, федеральным округом Колумбия, штатами и другими государственными органами США;

- процентный доход по долговым обязательствам юридических лиц, партнерств или трастов, зарегистрированных в США, (включая проценты по кредитам/займам, депозитам);
- дисконт, устанавливаемый при эмиссии американских долговых ценных бумаг;
- Дивиденды, полученные по акциям, выпущенными юридическими лицами, зарегистрированными в США;
- Дивиденды, полученные по акциям иностранных компаний (неамериканских), если более 25% дохода, полученного такой компанией в течение 3 лет, было непосредственно связано с осуществлением коммерческой или торговой деятельности в США;
- Выплаты по договорам страхования жизни, выплаты по договорам страхования на случай смерти, производимые американскими страховыми компаниями;
- Доход (проценты, иные выплаты), от участия в американских фондах недвижимости;
- Плата по гарантиям/поручительствам, выплачиваемая американскими компаниями;
- Доходы по сделке РЕПО, которые выплачиваются американским юридическим лицом (разница между первой и второй частями РЕПО);
- Выплаты платежей, аналогичных дивидендам, по сделкам займов ценных бумаг и сделкам РЕПО, базовым активом которых являются ценные бумаги эмитентов США;
- Некоторые виды доходов по производным финансовым инструментам;
- Доходы по производным финансовым инструментам, базовым активом которых выступают индексы, не подлежат обложению, если в состав индекса входит более 25 эмитентов США и доля каждого эмитента менее 10%;
- Вознаграждение за пользование товарными знаками, торговыми марками, лицензиями и т.д., получаемое от американских активов (патенты, авторское право, деловая репутация, товарные знаки, бренды, правообладателями которых являются американские лица и др.);
- Вознаграждение за услуги, оказанные (выполненные) на территории США, включая заработную плату, премии, ежегодные выплаты, компенсации и т.д. (за исключением доходов, которые связаны с ведением бизнеса на территории США);
- Арендная плата от сдачи в аренду недвижимости, расположенной в США;
- Выплаты, производимые трастами, зарегистрированными в США и регулируемые законодательством США.

Данный перечень не является исчерпывающим.

К FDAP-доходам не относится:

1. выручка, полученная от продажи имущества (включая дисконт и опционные премии);
2. сумма процентов, начисленных на дату продажи или обмена процентных долговых обязательств, если продажа совершена в период между датами выплаты таких процентов;
3. доходы, которые не являются доходами от источников в США.

ПРИЛОЖЕНИЕ №27. FDAP-доходы: источники в США

Доход признается полученным от источников в США, если:

- Лицо, выплачивающее доход, является резидентом США, в том числе:
 - американским юридическим лицом, партнерством или трастом;
 - гражданином США или лицом с постоянным местом пребывания в США, *или*
- Лицо, выплачивающее доход, не является резидентом США, но:
 - актив, в связи с которым выплачивается доход, находится на территории США/или эмитирован резидентом США и котируется на американской бирже, *или*
 - услуги фактически оказаны на территории США.

Примеры применения правил определения источника дохода в США:

Вид дохода	Правила определения источника
Плата за услуги	Страна оказания услуги - США
Дивиденды	Страна регистрации компании-эмитента - США
Проценты	Страна регистрации должника - США
Рента	Страна нахождения недвижимости - США
Вознаграждение за пользование патентами, торговыми марками и т.д.	Страна, где зарегистрирован или используется патент, торговая марка – США
Роялти - плата за пользование природными ресурсами	Страна нахождения источника природных ресурсов - США
Плата за предоставление гарантии/ поручительства	Страна регистрации должника – США

ПРИЛОЖЕНИЕ №28. Признаки связи с США

Объект сделки	Признак связи с США
Ценные бумаги (акции, облигации, паи, доли, иные виды ценных бумаг)	Страна регистрации компании-эмитента ценной бумаги - США
Производные финансовые инструменты	1. Контрагент по сделке (эмитент) зарегистрирован в США по любому виду ПФИ; или 2. Базовый актив акции, облигации или иные ценные бумаги эмитентов, зарегистрированных в США, индексы, которые составлены из акций эмитентов, зарегистрированных в США
Долговые обязательства (включая кредиты, займы, долговые инструменты)	Страна регистрации должника/заемщика - США
Гарантии/поручительства выданные	Страна регистрации должника - США
Оказание прочих финансовых услуг	Место фактического оказания услуги - США

ПРИЛОЖЕНИЕ №29. Статусы Финансовых институтов (ОФР) в целях FATCA

В рамках выполнения FATCA иностранный (с точки зрения резидентства США) Финансовый институт (FFI/ОФР) может иметь следующие статусы в Налоговой службе США:

- 1) Финансовый институт, участвующий в применении FATCA (PFFI). Участвующему Финансовому институту Налоговой службой США присваивается GIIN;
- 2) Зарегистрированный финансовый институт, признанный соблюдающим требования FATCA (RDCFFI) – это частично участвующий Финансовый институт, GIIN не имеет;
- 3) Территориальный финансовый институт (Territory FI);
- 4) Спонсируемая компания (Sponsored Entity). Финансовый институт, являющийся спонсируемой компанией, указывает GIIN спонсирующего его Финансового института;
- 5) Финансовый институт, не участвующий в применении FATCA (NPFFI).

Юридическое лицо может иметь статус FFI, выполняющего требования FATCA, регистрация которого в Налоговой службе США не требуется (GIIN отсутствует). Такой Финансовый институт является Исключенным иностранным финансовым институтом (Excepted FFI), а именно:

- Иностранная организация - член исключенной нефинансовой группы (Excepted nonfinancial group entities);
- Вновь создаваемая нефинансовая компании – «стартап» и компания, запускающая новые бизнес-линии (Excepted nonfinancial start-up companies or companies entering a new line of business);
- Нефинансовая организация в процессе ликвидации или банкротства (Excepted nonfinancial entities in liquidation or bankruptcy);
- Внутригрупповой иностранный финансовый институт (Excepted inter-affiliate FFI);
- Организация США, определенная в секции 501(a) Налогового кодекса США (Section 501(c) entity);
- Некоммерческая организация (Non-profit organizations);
- Освобожденный бенефициарный владелец (Exempt beneficial owner);
- Органы власти и правительственные учреждения, либо организации, полностью им принадлежащие (Foreign government, any political subdivision of a foreign government, or any wholly owned agency or instrumentality in any one or more of the foregoing);
- Международные организации либо организации, полностью им принадлежащие (International organization or any wholly owned agency or instrumentality thereof);
- Центральные банки и эмиссионные банки (Foreign central bank);
- Органы власти территорий США (Government of a U.S. territory);
- Отдельные виды пенсионных фондов (Foreign exempt retirement funds):
 - Пенсионные фонды, имеющие льготы в соответствии с соглашением о налогообложении (Treaty-qualified retirement fund);
 - Пенсионные фонды с открытым доступом (Broad participation retirement fund);
 - Пенсионные фонды с ограниченным доступом (Narrow participation retirement fund);
- Фонд, сформированный в соответствии с планом, аналогичным плану, отраженному в секции 401(a) Налогового кодекса США (Fund formed pursuant to a plan similar to a section 401(a) plan);
- Инвестиционные структуры, образованные исключительно пенсионными фондами и для получения доходов от инвестирования средств пенсионных фондов (Investment vehicles exclusively for retirement funds);
- Пенсионные фонды, принадлежащие освобожденным бенефициарным владельцам (Pension fund of an exempt beneficial owner);
- Организация, полностью принадлежащая освобожденным бенефициарным владельцам (Entity wholly owned by exempt beneficial owners);
- Освобожденный бенефициарный владелец согласно Приложению 2 к Межправительственному Соглашению по Модели 1 или 2 (Exempt beneficial owner pursuant to a Model 1 IGA or Model 2 IGA);
- Признанный соблюдающим требования FATCA Финансовый институт, подлежащий сертификации (Certified deemed-compliant FFI);
- Местный банк (Local bank) (статус юридического лица, зарегистрированного в стране, заключившей Соглашение по Модели 1)/ Незарегистрированный местный банк (Nonregistering local bank) (статус для всех остальных случаев);

- Финансовый институт с местной клиентской базой (Financial institution with local client base) (статус юридического лица, зарегистрированного в стране, заключившей Соглашение по Модели 1);
- Финансовый институт, открывающий счета, остаток на которых ниже минимально установленных порогов (FFI with only low-value accounts);
- Квалифицированный эмитент кредитных карт (Qualified credit card issuer) (статус юридического лица, зарегистрированного в стране, заключившей Соглашение по Модели 1);
- Трастовый фонд, документированный доверительным собственником (Trustee-documented trust) (статус юридического лица, зарегистрированного в стране, заключившей Соглашение по Модели 1 или Модели 2);
- Спонсируемая инвестиционная компания и контролируемая иностранная компания (Sponsored Investment Entity, Controlled Foreign Corporation) (статус юридического лица, зарегистрированного в стране, заключившей Соглашение по Модели 1);
- Спонсируемая инвестиционная компания закрытого типа (Sponsored, closely held investment vehicles);
- Инвестиционный консультант и инвестиционный менеджер (Investment Advisors, Investment Managers);
- Фонд коллективного инвестирования (Collective Investment Vehicle) (статус юридического лица, зарегистрированного в стране, заключившей соглашение по Модели 1);
- Инвестиционная компания ограниченного срока действия, инвестирующая в долговые инструменты (Limited life debt investment entity);
- Иной финансовый институт, признанный соблюдающим требованиям FATCA, подлежащий сертификации, в соответствии с Соглашением по Модели 1 и (или) Модели 2 (Non-reporting FFI under a Model 1 IGA and Certified deemed-compliant FFI under a Model 2 IGA);
- Иностранное финансовое учреждение, задокументированное владельцем (Owner documented FFI);
- Иностранное финансовое учреждение, задокументированное владельцем, имеющий одного или нескольких владельцев – налогоплательщиков США (Owner documented FFI with US owners);
- Иностранное финансовое учреждение, задокументированное владельцем, не имеющий владельцев – налогоплательщиков США (Owner documented FFI without US owners).

ПРИЛОЖЕНИЕ №30. Сведения, направляемые в рамках уведомлений в Федеральную налоговую службу Российской Федерации

• **Уведомление о регистрации в иностранном налоговом органе**

<u>Наименование передаваемой информации</u>	<u>Признак обязательности заполнения поля при передаче данных</u>	<u>Комментарии (указаны ссылки на номера Таблиц форматов, разработанных ФНС для версии 5.2)</u>
1. Сведения об организации финансового рынка (далее - заявитель):	обязательно	Табл. 7.3.
наименование заявителя;	обязательно	
вид заявителя;	обязательно	01- кредитная организация
номер лицензии;	обязательно	Табл. 11.8. (дополнительно указывается вид лицензии (обязательно) - 02 (Лицензия на осуществление банковской деятельности))
дата выдачи лицензии;	обязательно	
идентификационный номер налогоплательщика и (или) код причины постановки на учет заявителя (ИНН заявителя и (или) КПП заявителя);	обязательно	
основной государственный регистрационный номер заявителя (ОГРН заявителя);	обязательно	
уникальный идентификационный код заявителя в международной межбанковской системе обмена информацией SWIFT (СВИФТ код);	необязательно	
национальный банковский идентификационный код;	обязательно	
электронный адрес заявителя;	необязательно	
почтовый адрес заявителя;	обязательно	Табл. 11.6.
уполномоченный представитель заявителя, имеющий право электронной подписи;	обязательно	Табл. 11.4. (ФИО, должность, признак лица, подписавшего документ (обязательно), ИНН, контактный телефон, эл. почта (необязательно))
техническая информация.	обязательно	
2. Регистрационные данные заявителя в иностранном налоговом органе:	обязательно	Табл. 7.4.
данные иностранного налогового органа, в котором произведена регистрация;	обязательно	Латинскими буквами. Дополнительно указывается код страны местонахождения налогового органа (обязательно)
наименование иностранного закона, в соответствии с которым производится регистрация;	обязательно	Латинскими буквами.
наименование заявителя при регистрации;	обязательно	Латинскими буквами.

статус регистрации в иностранном налоговом органе;	обязательно	
классификация заявителя;	обязательно	
номер регистрации (идентификатор) в иностранном налоговом органе;	обязательно	указывается GIIN
дата регистрации;	обязательно	
дата отмены регистрационной записи;	необязательно	
дата изменения статуса зарегистрированной организации с указанием прежнего и нового статуса;	необязательно	
контактное лицо заявителя.	обязательно	Табл. 11.9. (ФИО, рабочий телефон, адрес электронной почты сотрудника)
3. Сведения о постоянных представительствах (филиалах) заявителя, находящихся в стране, отличающейся от страны заявителя:	необязательно	Табл. 7.5.
юрисдикция местонахождения постоянного представительства (филиала);	обязательно	
адрес постоянного представительства (филиала) в стране его местонахождения.	обязательно	

• **Уведомление о выявлении клиента – иностранного налогоплательщика**

Наименование передаваемой информации	Признак обязательности заполнения поля при передаче данных	Комментарии (указаны ссылки на номера Таблиц форматов, разработанных ФНС для версии 5.2)
1. Сведения об организации финансового рынка (далее - заявитель):	обязательно	Табл. 11.1.
наименование заявителя;	обязательно	
вид заявителя;	обязательно	
номер лицензии;	обязательно	дополнительно указывается вид лицензии (обязательно) - 02 (Лицензия на осуществление банковской деятельности)
дата выдачи лицензии;	обязательно	
идентификационный номер налогоплательщика и (или) код причины постановки на учет заявителя (ИНН заявителя и (или) КПП заявителя);	обязательно	
основной государственный регистрационный номер заявителя (ОГРН заявителя);	обязательно	
уникальный идентификационный код заявителя в международной межбанковской системе обмена информацией SWIFT (СВИФТ код);	необязательно	
национальный банковский идентификационный код;	обязательно	
номер регистрации (идентификатор) в иностранном налоговом органе;	обязательно	GIIN
электронный адрес заявителя;	необязательно	

почтовый адрес заявителя;	обязательно	
уполномоченный представитель заявителя, имеющий право электронной подписи;	обязательно	Табл. 11.4.
контактное лицо заявителя;	обязательно	
техническая информация.	обязательно	
2. Сведения о клиенте - иностранном налогоплательщике (физическом лице):	обязательно	Табл. 8.3., Табл. 11.3.
фамилия, имя, отчество;	обязательно	Табл. 11.5. (Фамилия и имя - обязательно, отчество - необязательно)
данные документа, удостоверяющего личность;	обязательно	Табл. 11.11. (вид документа, серия и номер, дата выдачи, срок действия, ФИО)
дата и место рождения;	обязательно	
гражданство;	обязательно	
номер социального обеспечения в иностранном государстве;	необязательно	SSN - обязательно, если не указан TIN
адрес места регистрации (жительства);	необязательно	Табл. 11.6., а также адрес фактического местонахождения - необязательно
страна налогового резидентства;	необязательно	
иностраный идентификационный номер налогоплательщика	обязательно	TIN
дата постановки на учет в иностранном налоговом органе	необязательно	
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);	необязательно	
вид и количественное выражение имущества, принадлежащего клиенту - иностранному налогоплательщику (физическому лицу);	необязательно	Табл. 11.10
основания идентификации физического лица в качестве клиента - иностранного налогоплательщика;	обязательно	
наличие согласия (отказа) физического лица на передачу информации в иностранный налоговый орган и дата получения согласия (отказа);	обязательно	
сведения о договоре обслуживания физического лица с заявителем.	необязательно	
3. Сведения о счетах (вкладах) клиента - иностранного налогоплательщика (физического лица):	необязательно	Табл. 11.7.
номер счета;	обязательно	
вид (тип) счета;	необязательно	
валюта счета;	необязательно	
остаток денежных средств на счете (вкладе);	необязательно	
дата открытия (закрытия) счета (вклада).	необязательно	
4. Сведения о клиенте - иностранном налогоплательщике (юридическом лице):	обязательно	Табл. 8.4., Табл. 11.2.
наименование юридического лица;	обязательно	
адрес в стране регистрации;	обязательно	Табл. 11.6.

юрисдикция регистрации юридического лица и дата регистрации;	необязательно	
страна налогового резидентства;	необязательно	
иностраннный идентификационный номер налогоплательщика и дата постановки на учет;	необязательно	TIN
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);	необязательно	а также код иностранной организации (КИО) - необязательно
основной государственный регистрационный номер юридического лица (ОГРН);	необязательно	
номер регистрации (идентификатор) в иностранном налоговом органе;	необязательно	GIIN
адрес представительства на территории Российской Федерации;	необязательно	Табл. 11.6.
сведения о руководителе;	необязательно	Табл. 8.5. (ФИО, дата рождения, гражданство/лицо без гражданства)
вид и количественное выражение имущества, принадлежащего клиенту - иностранному налогоплательщику (юридическому лицу);	необязательно	Табл. 11.10
основания идентификации юридического лица в качестве клиента - иностранного налогоплательщика;	обязательно	
наличие согласия (отказа) юридического лица о передаче информации в иностранный налоговый орган и дата получения согласия (отказа);	обязательно	
сведения о договоре обслуживания юридического лица с заявителем.	необязательно	
5. Сведения о счетах (депозитах) клиента - иностранного налогоплательщика (юридического лица):	необязательно	Табл. 11.7.
номер счета;	обязательно	
вид (тип) счета;	необязательно	
валюта счета;	необязательно	
остаток денежных средств на счете (депозите);	необязательно	
дата открытия (закрытия) счета (депозита).	необязательно	
6. Сведения об иностранных физических (юридических) лицах, являющихся учредителями (акционерами) российских организаций, владельцах счетов	обязательно	Табл. 8.6. Для заполнения данной таблицы необходимо согласие лица (российской компании, а также учредителя/акционера) на передачу данных о нем в IRS
6.1. Сведения о российской организации:	обязательно	Плюс: Дата получения согласия на передачу информации в IRS - обязательно
наименование организации;	обязательно	
адрес в стране регистрации;	обязательно	Табл. 11.6.
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);	обязательно	

основной государственный регистрационный номер российской организации (ОГРН);	необязательно	
номер регистрации (идентификатор) в иностранном налоговом органе и дата регистрации;	необязательно	GIIN
вид и количественное выражение имущества, принадлежащего российской организации.	необязательно	Табл. 11.10.
6.2. Сведения о счетах российской организации:	необязательно	Табл. 11.7.
номер счета;	обязательно	
вид (тип) счета;	необязательно	
валюта счета;	необязательно	
остаток денежных средств на счете (депозите);	необязательно	
дата открытия (закрытия) счета (депозита).	необязательно	
6.3. Сведения об иностранных физических лицах:	необязательно	Табл. 8.7., Табл. 11.3. А также: Сведения об иностранных юридических лицах - учредителях - необязательно (Табл. 8.8., Табл. 11.2.)
фамилия, имя, отчество;	обязательно	Табл. 11.5. (Фамилия и имя - обязательно, отчество - необязательно)
данные документа, удостоверяющего личность;	необязательно	Табл. 11.11. (вид документа, серия и номер, дата выдачи, срок действия, ФИО)
дата и место рождения;	необязательно	
гражданство;	необязательно	
номер социального обеспечения в иностранном государстве;	необязательно	SSN - обязательно, если не указан TIN
адрес на территории иностранного государства;	обязательно	Табл. 11.6.
иностранное идентификационное номер налогоплательщика и дата постановки на учет;	необязательно	TIN
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);	необязательно	
адрес места жительства (регистрации) в Российской Федерации;	необязательно	Табл. 11.6.
страна налогового резидентства;	необязательно	
вид и количественное выражение имущества, принадлежащего клиенту - иностранному налогоплательщику (физическому лицу);	необязательно	Табл. 11.10.
доля владения организацией клиентом - иностранным налогоплательщиком (физическим лицом).	необязательно	в процентах

- **Уведомление о получении запроса от иностранного налогового органа**

<u>Наименование передаваемой информации</u>	<u>Признак обязательности заполнения поля при передаче данных</u>	<u>Комментарии (указаны ссылки на номера Таблиц форматов, разработанных ФНС для версии 5.2)</u>
1. Сведения об организации финансового рынка (далее - заявитель):	обязательно	Табл. 9.2., Табл. 11.1.
наименование заявителя;	обязательно	
вид заявителя;	обязательно	01- кредитная организация
номер лицензии;	обязательно	Табл. 11.8. (дополнительно указывается вид лицензии (обязательно) - 02 (Лицензия на осуществление банковской деятельности))
дата выдачи лицензии;	обязательно	
идентификационный номер налогоплательщика и (или) код причины постановки на учет заявителя (ИНН заявителя и (или) КПП заявителя);	обязательно	
основной государственный регистрационный номер заявителя (ОГРН заявителя);	обязательно	
уникальный идентификационный код заявителя в международной межбанковской системе обмена информацией SWIFT (СВИФТ код);	необязательно	
национальный банковский идентификационный код;	обязательно	
номер регистрации (идентификатор) в иностранном налоговом органе;	обязательно	GIIN
электронный адрес заявителя;	необязательно	
почтовый адрес заявителя;	обязательно	Табл. 11.6.
уполномоченный представитель заявителя, имеющий право электронной подписи;	обязательно	Табл. 11.4.
контактное лицо заявителя;	обязательно	Табл. 11.9.
техническая информация.	обязательно	
2. Информация о запросе, поступившем из иностранного налогового органа, в отношении юридического (физического) лица или счета юридического (физического) лица:	обязательно	Табл. 9.3.
страна, из которой поступил запрос;	обязательно	указывается код страны
сведения об иностранном налоговом органе;	обязательно	указывается наименование иностранного налогового органа латинскими буквами
номер и дата запроса;	обязательно	
срок направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте - иностранном налогоплательщике;	необязательно	
наименование иностранного закона, в соответствии с которым направлен запрос.	обязательно	
3. Информация в запросе о физическом лице:	необязательно	Табл. 9.4., Табл. 11.3.
фамилия, имя, отчество;	обязательно	Табл. 11.5.
данные документа, удостоверяющего личность;	необязательно	Табл. 11.11.
дата и место рождения;	необязательно	

гражданство;	необязательно	
номер социального обеспечения в иностранном государстве;	необязательно	SSN - обязательно, если не указан TIN
иностраннный идентификационный номер налогоплательщика и дата постановки на учет;	необязательно	TIN
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);	необязательно	
адрес места регистрации (жительства);	необязательно	Табл. 11.6.
страна налогового резидентства;	необязательно	
сведения о договоре обслуживания физического лица с заявителем.	необязательно	
4. Информация в запросе о юридическом лице:	необязательно	Табл. 9.5., Табл. 11.2.
наименование юридического лица;	обязательно	
адрес в стране регистрации;	обязательно	Табл. 11.6.
юрисдикция регистрации юридического лица и дата регистрации;	необязательно	
страна налогового резидентства;	необязательно	
номер регистрации (идентификатор) в иностранном налоговом органе;	необязательно	GIIN
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);	необязательно	
основной государственный регистрационный номер юридического лица (ОГРН);	необязательно	
иностраннный идентификационный номер налогоплательщика и дата постановки на учет;	необязательно	TIN
адрес представительства на территории Российской Федерации;	необязательно	Табл. 11.6.
сведения о договоре обслуживания юридического лица с заявителем.	необязательно	
5. Информация о запросе в отношении счета юридического (физического) лица:	необязательно	Табл. 11.7.
номер счета;	обязательно	
вид (тип) счета;	необязательно	
валюта счета;	необязательно	
остаток денежных средств на счете (депозите);	необязательно	
дата открытия (закрытия) счета (депозита).	необязательно	
6. Причины неотнесения лица к клиенту - иностранному налогоплательщику	необязательно	если указанное в запросе лицо не является клиентом - иностранным налогоплательщиком, указываются причины неотнесения такого лица к клиенту - иностранному налогоплательщику (Табл. 9.3.)

• **Уведомление о направлении информации о клиентах – иностранных налогоплательщиках**

Наименование передаваемой информации	Признак обязательности заполнения поля при передаче данных	Комментарии (указаны ссылки на номера Таблиц форматов, разработанных ФНС для версии 5.2)
1. Сведения об организации финансового рынка (далее - заявитель):	обязательно	Табл. 10.2., Табл. 11.1.
наименование заявителя;	обязательно	
вид заявителя;	обязательно	01- кредитная организация
номер лицензии;	обязательно	Табл. 11.8. (дополнительно указывается вид лицензии (обязательно) - 02 (Лицензия на осуществление банковской деятельности))
дата выдачи лицензии;	обязательно	
идентификационный номер налогоплательщика и (или) код причины постановки на учет заявителя (ИНН заявителя и (или) КПП заявителя);	обязательно	
основной государственный регистрационный номер заявителя (ОГРН заявителя);	обязательно	
уникальный идентификационный код заявителя в международной межбанковской системе обмена информацией SWIFT (СВИФТ код);	необязательно	
национальный банковский идентификационный код;	обязательно	
номер регистрации (идентификатор) в иностранном налоговом органе;	обязательно	GIIN
электронный адрес заявителя;	необязательно	
почтовый адрес заявителя;	обязательно	Табл. 11.6.
уполномоченный представитель заявителя, имеющий право электронной подписи;	обязательно	Табл. 11.4.
контактное лицо заявителя;	обязательно	Табл. 11.9.
техническая информация.	обязательно	
2. Тип сообщения:	обязательно	Табл. 10.2.
информация направляется в связи с требованием законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов по ежегодной отчетности (персонифицированные сведения о клиентах, не персонифицированные сведения о клиентах, нулевая отчетность);	обязательно	Структура информации, представляемой по неперсонифицированным сведениям о клиентах, отражена в Табл. 10.9., является обязательной при направлении неперсонифицированных сведений
информация направляется в связи с запросом иностранного налогового органа.	обязательно	
3. Информация о запросе, поступившем из иностранного налогового органа:	обязательно	Табл. 10.3.
страна, из которой поступил запрос;	обязательно	указывается код страны

сведения об иностранном налоговом органе, направившем запрос;	обязательно	Указывается официальное название иностранного налогового органа. Заполняется латинскими буквами
номер и дата запроса;	обязательно	
срок направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте - иностранном налогоплательщике;	необязательно	
наименование иностранного закона, в соответствии с которым направлен запрос.	обязательно	На английском языке
4. Информация об отсутствии физического (юридического) лица, в отношении которого поступил запрос из иностранного налогового органа заявителю.	необязательно	Табл. 10.3.
5. Сведения о клиенте - иностранном налогоплательщике (физическом лице):	необязательно	Табл. 10.4., 11.3.
фамилия, имя, отчество;	обязательно	Табл. 11.5. (Фамилия и имя - обязательно, отчество - необязательно)
данные документа, удостоверяющего личность;	обязательно	Табл. 11.11. (вид документа, серия и номер, дата выдачи, срок действия, ФИО)
дата и место рождения;	обязательно	
гражданство;	обязательно	
номер социального обеспечения в иностранном государстве;	необязательно	SSN - обязательно, если не указан TIN
адрес места регистрации (жительства);	необязательно	Табл. 11.6.
страна налогового резидентства;	необязательно	
иностраный идентификационный номер налогоплательщика;	обязательно	TIN
дата постановки на учет в иностранный налоговый орган	необязательно	
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);	необязательно	
вид и количественное выражение имущества, принадлежащего клиенту;	необязательно	Табл. 11.10.
основания идентификации физического лица в качестве клиента - иностранного налогоплательщика;	обязательно	
наличие согласия (отказа) физического лица о передаче информации в иностранный налоговый орган и дата получения согласия (отказа);	обязательно	
сведения о договоре обслуживания физического лица с заявителем.	необязательно	
6. Сведения о счетах (вкладах) клиента - иностранного налогоплательщика (физического лица):	необязательно	Является обязательной, если запрос иностранного налогового органа касается информации о счетах клиентов Табл. 11.7.
номер счета;	обязательно	
вид (тип) счета;	необязательно	
валюта счета;	необязательно	
остаток денежных средств на счете (вкладе);	необязательно	

дата открытия (закрытия) счета (вклада).	необязательно	
7. Сведения о клиенте - иностранном налогоплательщике (юридическом лице):	необязательно	Табл. 10.5., Табл. 11.2.
наименование юридического лица;	обязательно	
адрес в стране регистрации;	обязательно	Табл. 11.6.
юрисдикция регистрации юридического лица и дата регистрации;	необязательно	
страна налогового резидентства;	необязательно	
номер регистрации (идентификатор) в иностранном налоговом органе и дата регистрации;	необязательно	GIIN
иностраный идентификационный номер налогоплательщика и дата постановки на учет;	необязательно	TIN
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);	необязательно	А также КИО - необязательно
основной государственный регистрационный номер юридического лица (ОГРН);	необязательно	
адрес представительства на территории Российской Федерации;	необязательно	Табл. 11.6.
вид и количественное выражение имущества, принадлежащего клиенту - иностранному налогоплательщику (юридическому лицу);	необязательно	Табл. 11.10.
основания идентификации юридического лица в качестве клиента - иностранного налогоплательщика;	обязательно	
наличие согласия (отказа) юридического лица о передаче информации в иностранный налоговый орган и дата получения согласия (отказа);	обязательно	
сведения о договоре обслуживания юридического лица с заявителем.	необязательно	
8. Сведения о счетах клиента - иностранного налогоплательщика (юридического лица):	необязательно	Является обязательной, если запрос иностранного налогового органа касается информации о счетах клиентов Табл. 11.7.
номер счета;	обязательно	
вид (тип) счета;	необязательно	
валюта счета;	необязательно	
остаток денежных средств на счете (депозите);	необязательно	
дата открытия (закрытия) счета (депозита).	необязательно	

9. Сведения об иностранных физических лицах, являющихся учредителями (акционерами) российских организаций, владельцах счетов.	необязательно	Табл. 10.6 Здесь же отражается информация об иностранных юридических лицах, являющихся учредителями (акционерами) российских организаций, владельцев счетов Для заполнения данной таблицы необходимо согласие лица (русской компании, а также учредителя/ акционера) на передачу данных о нем в IRS
9.1. Сведения о российской организации:	обязательно	Плюс: Дата получения согласия на передачу информации в IRS - обязательно
наименование российской организации;	обязательно	
адрес в стране регистрации;	обязательно	Табл. 11.6.
номер регистрации (идентификатор) в иностранном налоговом органе;	необязательно	GIIN
страна налогового резидентства;		Строка отсутствует в форматах ФНС
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);	обязательно	
основной государственный регистрационный номер (ОГРН);	необязательно	
вид и количественное выражение имущества, принадлежащего российской организации.	необязательно	Табл. 11.10.
9.2. Сведения о счетах российской организации:	необязательно	Табл. 11.7.
номер счета;	обязательно	
вид (тип) счета;	необязательно	
валюта счета;	необязательно	
остаток денежных средств на счете (депозите);	необязательно	
дата открытия (закрытия) счета (депозита).	необязательно	
9.3. Сведения об иностранных физических лицах:	необязательно	Табл. 10.7., Табл. 11.3. Сведения об иностранных юридических лицах - учредителях отражены в Табл. 10.8. и Табл. 11.2.
фамилия, имя, отчество;	обязательно	Табл. 11.5. (Фамилия и имя - обязательно, отчество - необязательно)
данные документа, удостоверяющего личность;	необязательно	Табл. 11.11. (вид документа, серия и номер, дата выдачи, срок действия, ФИО)
дата и место рождения;	необязательно	
гражданство;	необязательно	
номер социального обеспечения в иностранном государстве;	необязательно	обязательно, если не указан TIN
адрес на территории иностранного государства;		Строка отсутствует в форматах ФНС

иностраннный идентификационный номер налогоплательщика и дата постановки на учет;	необязательно	TIN
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);	необязательно	
адрес места жительства (регистрации) в Российской Федерации;	необязательно	Табл. 11.6.
страна налогового резидентства;	необязательно	
доля владения организацией иностранным физическим лицом;	необязательно	в процентах
вид и количественное выражение имущества, принадлежащего физическому лицу.	необязательно	Табл. 11.10.
10. Иная информация, представляемая в иностраннный налоговый орган в связи с требованиями иностранного законодательства о налогообложении иностранных счетов.	необязательно	Является обязательной, если запрос иностранного налогового органа касается иной информации, отличной от информации о клиенте - физическом лице, клиенте - юридическом лице, счетах клиентов

ПРИЛОЖЕНИЕ №31. Согласие на передачу информации о клиенте – физическом лице в иностранный налоговый орган и уполномоченные органы Российской Федерации

ОРАНЖЕВЫЙ
БАНК

www.bankorange.ru
client@bankorange.ru

8 800 500 80 88

СОГЛАСИЕ НА ПЕРЕДАЧУ ИНФОРМАЦИИ О КЛИЕНТЕ – ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ В ИНОСТРАННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ОРГАН И УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ОРГАНЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*(предлагается для подписания **клиентам** – физическим лицам, являющимся налоговыми резидентами США, или имеющим признаки налогового резидента США, а также иностранным физическим лицам, являющимся **учредителями (акционерами)** российских организаций, **владельцами счетов, бенефициарными владельцами** клиента Банка - налоговыми резидентами США или имеющим признаки налогового резидента США)*

Я, _____,
зарегистрированный (-ая) по адресу: _____,
документ, удостоверяющий личность (наименование, серия, №, кем и когда выдан): _____

в соответствии со статьей 2 Федерального закона №173-ФЗ от 28.06.2014 года "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") настоящим

даю свое согласие

ООО Банк Оранжевый
место нахождения: 190013, г Санкт-Петербург, ул Рузовская, дом 16, лит А, пом.13-Н,
ОГРН: 1023800000322 ИНН: 3803202000

на передачу в иностранный налоговый орган информации обо мне, моих счетах, открытых в Банке, и финансовых операциях по ним по запросам (дополнительным запросам) о предоставлении информации иностранного налогового органа в соответствии с требованиями Федерального закона.

Настоящее согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Росфинмониторинг), и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (ФНС России).

Настоящее согласие предоставляется на осуществление любых действий в отношении предоставленных мною в Банк персональных данных: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) в государственные органы Российской Федерации, участие которых необходимо для передачи сведений в налоговую службу США, включая трансграничную передачу в налоговую службу США, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства РФ.

Кроме того, снимаю ответственность с Банка и его сотрудников в части привлечения к уголовной и/или административной ответственности, связанной с раскрытием банковской, коммерческой или иной информации налоговой службе США и иным государственным органам, чье участие может потребоваться для трансграничной передачи информации.

Настоящее согласие действует со дня его подписания.

_____ «__» _____ 20__ г.
(подпись) (Ф.И.О.) Дата

ПРИЛОЖЕНИЕ №32. Согласие на передачу информации о клиенте – юридическом лице в иностранный налоговый орган и уполномоченные органы Российской Федерации



www.bankorange.ru
client@bankorange.ru

8 800 500 80 88

СОГЛАСИЕ НА ПЕРЕДАЧУ ИНФОРМАЦИИ О КЛИЕНТЕ – ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ В ИНОСТРАННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ОРГАН И УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ОРГАНЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(предлагается для подписания представителям клиентов – юридических лиц, являющихся налоговыми резидентами США или имеющих признаки налогового резидента США)

Наименование организации: _____

Адрес местонахождения: _____

ОГРН (Регистрационный номер): _____, дата присвоения: _____

ИНН (КИО): _____

В лице _____
(ФИО)

должность: _____,
документ, удостоверяющий личность (наименование, серия, №, кем и когда выдан): _____

действующего(-ая) на основании _____

в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 28.06.2014 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 - "Федеральный закон") настоящим

даю свое согласие

ООО Банк Оранжевый

Место нахождения: 190013, г Санкт-Петербург, ул Рузовская, дом 16, лит А, пом.13-Н,

ОГРН: 1023800000322 ИНН: 3803202000

на передачу в иностранный налоговый орган информации обо мне, моих счетах, открытых в Банке, и финансовых операциях по ним по запросам (дополнительным запросам) о предоставлении информации иностранного налогового органа в соответствии с требованиями Федерального закона.

Настоящее согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Росфинмониторинг), и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (ФНС России).

Настоящее согласие действует со дня его подписания.

(подпись) _____ (Ф.И.О.) _____ «__» _____ 20__ г.
Дата

ПРИЛОЖЕНИЕ №33. Отказ клиента, соответствующего критериям отнесения физического лица к категории иностранного налогоплательщика, от предоставления согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган



www.bankorange.ru
client@bankorange.ru

8 800 500 80 88

ОТКАЗ КЛИЕНТА, СООТВЕТСТВУЮЩЕГО КРИТЕРИЯМ ОТНЕСЕНИЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА, ОТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СОГЛАСИЯ НА ПЕРЕДАЧУ ИНФОРМАЦИИ В ИНОСТРАННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ОРГАН

*(предлагается для подписания **клиентам** – физическим лицам, являющимся налоговыми резидентами США, или имеющим признаки налогового резидента США, а также иностранным физическим лицам, являющимся **учредителями (акционерами)** российских организаций, **владельцами счетов, бенефициарными владельцами** клиента Банка - налоговыми резидентами США или имеющим признаки налогового резидента США, в случае их отказа предоставить Банку согласие на передачу информации о себе в иностранный налоговый орган и уполномоченные органы Российской Федерации)*

Я, _____,
зарегистрированный (-ая) по адресу: _____
документ, удостоверяющий личность (наименование, серия, №, кем и когда выдан): _____

в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 28.06.2014 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 - "Федеральный закон") настоящим

отказываюсь предоставить согласие

ООО Банк Оранжевый
Место нахождения: 190013, г Санкт-Петербург, ул Рузовская, дом 16, лит А, пом.13-Н
ОГРН: 1023800000322 ИНН: 3803202000

на передачу в иностранный налоговый орган информации обо мне, моих счетах, открытых в Банке, и финансовых операциях по ним по запросам (дополнительным запросам) о предоставлении информации иностранного налогового органа в соответствии с требованиями Федерального закона.

В этом случае, заявляю, что я признаю и соглашаюсь с тем, что если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что я отношусь к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом я не предоставил Банку данный документ, а также документы, позволяющие отнести меня к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, Банк вправе:

- отказать в совершении операций, осуществляемых в мою пользу или по моему поручению по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг;
- расторгнуть со мной в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг в соответствии с законодательством;
- отказать мне в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

Настоящий отказ действует со дня его подписания.

(подпись) _____ (Ф.И.О.) _____ «____» _____ 20__ г.
Дата

ПРИЛОЖЕНИЕ №34. Отказ клиента, соответствующего критериям отнесения юридического лица к категории иностранного налогоплательщика, от предоставления согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган



www.bankorange.ru
client@bankorange.ru

8 800 500 80 88

ОТКАЗ КЛИЕНТА, СООТВЕТСТВУЮЩЕГО КРИТЕРИЯМ ОТНЕСЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА, ОТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СОГЛАСИЯ НА ПЕРЕДАЧУ ИНФОРМАЦИИ В ИНОСТРАННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ОРГАН

(предлагается для подписания представителям клиентов – юридических лиц, являющихся налоговыми резидентами США или имеющих признаки налогового резидента США, в случае их отказа предоставить Банку согласие на передачу информации о клиенте – юридическом лице в иностранный налоговый орган и уполномоченные органы Российской Федерации)

Наименование организации: _____,
Адрес местонахождения: _____

ОГРН (Регистрационный номер): _____, дата присвоения: _____
ИНН (КИО) _____

В лице _____,
(ФИО)

должность: _____,
документ, удостоверяющий личность (наименование, серия, №, кем и когда выдан): _____

действующего(-ая) на основании _____

в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 28.06.2014 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 - "Федеральный закон") настоящим

отказываюсь предоставить согласие

ООО Банк Оранжевый
Место нахождения: 190013, г Санкт-Петербург, ул Рузовская, дом 16, лит А, пом.13-Н
ОГРН: 1023800000322 ИНН: 3803202000

на передачу в иностранный налоговый орган информации об организации, которую я представляю, ее счетах, открытых в Банке, и финансовых операциях по ним по запросам (дополнительным запросам) о предоставлении информации иностранного налогового органа в соответствии с требованиями Федерального закона.

В этом случае, заявляю, что я признаю и соглашаюсь с тем, что если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что организация, которую я представляю, относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом я не предоставил Банку "Согласие на передачу информации о клиенте – юридическом лице в иностранный налоговый орган и уполномоченные органы Российской Федерации", а также документы, позволяющие отнести организацию, которую я представляю, к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, Банк вправе:

- отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу моей организации или по поручению моей организации по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг;
- расторгнуть с моей организацией в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг в соответствии с законодательством;

- отказать моей организации в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.
Настоящий отказ действует со дня его подписания.

_____ «___» _____ 20__ г.
(подпись) (Ф.И.О.) Дата