

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Правления
ООО «Примтеркомбанк»
Протокол заседания Правления банка
№ 2024-02/06 от «20» июня 2024 г.

Положение о работе Банка в рамках режимов FATCA и CRS

СОДЕРЖАНИЕ:

	Термины, определения,	3 стр.
1.	Общие сведения о FATCA и CRS	5 стр.
2.	Критерии отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков	7 стр.
3.	Способы получения от клиентов сведений и документов в целях FATCA/CRS, сроки их предоставления в Банк, последующего обновления и хранения	9 стр.
4.	Функции Банка при идентификации клиента в целях режимов FATCA и CRS.	10 стр.
5.	Предоставление финансовой информации об иностранных клиентах по стандарту CRS.	14 стр.
6.	Функции работника Банка, ответственного за реализацию требований FATCA/ CRS.	15 стр.
7.	Контрольные функции за выполнением требований, установленных_законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.	16 стр.
8.	Заключительная часть	17 стр.
	Приложения	18 стр.

Термины, определения.

Выгодополучатель / контролирующее лицо	физическое лицо, которое осуществляет контроль над предприятием, т.е. прямо или косвенно владеет более 25% финансовых активов предприятия.
TIN (или ИНН)	иностранная идентификационный номер налогоплательщика (ИНН/TIN) или его эквивалент обозначает уникальную комбинацию букв или цифр, присвоенную определенной юрисдикцией физическому лицу или предприятию в целях налогового администрирования. Некоторые юрисдикции не присваивают ИНН. В таких случаях клиент должен сообщить об этом. В определенных ситуациях у клиента может не быть ИНН, и он в таких случаях должен запросить ИНН в соответствии с местным законодательством. Подробную информацию о форматах ИНН в конкретных юрисдикциях можно найти по адресу: http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/taxidentification-numbers/#d.en.347759
Иностранные налогоплательщики	Лица, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014г. № 173-ФЗ)
Клиент	физическое или юридическое лицо, заключившее или заключающее с банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг с открытием счета в Банке
ПОД/ФТ/ФРОМУ	противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма
Активное нефинансовое учреждение (активное НФП)	компания (не финансовое учреждение) считается активной, если у нее: 1) более 50% дохода поступает от продажи товаров и услуг, 2) и ее активы более чем на 50% связаны с коммерческой деятельностью, предусматривающей продажу товаров и услуг. К примеру, активной компанией будет считаться: компания, у которой более 50% доходов поступают от производства и/или продажи товаров и/или услуг; котирующаяся на бирже компания или связанная с ней компания (дочерняя или аффилированная); государственные учреждения и международные организации и компании, принадлежащие только этим учреждениям;
Пассивное нефинансовое учреждение (пассивное НФП)	Компания (не финансовое учреждение) считается пассивной, если у нее: 1) более 50% дохода составляет пассивный доход; 2) или более 50% активов генерируют пассивный доход. Например, пассивным доходом считаются дивиденды и проценты, а также арендная плата и авторские отчисления, если на предприятии нет работников. Также его могут составлять аннуитеты (часто связанные со страхованием жизни), прирост капитала/прибыль от продажи активов/собственности, которая может обеспечивать пассивный доход, определенные страховые выплаты или платежи/возмещения
Существенные собственники	прямая или косвенная доля владения акциями (долями участия и т.д.) юридического лица (по праву голоса или стоимости) составляет не менее 10%
Финансовое учреждение	предприятие, которое является депозитарным учреждением (обычно это предприятия, управляющие депозитарными счетами), учреждения закрытого типа (предприятия, предлагающие клиентам опекунские счета или подобные услуги),

	инвестиционные предприятия (обычно инвестиционные фонды) или страховая компания, которая предлагает сберегательные продукты, например, смешанное страхование
Сотрудник, ответственный за реализацию требований FATCA/CRS	ответственный сотрудник Банка, назначенный Приказом Председателя Правления Банка, за реализацию требований FATCA, CRS.

1. Общие сведения о FATCA и CRS.

1.1. В рамках режимов FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act, законодательство США о налогообложении иностранных счетов) и CRS (Common Reporting Standard, Стандарт Организации экономического сотрудничества и развития об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах), ООО «Примтеркомбанк» (далее – Банк) обязан выявлять **клиентов – иностранных налогоплательщиков (налоговых резидентов иностранных государств)** с последующим предоставлением информации о таких клиентах в Российские и иностранные уполномоченные органы.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями законодательных и нормативных актов Российской Федерации, международного законодательства по реализации международного обмена информацией (CRS) и законодательства иностранного государства (США) о налогообложении иностранных счетов (FATCA):

- Налоговый кодекс Российской Федерации (глава 20.1);
- Федеральный закон от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее ФЗ № 173-ФЗ).
- Федеральный закон от 27.11.2017 №340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» (далее ФЗ № 340-ФЗ).
- Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее ФЗ № 115-ФЗ).
- Постановление Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» вместе с «Положением 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» (далее Постановление № 693).
- Постановление Правительства Российской Федерации от 26.11.2015 №1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами» (далее Постановление № 1267).
- Указание Банка России от 07.07.2014 №3312-У «Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов» (далее Указание № 3312-У).

1.3. FATCA

FATCA — (Foreign Accounts Tax Compliance Act) Закон «О выполнении налоговых требований по зарубежным счетам», который входит в состав пакета экономических мер, направленных на поддержание занятости населения США — Hiring Incentives to Restore Employment (HIRE) Act of 2010 г.

Основной целью закона FATCA является предотвращение уклонения налоговых резидентов США от уплаты налогов в казну США. В связи с этим, закон FATCA устанавливает ряд требований к иностранным финансовым организациям по раскрытию информации и идентификации налогоплательщиков США, которые направлены на выявление лиц, которые уходят от налогообложения США путем сокрытия своих активов от налоговых органов США.

В целях исполнения требований Закона США (Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA) Банк зарегистрирован на портале Налоговой службы США (Internal Revenue Service - IRS) в статусе финансового института, соблюдающего требования FATCA (Participating Financial Institution not covered by an IGA).

29.04.2014г. Банку присвоен индивидуальный идентификационный номер (Global Intermediary Identification Number – GIIN): **L2YSFA.99999.SL.643.**

Подробную информацию о FATCA можно найти на официальном сайте Налогового ведомства США по адресу <http://www.irs.gov>

1.4. CRS

CRS – (Common Reporting Standard) Стандарт по автоматическому обмену информацией о финансовых счетах, разработанный **ОЭСР** (Организация экономического сотрудничества и развития) направлен на предотвращение глобального уклонения от уплаты налогов с использованием офшорных юрисдикций и обеспечения прозрачности информации.

В рамках присоединения к единому Стандарту автоматического обмена финансовой информацией в налоговых целях (CRS), Российская Федерация 12.05.2016г. подписала многостороннее **Соглашение компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией** и подтвердила намерение начать в 2018 году обмен информацией за 2017 год.

Банк, являясь организацией финансового рынка, подтверждает свой статус Financial Institution и обязан:

- 1) определять резидентство новых клиентов (как физических лиц, так и юридических лиц) в целях налогообложения, включая клиентов, которые являются налоговыми резидентами Российской Федерации;
- 2) проверять существующих клиентов - физических лиц и юридических лиц, чтобы выявить клиентов, являющихся налоговыми резидентами в другой стране;
- 3) идентифицировать определенных корпоративных клиентов и их выгодополучателей/контролирующих лиц, которые являются налоговыми резидентами в другой стране;
- 4) сообщать в ФНС РФ о клиентах, которые являются налоговыми резидентами другой страны.

На территории Российской Федерации применение режимов FATCA и CRS регулируется ФЗ № 173-ФЗ, главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в редакции ФЗ № 340-ФЗ, Постановление № 693.

1.5. В связи с требованиями ФЗ № 340-ФЗ и Постановления № 693 клиенты, заключающие с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, обязаны предоставить в Банк в целях CRS/FATCA информацию, необходимую для их идентификации в качестве клиента – иностранного налогоплательщика (налогового резидента иностранного государства) и согласие на передачу информации в российские и иностранные уполномоченные органы.

Информация, позволяющая установить налоговое резидентство клиента, представляется им в отношении

- самого себя,
- выгодоприобретателей,
- и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих.

1.6. В соответствии с вышеуказанными нормативными актами Банк выполняет следующие функции:

- Банк обязан идентифицировать клиентов, являющихся налоговыми резидентами иностранных государств (территорий), и представлять данные о таких клиентах и их счетах в ФНС России,
- Банк вправе в одностороннем порядке отказать в заключении договора об оказании финансовых услуг лицу, которое отказалось предоставить информацию, необходимую для его идентификации в качестве клиента – иностранного налогоплательщика (налогового резидента иностранного государства), или (в отдельных случаях) не предоставило согласие на передачу информации в российские и иностранные уполномоченные органы.

1.7. В отношении клиентов, налоговое резидентство которых установлено на основании признаков принадлежности к иностранному государству и в отношении которых отсутствуют сведения

об иностранном идентификационном номере налогоплательщика (TIN), Банк принимает меры для получения информации об иностранном идентификационном номере налогоплательщика (TIN).

1.8. Клиентами Банка сведения о номере TIN могут быть предоставлены посредством:

- 1) направления E-mail письма на почтовый ящик _____@ptkb.ru с указанием следующей информации:
 - ФИО;
 - дата рождения;
 - страна налогового резидентства;
 - номер TIN, присвоенный страной налогового резидентства;
- 2) личного обращения в отделение Банка (ДОК, ДО).

1.9. Банк является финансовым учреждением и не оказывает услуги юридического консультирования клиентов по вопросам CRS/FATCA. В случае возникновения у клиентов вопросов, касающихся применения CRS/FATCA (в частности, по вопросу определения налогового статуса), Банк рекомендует обратиться им к налоговым/юридическим консультантам, а также ознакомиться с информацией, размещенной на портале ОЭСР по автоматическому обмену информацией (включая список юрисдикций, присоединившихся к Стандарту ОЭСР).

2. Критерии отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков.

2.1. Критерии отнесения клиентов – **ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ** к категории иностранных налогоплательщиков:

ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО относится к категории иностранного налогоплательщика в целях FATCA (признается налоговым резидентом США)	ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО относится к категории иностранного налогоплательщика в целях CRS	ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО не относится к категории иностранного налогоплательщика
1. Физическое лицо является гражданином США	1. Физическое лицо является иностранным гражданином	Клиент является гражданином РФ и не имеет одновременно с гражданством РФ
2. Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид жительства) в США, например, <ul style="list-style-type: none"> – карточка постоянного жителя США, – форма I-551, – «Green Card» 	2. Физическое лицо является гражданином РФ, <ul style="list-style-type: none"> – имеющим также гражданство иностранного государства (за исключением, гражданства государства – члена Таможенного союза¹; 	– второго гражданства в иностранном государстве (за исключением, гражданства государства – члена Таможенного союза)
3. Физическое лицо соответствует критериям долгосрочного пребывания в США, т.е., клиент находился на территории США не менее срока, установленного законодательством США для признания данного клиента налогоплательщиком – налоговым резидентом США, а именно, - клиент находился на территории США не	– или вид на жительство в	– или вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном

¹ Белоруссия, Казахстан (государства – члены Таможенного союза);

<p>менее 31 дня в течение календарного года и не менее 183 дней в течение 3-х лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также 2-х предшествующих лет, умножается на коэффициент:</p> <ul style="list-style-type: none"> – коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США текущем году); – коэффициент предшествующего года равен 1/3; – коэффициент позапрошлого года равен 1/6. <p>При этом, налоговыми резидентами США не признаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> – работники дипломатических, консульских и международных организаций, а также члены их семей, временно присутствовавшие в США на основании виз типа А и G; – учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие в США на основании виз типа F, J, M или Q; – профессиональные спортсмены, временно присутствовавшие в США в целях участия в благотворительных спортивных мероприятиях 	<p>иностранном государстве (разрешение на постоянное пребывание в иностранном государстве)</p>	<p>государстве)</p>
<p>4. Физическое лицо отказывается от предоставления информации и/или документов, необходимых для отнесения к категории иностранных налогоплательщиков</p>		

При анализе возможности отнесения клиентов – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ к категории иностранных налогоплательщиков Банком **дополнительно** используются следующие критерии²:

№ п/п	Наименование критерия
1	место рождения в иностранном государстве.
2	адрес фактического проживания или наличие почтового адреса в иностранном государстве.
3	Наличие следующих документов: - документа, удостоверяющего личность, выданного иностранным государством; - разрешение на временное проживание в РФ; - вид на жительство в РФ; - разрешение на работу
4	наличие телефонного номера, зарегистрированного в иностранном государстве (в частности, для США код страны начинается с «+1»).
5	наличие действующей доверенности, или иного документа, удостоверяющего право подписи, на имя лица, имеющего гражданство иностранного государства или проживающего в иностранном государстве.

² указанные критерии выявляются на основании документов, представленных клиентом в Банк

6	наличие дополнительных соглашений с Банком на осуществление регулярных переводов средств на счета, открытые в иностранном государстве.
---	--

2.2. Критерии отнесения клиентов – **ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ** (и кредитных организаций) к категории иностранных налогоплательщиков:

ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО (кредитная организация) ОТНОСИТСЯ к категории иностранного налогоплательщика в целях FATCA (признается налоговым резидентом США)	ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО (кредитная организация) ОТНОСИТСЯ к категории иностранного налогоплательщика в целях CRS	ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО (кредитная организация) НЕ ОТНОСИТСЯ к категории иностранного налогоплательщика
1. Страной регистрации/учреждения юридического лица является США	1. Юридическое лицо создано (зарегистрировано) в соответствии с законодательством иностранного государства	Клиент создан в соответствии с законодательством РФ, более 90% акций (долей) уставного капитала которого прямо или косвенно контролируются – Российской Федерацией – и/или гражданами РФ, в т.ч., имеющими
2. В состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в компании, входит одно из следующих лиц: – физические лица, которые являются налоговыми резидентами США ³ ; – юридические лица зарегистрированные/учрежденные на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США	2. Юридическое лицо создано (зарегистрировано) в соответствии с законодательством РФ , но более 10% акций (долей) его уставного капитала прямо или косвенно (через третьих лиц) контролируются – иностранными юридическими лицами, созданными (зарегистрированными) в соответствии с законодательством иностранных государств; – физическими лицами, относящимися к категории иностранных налогоплательщиков, в отношении которых распространяются действия законодательства иностранных государств ⁴	одновременно с гражданством РФ гражданство члена Таможенного союза, и которые не имеют одновременно с гражданством РФ ✓ гражданства иностранного государства (за исключением, гражданства государства – члена Таможенного союза); ✓ или вида на жительство в иностранном государстве
3. Юридическое лицо является иностранным финансовым институтом		
4. Юридическое лицо отказывается от предоставления информации и/или документов, необходимых для отнесения к категории иностранных налогоплательщиков		

При анализе возможности отнесения клиентов – ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ к категории иностранных налогоплательщиков Банком **дополнительно** используются следующие критерии⁵:

³ см.п.2.1 настоящего Положения;

⁴ см.п.2.1 настоящего Положения;

⁵ указанные критерии выявляются на основании документов, представленных клиентом в Банк

№ п/п	Наименование критерия
1	наличие почтового или фактического адреса клиента в иностранном государстве, в т.ч., в США.
2	наличие телефонного номера, зарегистрированного в иностранном государстве (в частности, для США код страны начинается с «+1»).
3	наличие действующей доверенности, или иного документа, удостоверяющего право подписи, на имя лица, имеющего гражданство иностранного государства или проживающего в иностранном государстве.

3. Способы получения от клиентов сведений и документов в целях FATCA/CRS, сроки их предоставления в Банк, последующего обновления и хранения.

3.1. Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди клиентов лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов. С целью получения необходимой информации Банк использует следующие способы:

- 1) заполнение клиентом анкеты, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к иностранным налогоплательщикам по форме Приложения № 1 (для физических лиц, индивидуальных предпринимателей), Приложений № 2 и № 3 (для юридических лиц);
- 2) анализ доступной информации о клиенте, полученной в рамках его идентификации в целях ПОД/ФТ, в том числе, анализ информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств⁶, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
- 3) письменные запросы клиенту (в порядке, предусмотренном п.3.2 настоящего Положения), устные вопросы клиенту.

Выбор способа получения информации может зависеть от ряда внешних и внутренних факторов, включая соответствие требованиям применимого законодательства, тип клиента, вид деятельности клиента, поведение клиента и т.д.

3.2. Письменный запрос может быть направлен Банком клиенту следующими способами:

- 1) с использованием технологии ДБО (дистанционного банковского обслуживания) через систему «Интернет-Клиент»,
- 2) по электронной почте, указанной клиентом,
- 3) почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении.

3.3. Срок для предоставления клиентом сведений, документов (или их копий) и/или заполненной анкеты в целях подтверждения (опровержения) его статуса в качестве иностранного налогоплательщика, предоставления согласия / отказа от предоставления согласия на передачу информации в налоговый орган иностранного государства по запросу Банка составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня направления Банком соответствующего запроса Банком клиента (предложения заполнить анкету).

3.4. Сведения и/или документы, в том числе, заполненная анкета, могут быть направлены клиентом Банку одним из следующих способов:

- 1) представлением лично в подразделение Банка (ДОК, ДО) под роспись уполномоченному сотруднику подразделения;
- 2) почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении;
- 3) электронным документов посредством ДБО (с использованием системы «Интернет-Банк»).

3.5. Актуализация/обновление информации осуществляется одновременно с обновлением информации в целях реализации Правил по ПОД/ФТ/ФРОМУ по проведению повторной идентификации клиента.

⁶ На сайте ФНС в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в подразделе «Открытые базы данных иностранных государств» раздела «Международное сотрудничество» размещены ссылки на официальные сайты государственных органов иностранных государств, осуществляющих регистрацию юридических лиц, позволяющие проверить факт регистрации юридических лиц иностранных государств.

В случае, когда сотрудникам Отдела расчетных операций и открытия счетов Департамента обслуживания клиентов (ОРОиОС ДОК), Отдела обслуживания клиентов Департамента обслуживания клиентов (ООК ДОК), Дополнительного офиса (ДО) становится известно, что в ранее предоставленной клиентом информации в части соответствия критериям отнесения клиента к категории клиента - иностранного налогоплательщика произошли изменения, а также, в случае возникновения сомнений в ее достоверности и точности, указанные сотрудники запрашивают дополнительные сведения и документы (копии документов, удостоверенных в установленном виде).

3.6. Сведения о действиях, предпринятых для установления связи клиента с иностранным государством, и документы, на основании которых сотрудник ОРОиОС ДОК, ООК ДОК, ДО присвоил клиенту статус налогового резидента иностранного государства подлежат хранению в течение 5 (пяти) лет в юридическом досье клиента.

4. Функции Банка при идентификации клиента в целях режимов FATCA и CRS.

4.1. Определение возможности отнесения клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика осуществляется сотрудником, ответственным за работу с клиентом (ОРОиОС ДОК, ООК ДОК, ДО), **в день обращения клиента** в Банк с целью открытия банковского счета путем анализа представленных клиентом сведений и документов, позволяющих выявить наличие критериев отнесения клиентов к категории иностранного налогоплательщика, до открытия счета (заключения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг):

в целях отнесения ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА к категории иностранного налогоплательщика	в целях отнесения ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА к категории иностранного налогоплательщика
<p>Сотрудник ООК ДОК, ДО выявляет наличие критериев, приведенных в п.2.1 настоящего Положения, в результате анализа следующих документов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) заполненной клиентом анкеты по форме Приложения № 1; 2) документа, удостоверяющего личность физического лица 	<p>сотрудник ОРОиОС ДОК, ДО выявляет наличие критериев, приведенных в п.2.2 настоящего Положения, исходя из анализа следующих сведений и документов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) заполненной клиентом анкеты по форме Приложений № 2 и № 3; 2) полученных документов о клиенте, используемых для его идентификации в рамках процедур ПОД/ФТ/ФРОМУ, подтверждающих правовой статус клиента – юридического лица либо юридического лица – учредителя по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности: <ul style="list-style-type: none"> - документы, подтверждающие его государственную регистрацию, - свидетельство о постановке на учет в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в целях открытия банковского счета, - в отношении учредителей – физических лиц – документы, удостоверяющие личность физического лица: <ul style="list-style-type: none"> ✓ паспорт иностранного гражданина, ✓ вид на жительство.

Если выявляется как минимум, один критерий, сотрудник ОРОиОС ДОК, ООК ДОК, ДО запрашивает у клиента дополнительную информацию, приведенную в п.4.2 настоящего Положения.

Сотрудники Банка не оказывают консультации клиентам в процессе заполнения анкеты.

4.2. При наличии сведений, позволяющих отнести клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика, сотрудник ОРОиОС ДОК, ООК ДОК, ДО запрашивает у клиента заполнение следующих дополнительных документов:

для клиентов, относящихся к категории иностранного налогоплательщика в целях FATCA (признается налоговым резидентом США)	для клиентов, относящихся к категории иностранного налогоплательщика в целях CRS (признается налоговым резидентом иностранных государств, за исключением США)
<ol style="list-style-type: none"> 1. форма самосертификации W8, W9 и др. 2. согласие клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган 	<ol style="list-style-type: none"> 1. форма самосертификации на сайте ОЭСР; 2. согласие клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган

Согласие клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, Федеральную службу по финансовому мониторингу и ФНС России.

В случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком вышеперечисленных форм документов и согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган **Банк вправе отказать клиенту – иностранному налогоплательщику в заключение договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.**

4.3. По результатам анализа сведений и документов сотрудником ОРОиОС ДОК, ООК ДОК, ДО могут быть сделаны следующие выводы в отношении клиента:

- 1) клиенту присвоен статус иностранного налогоплательщика (налогового резидента иностранного государства); при этом, клиент одновременно может являться налоговым резидентом в нескольких иностранных государствах;
- 2) клиент не относится к категории иностранного налогоплательщика и является налоговым резидентом только Российской Федерации;
- 3) клиент может не являться резидентом ни в одном государстве;
- 4) клиенту присвоен статус «отказник».

4.4. При наличии сведений, позволяющих отнести клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика, и/или выявлении клиентов – иностранных налогоплательщиков, сотрудник ОРОиОС ДОК, ООК ДОК, ДО проставляет в электронной Анкете клиента ПО ИСУБД «Новая Афина» отметку об отнесении клиента к данной категории с указанием гражданства (при заполнении анкеты клиента в ПО Афина указываются идентификационные сведения является/не является иностранным налогоплательщиком, гражданство клиента).

4.5. Сотрудник, ответственный за реализацию требований FATCA/CRS, **назначенный приказом по Банку**, на основании данных ПО ИСУБД «Новая Афина» **ежемесячно** формирует отчет о клиентах, относящихся к категории иностранных налогоплательщиков в целях контроля операций, совершаемых по банковским счетам.

4.6. В случае непредставления / отказа от представления клиентом сведений и документов, согласия на передачу информации, а также представления недостоверной информации Банк вправе

- 1) отказать от заключения договора (нового договора);
- 2) отказать от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по существующему договору;
- 3) расторгнуть в одностороннем порядке существующий договор в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

4.7. В случае если клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банка не предоставлены документы, указанные в п.4.2 настоящего Положения, сотрудник ДОК, ДО, направлявший запрос, не позднее последнего дня, указанного выше срока доводит данную информацию до сведения руководителя своего подразделения.

4.8. Начальник ОРОиОС ДОК (лицо его замещающее, исполняющее обязанности по приказу), готовит решение об отказе в совершении расходных операций в пользу или по поручению клиента – иностранного налогоплательщика не позднее дня, следующего за днем истечения, указанного выше срока и направляет его на согласование Председателю Правления Банка.

В случае принятия решения об отказе от совершения операций **Начальник ОРОиОС ДОК** (лицо его замещающее, исполняющее обязанности по приказу), направляет в адрес клиента уведомление об отказе в совершении расходных операций по почте (заказным письмом с уведомлением о вручении), по системе дистанционного банковского обслуживания, электронной почте, иными возможными способами.

4.9. В случае поступления денежных средств на банковский счет (вклад), открытый клиенту – иностранному налогоплательщику, после принятия Банком решения об отказе от совершения операций Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу клиента – иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках – отправителях.

4.10. Принятие решения Банком об отказе от совершения операций означает прекращение Банком операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, включая прекращение операций по зачислению денежных средств на банковский счет (вклад), открытый клиенту – иностранному налогоплательщику.

Данное решение не распространяется:

- на осуществление платежей, предусмотренных **абз.2-5 пункта 2 ст.855 Гражданского кодекса РФ** (Очередность списания денежных средств со счета)⁷;
- на переводы денежных средств на банковский счет клиента – иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации;
- на выдачу денежных средств в наличной форме (в сумме, не превышающей 100 000 рублей) клиенту – иностранному налогоплательщику.

4.11. В случае если клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения расходных операций предоставлены документы, указанные в п.4.2 настоящего Положения, **Начальник ОРОиОС ДОК** (лицо его замещающее, исполняющее обязанности по приказу), принимает решение о возобновлении операций, которое согласовывает с Председателем Правления Банка, в соответствии требований Банка по согласованию документов.

4.12. В случае непредставления клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения расходных

⁷ Гражданский кодекс РФ, Часть вторая, Статья 855. Очередность списания денежных средств со счета.

2. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

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;

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;

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;

в четвертую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

в пятую очередь по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

операций, документов, указанных в п.4.2 настоящего Положения, **Начальник ОРОиОС ДОК** (лицо его замещающее, исполняющее обязанности по приказу), осуществляет подготовку заключения о необходимости расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, и направляет данное заключение Председателю Правления Банка не позднее дня, следующего за днем истечения указанного срока.

Решение о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, принимается Председателем Правления Банка в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего заключения от **Начальник ОРОиОС ДОК** (лицо его замещающее, исполняющее обязанности по приказу),.

Банк вправе расторгнуть заключенный с клиентом договор банковского счета (вклада) или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента (по аналогии с уведомлением о расторжении договора банковского счета, направляемого резидентам за 60 дней до расторжения такого договора в соответствии с Гражданским кодексом) – иностранного налогоплательщика не ранее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

4.13. Сотрудник **Начальник ОРОиОС ДОК** (лицо его замещающее, исполняющее обязанности по приказу), информирует клиента о принятом решении путем направления клиенту письменного уведомления о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, по почте (заказным письмом с уведомлением о вручении), по системе дистанционного банковского обслуживания, электронной почте, иными возможными способами.

4.14. Особенности 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, устанавливаются Центральным банком Российской Федерации, а именно, Указанием Банка России № 3312-У.

5. Предоставление финансовой информации об иностранных клиентах по стандарту CRS.

5.1. Постановлением № 693 закреплены признаки организаций, осуществляющих активную деятельность и утверждены признаки принадлежности к иностранному государству для целей определения налогового резидентства клиента, его выгодоприобретателя или бенефициарных владельцев.

Для целей представления отчетности об иностранных клиентах ФНС России разработан электронный сервис «Отчет об иностранных клиентах по Стандарту ОЭСР». Доступ к данному сервису осуществляется с обязательным использованием квалифицированной электронной подписи.

5.2. ответственный сотрудник, назначенный приказом по Банку о закреплении за подразделениями форм отчетности, передают в ФНС России сведения об иностранных налогоплательщикам ежегодно до 31 мая календарного года, следующего за отчетным календарным годом.

Отчеты должны содержать сведения о всех, вновь заключенных в отчетном календарном году, договорах на оказание финансовых услуг с юридическими или физическими лицами.

О всех действующих и о прекращенных договорах на оказание финансовых услуг.

Периодичность и содержание отчетов в отношении договоров, заключенных ранее утверждения настоящего Положения, подлежит предоставлению в сроки согласно Постановлению №693.

5.3. Отчетность формируется организациями финансового рынка в электронной форме по установленным ФНС России [форматам](#). Для формирования отчетности организация финансового рынка может использовать стандартное ПО [Налогоплательщик ЮЛ](#) или воспользоваться решением сторонних разработчиков.

5.4. В случае нарушения требований положений Налогового кодекса РФ к Банку могут быть применены штрафные санкции:

Статья НК РФ	Нарушение	сумма штрафа, руб.
129.7 (п.1)	Не направление в срок финансовой информации	300 000=
129.7 (п.2)	Не включение информации о клиенте, выгодоприобретателе и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирурующих	50 000= за каждый факт
129.7 (п.3)	Предоставление неполной или недостоверной информации	25 000= За каждый факт
129.8	Нарушение порядка установления налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, путем непринятия установленных мер	50 000= в отношении каждого клиента, выгодоприобретателя либо лица, прямо или косвенно их контролирующего

6. Функции работника Банка, ответственного за реализацию требований FATCA/ CRS.

6.1. Из числа работников Банка Приказом Председателя Правления Банка назначаются сотрудники:

- Ответственный за реализацию требований FATCA, CRS, который уполномочен на подписание документов для Налоговой службы США (IRS), в том числе электронных.
- Ответственный за ежегодную передачу, до 31 мая календарного года, следующего за отчетным календарным годом, отчета в ФНС России об иностранных налогоплательщиках.
- Ответственный сотрудник имеющий доступ к личному кабинету на сайте IRS в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

6.2. Сотрудник, ответственный за реализацию требований FATCA/CRS каждые 3 (три) года должен проводить самосертификацию, т.е., подтверждать, что:

- в Банке установлены внутренние политики, процедуры и процессы, отвечающие требованиям FATCA/ CRS;
- ответственный сотрудник обладает знаниями законодательных актов РФ, нормативных документов Банка России в области требований FATCA, CRS;
- отсутствуют существенные нарушения требований FATCA/ CRS. Одним из показателей оценки является факт наложения регулятором санкций за нарушения законодательства по ПОД/ФТ.
- имели ли место существенные нарушения, внедрены ли механизмы для их недопущения в будущем.

6.3. Результаты самосертификации оформляются соответствующим актом, который представляется на утверждение Председателю Правления Банка не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем проведения самосертификации.

6.4. Сотрудник, ответственный за реализацию требований FATCA/CRS, ежегодно, не позднее 1-го февраля текущего года, осуществляет проверку факта регистрации в IRS (статус FATCA) в отношении всех клиентов и контрагентов Банка, являющихся финансовыми организациями. Проверка осуществляется путем проверки наличия статуса финансовой организации по списку, опубликованному на сайте IRS. Результаты проверки фиксируются в акте, составленном в произвольной форме, который в дальнейшем помещается в досье соответствующего клиента/контрагента.

6.5. Сотрудник, ответственный за ежегодную передачу, до 31 мая календарного года, следующего за отчетным календарным годом, отчета в ФНС России об иностранных налогоплательщиках, так же является ответственным за подготовку и отправку отчетности в IRS.

«Нулевая» отчетность Банком в IRS не направляется.

6.6. Правление Банка имеет право принять решение о направлении «нулевой» отчетности в IRS. В таком случае, данная отчетность предварительно направляется в уполномоченные органы в

соответствии с требованиями ФЗ № 173-ФЗ и разъяснениями, изложенными в Письме Банка России от 02.11.2015 № 12-4-5/2568 «Обобщение практики применения Федерального закона от 28 июня 2014 года N 173-ФЗ».

6.7. При 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 IRS, Сотрудник, ответственный за реализацию требований FATCA/CRS, направляет информацию о нем в уполномоченные органы в порядке, сроки и объеме, установленные «Положением о передаче информации организациями финансового рынка в уполномоченные органы при уведомлении о регистрации в иностранном налоговом органе» (утв. Постановлением № 1267).

6.9. Сотрудник, ответственный за реализацию требований FATCA/CRS, ежегодно инициирует проведение идентификации:

- 1) клиентов – физических лиц, являющихся клиентами Банка, совокупный остаток по счетам которых превышает 50 тыс. долларов;
- 2) клиентов – юридических лиц, являющихся клиентами Банка, совокупный остаток по счетам которых превышает 250 тыс. долларов.
- 3) Организует хранение документов по идентификации клиента, согласно требованиям закона FATCA, CRS сроком 6 лет.

7. Контрольные функции за выполнением требований, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

7.1. Контроль за выполнением требований, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка в области FATCA, CRS осуществляется следующими структурными подразделениями Банка:

- ОРОиОС ДОК, ООК ДОК, ДО – ежедневный контроль при осуществлении операций при принятии клиентов на обслуживание;
- сотрудник, ответственный за реализацию требований FATCA, CRS – при ежемесячном формировании отчета о клиентах, относящихся к категории иностранных налогоплательщиков в целях контроля операций, совершаемых по банковским счетам;
- СВА – Последующий контроль согласно Плану работ, утвержденному Советом директоров ООО «Примтеркомбанк».

8. Заключительная часть.

8.1. Настоящее Положение является внутренним нормативным документом, обязательным для исполнения всеми подразделениями Банка, задействованными в процессе идентификации клиентов.

8.2. Положение подлежит пересмотру в случае изменения законодательных актов, вступления в силу новых нормативных документов Банка России, Правительства Российской Федерации, при изменениях в организационной структуре Банка.

8.3. Дополнения и изменения в Положение могут инициироваться ответственным сотрудником, ОРОиОС ДОК, ООК ДОК, ДО, СПОД/ФТ в рамках своих компетенций.

8.4. Ответственность за реализацию требований в области FATCA, CRS, изложенных настоящим Положением, возлагается на **сотрудника** Банка, назначенного Приказом Председателя Правления Банка, за реализацию требований **FATCA, CRS**.

8.5. Контроль по своевременной актуализацией Положения возлагается на сотрудника Банка, назначенного Приказом Председателя Правления Банка, за реализацию требований FATCA, CRS.

АНКЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

1	Идентификационные сведения физического лица		
1.1	Фамилия Имя Отчество		
1.2	Дата рождения		
1.3	Место рождения (страна) <i>Если Вы указали место рождения США, заполните также графу 2.3</i>		
1.4	Адрес фактического проживания		
1.5	Документ, удостоверяющий личность		
1.6	Серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность		
1.7	Являетесь ли Вы налоговым резидентом только в Российской Федерации? (нужное отметить)	<input type="checkbox"/> да, являюсь налоговым резидентом только в РФ <input type="checkbox"/> нет, являюсь налоговым резидентом в иностранном государстве	
2	Прочие информационные сведения о физическом лице		
2.1	Гражданство и вид на жительство (указать все страны, гражданином которых Вы являетесь, и страны, в которых Вы имеете вид на жительство (при наличии))	Гражданство _____ Вида на жительство: _____ <i>Предоставьте форму W-9, если указано гражданство или вид на жительство в США</i>	
2.2	Сведения о наличии статуса налогового резидента иностранного государства (согласно требованиям законодательства страны налогового резидентства) (укажите все страны и номер идентификатора налогоплательщика (ИН) в каждой стране (при наличии))	Страна	Идентификатор налогоплательщика (ИН)
			Причина отсутствия ИН*
		<i>*В случае отсутствия ИН укажите одну из нижеперечисленных причин в поле «Причина отсутствия ИН»: А юрисдикция не присваивает ИН Б юрисдикция не присвоила ИН физическому лицу В иное (в случае выбора данного варианта, необходимо вписать текстом причину в поле «Причина отсутствия ИН» В случае если указано США, необходимо предоставить форму W-9</i>	
2.3	Если Вы указали страну рождения - США, то отказывались ли Вы от гражданства США или есть ли у вас иные основания отсутствия гражданства США?	<input type="checkbox"/> да, и предоставьте один из следующих документов: <input type="checkbox"/> свидетельство об утрате гражданства США по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США или <input type="checkbox"/> письменные объяснения в отношении отсутствия гражданства в США (например, указание причины, по которой не было получено гражданство США по рождению) _____ _____ <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> не применимо (если Вы указали страну рождения не США)	
2.4	Отличается ли страна Вашего налогового резидентства от адреса фактического проживания?	<input type="checkbox"/> да, и предоставьте письменные объяснения в отношении отсутствия статуса налогового резидента в стране фактического проживания: _____ _____ <input type="checkbox"/> нет	
3.			

Подписывая настоящую Анкету физического лица (дополнительные сведения) (далее – «Анкета»), я заверяю и гарантирую ООО «Примтеркомбанк» (далее – Банк) на дату подписания, что:

- обязуюсь уведомить Банк об изменении любого факта или подтверждения, указанного в данной Анкете, в течение 30 дней с даты их изменения;
- даю согласие Банку (690091, г.Владивосток, ул. Семеновская, 6г) на обработку своих вышеназванных персональных данных в соответствии с требованиями ФЗ от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», сведений, указанных в Форме W-9, иной информации, идентифицирующей меня в качестве Клиента – иностранного налогоплательщика, а также данных о номере счета/счетов в Банке, остатках по счету/счетам, и информации об операциях по счету/счетам с целью трансграничной передачи иностранному налоговому органу, включая IRS (Налоговую Службу США), и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов в порядке и объеме, не противоречащем законодательству РФ;
- настоящее согласие предоставляется на совершение следующих действий с персональными данными: передача (в том числе трансграничная), сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение. Указанные действия Банк как оператор персональных данных вправе осуществлять как с использованием средств автоматизации (в том числе исключительно), так и без использования таких средств;
- срок, в течение которого действует согласие на обработку, в том числе автоматизированную, персональных данных, составляет 6 лет с момента прекращения последних договорных отношений Клиента с Банком. Согласие может быть отозвано мной путем направления по почте в адрес Банка (690091, г.Владивосток, ул. Семеновская, 6г) письменного уведомления.

4. Подписывая настоящую Анкету (в случае если Анкета физического лица заполнена более чем на одном листе, лист Анкеты, на котором отсутствует «Секция подписи физического лица», должен быть подписан данным лицом), я подтверждаю, что информация, указанная в данной Анкете, была мною проверена, является верной, полной и достоверной и подтверждает право Банка на проверку и обработку предоставленных сведений.

Ф.И.О.	
Подпись	
Дата	

2.1	Гражданство и вид на жительство (указать все страны, гражданином которых Вы являетесь, и страны, в которых Вы имеете вид на жительство (при наличии))	Гражданство _____ При наличии Вида на жительство, укажите следующую информацию:												
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>Страна</th> <th>Документ, подтверждающий вид на жительство</th> <th>Серия и номер документа</th> <th>Дата выдачи и Дата окончания</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Страна	Документ, подтверждающий вид на жительство	Серия и номер документа	Дата выдачи и Дата окончания								
Страна	Документ, подтверждающий вид на жительство	Серия и номер документа	Дата выдачи и Дата окончания											
		Предоставьте форму W-9, если указано гражданство или вид на жительство в США												
2.2	Сведения о наличии статуса налогового резидента иностранного государства (согласно требованиям законодательства страны налогового резидентства) (укажите все страны и номер идентификатора налогоплательщика (ИН) в каждой стране (при наличии))	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Страна</th> <th>Идентификатор налогоплательщика (ИН)</th> <th>Причина отсутствия ИН*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>*В случае отсутствия ИН укажите одну из нижеперечисленных причин в поле «Причина отсутствия ИН»: Аюрисдикция не присваивает ИН Бюрисдикция не присвоила ИН физическому лицу Виное (в случае выбора данного варианта, необходимо вписать текстом причину в поле «Причина отсутствия ИН» В случае если указано США, необходимо предоставить форму W-9</p>	Страна	Идентификатор налогоплательщика (ИН)	Причина отсутствия ИН*									
Страна	Идентификатор налогоплательщика (ИН)	Причина отсутствия ИН*												
2.3	Если Вы указали страну рождения - США, то отказывались ли Вы от гражданства США или есть ли у вас иные основания отсутствия гражданства США?	<input type="checkbox"/> да, и предоставьте один из следующих документов: <input type="checkbox"/> свидетельство об утрате гражданства США по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США или <input type="checkbox"/> письменные объяснения в отношении отсутствия гражданства в США (например, указание причины, по которой не было												

		<p>получено гражданство США по рождению)</p> <input type="checkbox"/> нет
		<input type="checkbox"/> не применимо (если Вы указали страну рождения не США)
2.4	Отличается ли страна Вашего налогового резидентства от адреса фактического проживания?	<input type="checkbox"/> да, и предоставьте письменные объяснения в отношении отсутствия статуса налогового резидента в стране фактического проживания <input type="checkbox"/> нет
<p>Секция гарантий и заверений физического лица</p> <p>Подписывая настоящую Анкету физического лица (дополнительные сведения) (далее – «Анкета»), я заверяю и гарантирую ООО «Примтеркомбанк» (далее – Банк) на дату подписания, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> • обязуюсь уведомить Банк об изменении любого факта или подтверждения, указанного в данной Анкете, в течение 10 дней с даты их изменения; • даю согласие Банку (г. Владивосток, ул. Семеновская, 6г) на обработку сведений, указанных в Форме W-9, иной информации, идентифицирующей меня в качестве Клиента – иностранного налогоплательщика, а также данных о номере счета/счетах депо в Банке, остатках по счету/счетам депо, и информации об операциях по счету/счетам с целью трансграничной передачи иностранному налоговому органу, включая IRS (Налоговую Службу США), и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов в порядке и объеме, не противоречащем законодательству РФ; • настоящее согласие предоставляется на совершение следующих действий с персональными данными: передача (в том числе трансграничная), сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение. Указанные действия Банк как оператор персональных данных вправе осуществлять как с использованием средств автоматизации (в том числе исключительно), так и без использования таких средств; • срок, в течение которого действует согласие на обработку, в том числе автоматизированную, персональных данных, составляет 6 лет с момента прекращения последних договорных отношений Клиента с Банком. Согласие может быть отозвано мной путем передачи письменного уведомления по месту ведения счета депо. 		
3.		

Заполняется работником Банка	
Ф.И.О., должность работника, открывшего счет/обновившего сведения	
Дата	«___» _____ 20__ г.

**Дополнительные сведения юридического лица/
выгодоприобретателя –
юридического лица– налогоплательщика США
в целях FATCA**

КЛИЕНТ _____ ИНН/КИО _____

Вопросы настоящего Приложения заполняются, если юридическое лицо/выгодоприобретатель – юридическое лицо является налогоплательщиком США.	
1. Является ли юридическое лицо налогоплательщиком США?	<input type="checkbox"/> ДА, тогда укажите ИНН США и предоставьте форму W-9 и укажите статус в соответствии с формой W-9 (выбрать один вариант из списка) <input type="checkbox"/> Определенный налогоплательщик США (Specified U.S. Person). <input type="checkbox"/> предоставляем согласие Банку (690091, г.Владивосток, ул. Семеновская, 6г) на обработку предоставленных персональных данных, сведений, указанных в Форме W-9, иной информации для целей установления FATCA статуса, а также данных о номере счета/счетов в Банке, остатках по счету/счетам, и информации об операциях по счету/счетам с целью трансграничной передачи иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов в порядке и объеме, не противоречащем законодательству РФ. <input type="checkbox"/> Налогоплательщик США, исключенный для целей FATCA (Not a Specified U.S. Person). <input type="checkbox"/> НЕТ
Подписывая Информационные сведения Клиента – юридического лица (филиала), включая все приложения, Клиент заверяет и гарантирует Банку на дату подписания, что: обязуется уведомить Банк об изменении любого факта или подтверждения в письменной форме в течение 7 ⁸ рабочих дней с даты их изменения; содержащиеся в указанных документах персональные данные предоставляются в соответствии с полученным согласием субъектов персональных данных на обработку такой информации Банком; указанная информация была проверена Клиентом, является точной, полной и достоверной, и Клиент подтверждает право Банка на ее проверку.	

Руководитель организации/
Уполномоченное лицо

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

М.П.

« ____ » _____ 20__ г.
(дата)

⁸ 30 календарных дней для сведений, указанных в настоящем Приложении.

СВЕДЕНИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ CRS⁹
Клиента – юридического лица

Наименование организации клиента

ИНН

(При заполнении сведений не должно быть пустых граф, при отсутствии реквизита проставляется «нет»)

1	Юридическое лицо включено в перечень ¹⁰ Организаций, в отношении которых не применяются положения Главы 20.1 НК РФ?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
<i>Вопрос 2 заполняется в случае, если в вопросе 1 указано «Нет».</i>		
2	Является ли юридическое лицо Организацией финансового рынка для целей Главы 20.1 НК РФ?	<input type="checkbox"/> ДА, юридическое лицо является Организацией финансового рынка для целей Главы 20.1 НК РФ; в частности: <input type="checkbox"/> Да, является организацией финансового рынка, основной доход которой происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами и которая управляется иной организацией финансового рынка. <input type="checkbox"/> Да, по иным основаниям <input type="checkbox"/> НЕТ, юридическое лицо не является Организацией финансового рынка для целей Главы 20.1 НК РФ.
<i>Вопрос 3 заполняется в случае, если в вопросе 2 указано «Нет» или «Да», является инвестиционной организацией</i>		
3	Организация относится к организации, (1) акции которой обращаются на организованных торгах в РФ или на иностранной бирже; или (2) прямо или косвенно контролируется организацией (1)/ сама контролирует организацию (1); или (3) прямо или косвенно контролируется другой организацией, которая одновременно прямо или косвенно контролирует организацию (1)?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
<i>Вопрос 4 заполняется в случае, если в вопросе 3 указано «Нет».</i>		
4	Юридическое лицо является организацией, осуществляющей активную деятельность для целей Главы 20.1 НК РФ?	<input type="checkbox"/> ДА, юридическое лицо отвечает критериям организации, осуществляющей активную деятельность <input type="checkbox"/> НЕТ, в таком случае Юридическое лицо является Пассивной нефинансовой организацией.
Подписывая настоящие Информационные сведения, Клиент заверяет и гарантирует Банку на дату подписания, что: <ul style="list-style-type: none"> • обязуется уведомить Банк об изменении любого факта или подтверждения в письменной форме в течение 7 календарных дней с даты их изменения; • указанная информация была проверена Клиентом, является точной, полной и достоверной, и Клиент подтверждает право Банка на ее проверку 		
_____	_____	_____
дата	ФИО Руководителя организации/ Уполномоченного лица	подпись

⁹ CRS (Common Reporting Standard) - Стандарт по автоматическому обмену информацией, разработанный ОЭСР (Организацией экономического сотрудничества и развития).

¹⁰ (1) Центральный банк Российской Федерации (Банк России); (2) Пенсионный фонд Российской Федерации; (3) Фонд обязательного медицинского страхования; (4) Фонд социального страхования Российской Федерации; (5) Международная финансовая корпорация; (6) Международный банк реконструкции и развития; (7) Евразийский банк развития; (8) Международная ассоциация развития; (9) Европейский банк реконструкции и развития; (10) Межгосударственный банк; (11) Международный инвестиционный банк; (12) Международный банк экономического сотрудничества; (13) Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций; (14) Черноморский банк торговли и развития; (15) Европейский инвестиционный банк; (16) Северный инвестиционный банк; (17) Международный валютный фонд.

ГЛОССАРИЙ ПО ГЛАВЕ 20.1 НК РФ (CRS)

Термин	Определение
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
Иностраный идентификационный номер налогоплательщика, ИИН	Идентификационный номер налогоплательщика (или его функциональный эквивалент, в отсутствие ИН) представляет собой уникальную комбинацию букв и цифр, присвоенную государственными органами физическому или юридическому лицу, и используемую для идентификации физического или юридического лица в целях администрирования налогов в соответствии с налоговым законодательством соответствующего государства. В качестве эквивалента ИН могут использоваться: <ul style="list-style-type: none"> • для физических лиц: <ul style="list-style-type: none"> ○ номер социального страхования; ○ гражданский/ личный идентификационный номер/ служебный код; ○ номер регистрации резидентства; • для организаций: <ul style="list-style-type: none"> ○ код/ номер регистрации юридического лица.
Клиент организации финансового рынка	Лицо, заключающее (заключившее) с организацией финансового рынка 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.
Международный автоматический обмен финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)	Предоставление федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, компетентным органам иностранных государств (территорий) и получение федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, от компетентных органов иностранных государств (территорий) информации согласно Главе 20.1 НК РФ и Постановлению Правительства №693 от 16.06.2018, на автоматической основе в соответствии с подписанным Российской Федерацией многосторонним соглашением об автоматическом обмене финансовой информацией между компетентными органами (Multilateral Competent Authority Agreement, МСАА), которые были утверждены для целей исполнения международных обязательств Российской Федерации.
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, указанных в Положении, утвержденном Постановлением Правительства №693 от 16.06.2018 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)». В случае если юридическое лицо (структура без образования юридического лица) не является налоговым резидентом ни одного иностранного государства (территории), такое лицо считается налоговым резидентом иностранного государства (территории), в котором расположены его органы или структуры управления.
Нефинансовая организация	Любая организация, не являющаяся организацией финансового рынка.
Организация	Юридическое лицо, образованное в соответствии с законодательством Российской Федерации (российская организация), а также иностранное юридическое лицо, компания и другое корпоративное образование, обладающее гражданской правоспособностью, созданное в соответствии с законодательством иностранных государств, международная организация, филиал и представительство иностранных лиц и международных организаций, созданное на территории Российской Федерации (иностранная организация).
Пассивная нефинансовая организация	Организация или структура без образования юридического лица, не являющаяся организацией финансового рынка и не соответствующая признакам клиентов (за

Термин	Определение
	<p>исключением клиентов - физических лиц), осуществляющих активную деятельность (см. определение «Организация, осуществляющая активную деятельность»), а также организация финансового рынка, зарегистрированная 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", основной доход которой происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами и которая управляется иной организацией финансового рынка.</p>
<p>Организация, осуществляющая активную деятельность</p>	<p>Организация, осуществляющая активную деятельность – это нефинансовая организация, соответствующая любому из следующих критериев:</p> <ul style="list-style-type: none"> • за календарный год, предшествующий отчетному периоду, менее 50 процентов доходов клиента составляют доходы от пассивной деятельности и менее 50 процентов активов клиента (оцениваемых по рыночной или балансовой стоимости) относятся к активам, используемым для извлечения доходов от пассивной деятельности; • 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.
<p>Доходы от пассивной деятельности</p>	<p>Доходы, относящиеся к одной из категорий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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

Термин	Определение
	<p>исключением доходов, полученных в результате осуществления основной деятельности);</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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, приведенным в настоящем разделе.
Прямой или косвенный контроль организации	Доля участия в организации, составляющая более 50 процентов акций (долей) в ее уставном (складочном) капитале.
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.
Организация финансового рынка	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.
Организации, в отношении которых не применяются положения Главы 20.1 НК РФ в силу низкого риска совершения организаций действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов)	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Центральный банк Российской Федерации (Банк России) <input type="checkbox"/> Пенсионный фонд Российской Федерации <input type="checkbox"/> Фонд обязательного медицинского страхования <input type="checkbox"/> Фонд социального страхования Российской Федерации <input type="checkbox"/> Международная финансовая корпорация <input type="checkbox"/> Международный банк реконструкции и развития <input type="checkbox"/> Евразийский банк развития <input type="checkbox"/> Международная ассоциация развития <input type="checkbox"/> Европейский банк реконструкции и развития <input type="checkbox"/> Межгосударственный банк <input type="checkbox"/> Международный инвестиционный банк <input type="checkbox"/> Международный банк экономического сотрудничества <input type="checkbox"/> Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций <input type="checkbox"/> Черноморский банк торговли и развития <input type="checkbox"/> Европейский инвестиционный банк <input type="checkbox"/> Северный инвестиционный банк <input type="checkbox"/> Международный валютный фонд

ГЛОССАРИЙ ПО FATCA

Описание основных положений FATCA, которые содержатся в данном Глоссарии, не предназначены для использования и не могут быть использованы Вами в целях избежания штрафных санкций в соответствии с положениями Закона о внутреннем налогообложении США или требованиями государственных или местных налоговых органов.

Глоссарий содержит описание основных положений FATCA, при этом Глоссарий не может рассматриваться как анализ или консультация по вопросам налогообложения США.

В случае если интерпретация терминов, указанных в данном Глоссарии, вызывает у Вас вопросы, мы рекомендуем обратиться к налоговому консультанту за разъяснениями.

Термин	Определение
<p>Глобальный Идентификационный Номер Посредника</p> <p>(Global Intermediary Identification Number, GIIN)</p>	<p>Идентификационный номер, который присваивается FFI, участвующему в применении FATCA, либо зарегистрированному FFI, признанному соблюдающим требования FATCA (включая FFI, предоставляющего информацию в соответствии с Моделью 1 Соглашению для целей идентификации такой организации налоговыми агентами).</p> <p>Также некоторые Пассивные NFFE могут регистрироваться на портале Налоговой службы США и получать статус Нефинансовой организации, напрямую предоставляющей отчетность в Налоговую службу США (Direct Reporting NFFE) или Спонсируемой нефинансовой организации, напрямую предоставляющей отчетность в Налоговую службу США (Sponsored Direct Reporting NFFE) (в данном случае регистрация осуществляется спонсирующей организацией). Все GIIN отражаются в списке Налоговой службы США FFI, участвующих в применении FATCA.</p>
<p>Идентификационный номер налогоплательщика, ИНН</p> <p>(Taxpayer Identification Number, TIN)</p>	<p>Идентификационный номер, используемый для целей налогообложения в США, который присваивается налогоплательщикам США. ИНН США подразделяется на следующие типы идентификационных номеров:</p> <ul style="list-style-type: none"> • номер социального страхования (SSN); • идентификационный номер работодателя (EIN); • идентификационный номер налогоплательщика – физического лица (ITIN); • идентификационный номер налогоплательщика для детей, удочерение или усыновление которых оформляется в США (ATIN).
<p>Иностранная организация, признаваемая членом нефинансовой группы (Excepted nonfinancial group entity)</p>	<p>К данной группе относятся нефинансовые холдинговые компании, хеджинговые и финансовые центры (включая кэптивные финансовые компании) нефинансовых групп, за исключением инвестиционных фондов, при соблюдении условий, описанных ниже:</p> <p>Иностранная организация (по FATCA учреждена за пределами США) признается членом нефинансовой группы при соблюдении следующих условий:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Организация не принимает средства во вклады, не осуществляет банковскую или иную аналогичную деятельность и не является депозитарием (за исключением случаев, когда данная деятельность осуществляется только для членов расширенной группы аффилированных лиц, в которую она входит) 2) Организация является холдинговой компанией, финансовым центром, дочерней финансовой компанией, и получает значительную долю доходов от такой деятельности 3) Организация не образована при участии (и не позиционируется в качестве) фондов прямого инвестирования, фондов венчурного капитала, фондов заемных средств, или иных подобных инвестиционных компаний, созданных с инвестиционной целью приобретения или финансирования компаний, и рассматриваемых как капитальные активы, приобретенные в инвестиционных целях. Компания не считается образованной или используемой с инвестиционной целью в случае, если до приобретения такая компания существовала не менее шести месяцев и осуществляла деятельность на регулярной основе, при условии отсутствия иных фактов, доказывающих обратное. <p>Расширенная группа аффилированных лиц (владение и контроль более 50%) признается нефинансовой группой в случае, если:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) В течение трехлетнего периода (но не дольше периода существования расширенной группы аффилированных лиц), предшествующего году, в котором будет определен статус группы: (i) «пассивные» доходы составляют не более 25% от валовых доходов группы (за исключением доходов, полученных членами группы, являющихся вновь созданными компаниями либо компаниями, находящимися в процессе ликвидации или банкротства, исключенными для целей FATCA, и от межгрупповых транзакций членов группы); (ii) не более 5% валовой выручки группы

Термин	Определение
	<p>может быть получено от членов группы, являющихся FFI (за исключением доходов от определенных видов операций между членами группы, либо доходов, полученных сертифицированными финансовыми институтами, признанными соблюдающими требования FATCA (Certified deemed-compliant FFI) и (iii) стоимость активов группы, используемых для получения «пассивных» доходов, должна составлять не более 25% от рыночной стоимости всех активов группы (без учета активов, принадлежащих членам группы, являющихся вновь созданными компаниями либо компаниями, находящимися в процессе ликвидации или банкротства, исключенными для целей FATCA, и активов, полученных в результате межгрупповых транзакций), и Все FFI, являющиеся членами группы, должны признаваться либо финансовыми институтами, участвующими в применении FATCA (Participating FFI), либо финансовыми институтами, признанными соблюдающими требования FATCA (Deemed-compliant FFI).</p>
<p>Компания, акции которой регулярно обращаются на организованном рынке ценных бумаг</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Один или более классов акций корпорации, суммарно превышающих 50 процентов голосующих акций всех видов, котировались на организованном рынке ценных бумаг в течение года • Торги по каждому классу акций осуществлялись в количестве, отличном от минимального в течение не менее 60 дней в году, предшествовавшем настоящему, и суммарное количество акций каждого класса, оборачивающихся на бирже за данный год, составило не менее 10 процентов общего числа акций этого класса.
<p>Налогоплательщик США физическое лицо (US person)</p>	<p>Под термином «Налогоплательщик США» понимается гражданин или налоговый резидент США. Концепция налогового резидентства, установленная законодательством США, является сложной, и, соответственно, может неправильно трактоваться. Если наличие статуса налогового резидента США вызывает у Вас сомнения, мы рекомендуем проконсультироваться с профессиональным налоговым консультантом.</p> <p>По общему правилу, Вы можете быть признаны налоговым резидентом США, если:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Вы родились в США; ИЛИ 2) Вы являетесь гражданином США или у вас есть «грин карта» США; ИЛИ 3) Вы отвечаете критерию существенного присутствия. Для того, чтобы отвечать этому критерию, Вы должны физически находиться в США по крайней мере: <ol style="list-style-type: none"> i. 31 день в течение текущего года, И ii. 183 дня в течение трехлетнего периода, который включает текущий год и два непосредственно предшествующих года, включая в расчет, что: <ol style="list-style-type: none"> 1. Все дни, в течение которых Вы находились в США в течение текущего года; И 2. 1/3 дней, в течение которых Вы находились в США в течение первого года, предшествующего текущему году; И 3. 1/6 дней, в течение которых Вы находились в США в течение второго года, предшествующего текущему году.
<p>Налогоплательщик США юридическое лицо (US person)</p>	<p>Под термином "Налогоплательщик США" понимается:</p> <ul style="list-style-type: none"> • юридическое лицо или налоговый резидент США; • филиалы иностранных юридических лиц в США; • американское товарищество; • американская корпорация; • любое имущество (с некоторыми исключениями), управляющим которого является налогоплательщик США и • любой траст в том случае, если (i) американский суд может осуществлять первичный надзор за деятельностью траста и (ii) один или несколько налогоплательщиков США имеют право контролировать все существенные решения траста; • правительство США (в том числе правительственные агентства и ведомства); • любой штат США или округ Колумбия (включая их агентства и ведомства).
<p>Организованный рынок ценных бумаг (Established securities market)</p>	<p>Организованный рынок ценных бумаг, в целях FATCA, определяется как:</p> <ul style="list-style-type: none"> • иностранная фондовая биржа, официально признанная, санкционированная, или контролируемая иностранным государственным органом страны нахождения (по FATCA не США), рынка ценных бумаг, и ежегодный объем торгов акциями на бирже (или ее предшественнике), превышает 1 млрд долларов США в течение каждого из трех календарных

Термин	Определение
	<p>лет, непосредственно предшествующих календарному году, в котором производится определение;</p> <ul style="list-style-type: none"> • национальная фондовая биржа, зарегистрированная в соответствии с секцией 6 Акта о фондовой бирже от 1934 (15 USC 78F) Комиссии по ценным бумагам и биржам; • любая биржа, поименованная в статье Ограничение льгот в соответствии с действующим договором об избежании двойного налогообложения с США; или • любая иная биржа, которая может быть назначена Государственным секретарем в опубликованном им руководстве.
<p>Пассивная нефинансовая организация</p> <p>(Passive Non-financial Foreign Entity, Passive NFFE)</p>	<p>Пассивная нефинансовая организация (по FATCA учреждена за пределами США), считается нефинансовой организацией, не относящаяся к категории исключенных нефинансовых организаций.</p>
<p>Пассивный доход</p> <p>(Passive Income)</p>	<p>Доходы, включающиеся в определение «пассивный доход»:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Дивиденды, включая доходы заменяющие дивиденды; 2) Проценты, включая доход, приравниваемый к процентному доходу или получаемый по совокупности договоров страхования, если такой доход зависит от изменения таких договоров; 3) Аренда и роялти (кроме доходов, полученных от активного вовлечения сотрудников компании); 4) Аннуитетный доход; 5) Прибыль, полученная от продажи или обмена активов, генерирующих вышеперечисленные виды пассивного дохода; 6) Прибыль, полученная от операций с товарами, включая операции с фьючерсами, форвардами и другими аналогичными сделками; 7) Прибыль, полученная от операций с иностранной валютой; 8) Чистый доход от операций с беспоставочными свопами (notional principal contracts); 9) Денежные суммы, полученные по договорам страхования жизни с наличной (денежной) стоимостью; 10) Денежные суммы, полученные страховой компанией в связи с инвестированием резервов по страховым и аннуитетным контрактам. <p>Исключения (доходы не включаются в определение пассивного дохода):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Доходы, выплаченные либо начисленные от связанного лица, которое в свою очередь оплачивает данные расходы за счет доходов, полученных от активной (операционной) деятельности; 2) Доходы компании, в случае если компания регулярно выступает дилером в отношении операций с активами, генерирующими пассивный доход, либо с форвардами, опционами и иными финансовыми инструментами (включая свопы)
<p>Связанная сторона</p> <p>(Related party)</p>	<p>Компания является связанной стороной по отношению к другой компании, партнерству, трасту и т.д. если одна компания контролирует другую компанию или две компании находятся под общим контролем. Для целей данного определения, под контролем следует понимать прямое или косвенное владение более 50% доли в компании (доля владения определяется на основании количества голосов или стоимости).</p>
<p>Свидетельство об утрате гражданства США</p> <p>(The Certificate of Loss of Nationality of the U.S.)</p>	<p>Форма DS 4083. Свидетельство об утрате гражданства США (CLN) - форма Бюро консульских дел Государственного департамента США, составленная сотрудником консульской службы Соединенных Штатов, подтверждающая отказ от гражданства США. Данная форма утверждается Государственным Секретарем США на основании Закона об иммиграции и гражданстве США 1952 г.</p>
<p>Существенный собственник, являющийся налогоплательщиком</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Применительно к юридическому лицу – любой налогоплательщик США, который прямо или косвенно владеет не менее 10 % акций такой корпорации (по праву голоса или по стоимости).

<p>США (Substantial US Owner)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Применительно к иностранному товариществу (т.е. по FATCA учреждено за пределами США) – любой налогоплательщик США, который прямо или косвенно владеет более 10 % совокупной доли прибыли или капитала такого товарищества. • В случае траста – любой налогоплательщик США, считающийся владельцем части такого фонда (согласно налоговому законодательству США), и любой налогоплательщик США, в прямом или косвенном владении которого находится более 10 % бенефициарной доли участия в таком доверительном фонде. • Косвенное владение. В случае если юридическое лицо принадлежит прямо или косвенно другому юридическому лицу, партнерству или трасту (за исключением Иностранного финансового института, участвующего в применении FATCA, Иностранного финансового института, признанного соблюдающим требования FATCA (за исключением Иностранных финансовых институтов, задокументированных владельцем), Финансовому институту США, Налогоплательщику США, исключенному для целей FATCA, Освобожденному бенефициарному владельцу или Исключенной нефинансовой организации), то первое юридическое лицо будет принадлежать, соответственно, акционерам юридического лица – акционера, партнерам, бенефициарам траста. • Реализация прав владения посредством опциона. Если налогоплательщик США прямо или косвенно владеет или является держателем опциона на покупку акций в иностранной корпорации, на процентный доход или долю в иностранном партнерстве, на долю в иностранном трасте, то, в целях применения FATCA, такое лицо считается существенным собственником доли в основном капитале такой иностранной организации. Вышеуказанное так же справедливо в отношении владения опционом на приобретение опциона на приобретение прав владения или серии опционов. • Определение пропорциональной доли владения. Определение доли владения иностранной корпорацией, партнерством или трастом основывается на всех уместных фактах и обстоятельствах. Все обстоятельства, которые могут искусственным образом занижить долю владения собственника, являющегося налогоплательщиком США, в иностранной организации не должны быть приняты во внимание при определении доли владения иностранной корпорацией, партнерством или трастом • При определении, является ли налогоплательщик США существенным собственником иностранной организации, следует агрегировать все права собственности в иностранной организации, прямо или косвенно принадлежащие родственным лицам. В целях данного расчета родственными лицами следует считать супругов, родителей, бабушек, дедушек, детей, внуков, а так же супругов всех вышеперечисленных. <p>Применительно к FFI, задокументированных владельцем, собственник, являющийся налогоплательщиком США, определяется с любой долей участия (10%-ный порог отсутствует). Существенным собственником с точки зрения FATCA может являться как физическое так и юридическое лицо.</p>
<p>Юридическое лицо, неотделимое от собственника для целей налогообложения в США (Disregarded entity)</p>	<p>Юридическое лицо считается лицом, неотделимым от собственника для целей налогообложения в США (disregarded entity) в соответствии с п. §301.7701-2(c)(2)(i) американского налогового законодательства.</p>
<p>W-8, W-9 формы</p>	<p>Формы Налоговой службы США, которые используются для идентификации статуса налогоплательщика. Форма W-9 используется для определения статуса налогоплательщика США. Форма W-8 используется для определения статуса налогоплательщика другой страны. Существуют разные виды формы W-8 для идентификации разных категорий налогоплательщиков (W-8BEN-E, W-8IMY, W-8EXP и другие)</p>
<p>W-8BEN</p>	<p>Подтверждает статус физического лица как бенефициарного собственника получаемых доходов.</p>

W-8BEN-E	Подтверждает статус юридического лица как бенефициарного собственника получаемых доходов.
W-8EXP	Подтверждает статус лица, освобождаемого от исполнения обязательств, связанных с уплатой налога в США.
W-8IMY	Подтверждает статус посредника, иностранного товарищества, простого иностранного трастового фонда, иностранного траста доверителя.