

**УТВЕРЖДЕНО**

Общим собранием участников

ООО КБ «Столичный Кредит»

Протокол от « 12 » февраля 2021г.

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ В ООО КБ «СТОЛИЧНЫЙ КРЕДИТ»**

**ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННЫМИ ЮРИДИЧЕСКИМИ И ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ И ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С УПОЛНОМОЧЕННЫМИ ОРГАНАМИ В ЦЕЛЯХ СОБЛЮДЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ РЕЖИМОВ FATCA И CRS**

**(редакция 1)**

**Москва 2021**

**СОДЕРЖАНИЕ**

**ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ ………………………………………..…..….3-7**

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ…………………………………………………………………….….....7-9**
2. **ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ БАНКОМ НАЛОГОВЫХ РЕЗИДЕНТОВ**

**ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ…………………….…………...................................................9-15**

1. **ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ БАНКОМ РЕШЕНИЙ ОБ ОТКАЗЕ**

**ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ, ОБ ОТКАЗЕ В ЗАКЛЮЧЕНИИ**

**ДОГОВОРА, ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРОВ**

**ОБ ОКАЗАНИИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ………………………………………………….…. 15-16**

**4. ПОРЯДОК ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ**

**С УПОЛНОМОЧЕННЫМИ ОРГАНАМИ……………………………………………………........16**

**5. ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ БАНКА…………………16-17**

**ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Банк** | ООО КБ «Столичный Кредит» |
| **Клиент** | Лицо, заключающее (заключившее) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг |
| **FATCA** (Foreign Accounts Tax Compliance Act) | Закон США О налоговой отчетности по зарубежным счетам, который был принят в 2010г. и нацелен на предотвращение уклонения от уплаты налогов гражданами и резидентами США посредством применения международных инвестиционных механизмов. **FATCA** устанавливает требования для кредитно-финансовых учреждений по всему миру, для того чтобы идентифицировать финансовую отчетность американских налогоплательщиков и предоставить информацию о них налоговым органам США. |
| **CRS** (Common Reporting Standard) | Единый стандарт отчетности для автоматического обмена налоговой и финансовой информацией (AEOI), разработанный Организацией экономического сотрудничества и развития ([ОЭСР](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D0%AD%D0%A1%D0%A0)) в 2014г. и созданный по образцу международных соглашений по [американскому](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%A8%D0%90) закону [**FATCA**](https://ru.wikipedia.org/wiki/FATCA) с юридической основой в виде [Конвенции о взаимной административной помощи по налоговым делам](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%BE%D0%BD%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D1%86%D0%B8%D1%8F_%D0%9E%D0%AD%D0%A1%D0%A0_%D0%BE_%D0%B2%D0%B7%D0%B0%D0%B8%D0%BC%D0%BD%D0%BE%D0%B9_%D0%B0%D0%B4%D0%BC%D0%B8%D0%BD%D0%B8%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%B2%D0%BD%D0%BE%D0%B9_%D0%BF%D0%BE%D0%BC%D0%BE%D1%89%D0%B8_%D0%BF%D0%BE_%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%BC_%D0%B4%D0%B5%D0%BB%D0%B0%D0%BC). |
| **Финансовые услуги** | Услуги, связанные с привлечением от Клиентов и размещением 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 |
| **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 Банк принимает от Клиентов денежные средства или иные финансовые активы для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах Клиента либо прямо или косвенно за счет Клиента |
| **Клиент-иностранный налогоплательщик** | Клиент, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении |
| **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 Банком в отношении Клиента, Выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента, Выгодоприобретателя, по результатам проведения мер в соответствии с настоящим Положением. 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 |
| **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, обозначенные в настоящем Положении |
| **Досье Клиента** | Сведения и документы в бумажном и/или электронном виде, собранные Банком в отношении Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца в процессе их идентификации и последующего изучения |
| **Самосертификация Клиента** | заполнение Клиентом специально разработанной и утвержденной формы Банка в рамках идентификации Клиента с целью определения налогового резидентства (резидентств) Клиента, Выгодоприобретателей, а также лиц, прямо или косвенно их контролирующих, а также определения необходимости отнесения Клиента к категории лиц, на которых распространяется законодательство **FATCA,** и контролирующих лиц Клиента в целях **FATCA.** |
| **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 при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом |
| **Лицо, прямо или косвенно контролирующее Клиента (Бенефициарный владелец)** | Для целей **CRS -** 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;  Для целей **FATCA** - Доля участия бенефициарного владельца в компании составляет 10%. |
| **Статус Клиента** | отнесение Клиента к категории иностранного налогоплательщика в результате проведенной идентификации и фиксируется в информации в досье Клиента с обозначением **FATCA-статуса или CRS-статуса** |
| **CRS-статус** | статус, присваиваемый Банком Клиенту в результате сертификации для целей CRS в рамках Постановления 693 |
| **FATCA-статус** | статус, присваиваемый Банком Клиенту в результате сертификации для целей FATCA в рамках Закона 173-ФЗ |
| **Автоматический обмен финансовой информацией** | 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) финансовой информации, предусмотренной настоящим Положением, на автоматической основе в соответствии с международными договорами Российской Федерации по вопросам налогообложения |
| **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 Банка в соответствии с договором о брокерском обслуживании или договором о доверительном управлении, стоимости имущества указанных лиц, учитываемого Банком, осуществляющим 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 Банк принимает от клиентов денежные средства или иные финансовые активы для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах Клиента либо прямо или косвенно за счет Клиента |
| **Ответственный сотрудник Банка** | Должностное лицо Банка (или лицо его замещающее), назначенное Приказом Председателя Правления Банка, в обязанности которого входит организация работы и осуществление контроля за соблюдением в Банке требований **CRS, FATCA** и соответствующего законодательства Российской Федерации |
| **Cотрудник СП Банка -(структурного подразделения Банка)** | Сотрудник структурного подразделения Банка, осуществляющий в рамках своих должностных обязанностей взаимодействие с Клиентом и/или его обслуживание |
| **ПНФО (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 N 1](consultantplus://offline/ref=F52B3DDF80A635593C44411B99209B0958521F473729903748D08138E3CC41F0BB60FF8A6B6B2316E03AF48A67DB4B5B44A9AE408A6691D6o9vCH) 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 пункта 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; |
| **Форма W-8** | документ по форме Налоговой службы США, который используется для идентификации статуса налогоплательщика страны, отличной от США:  **Форму W-8BEN-E** представляет юридическое лицо, открывающее счет, являющееся бенефициарным владельцем получаемых доходов, не являющееся налоговым резидентом США. <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>  **Форму W-8EXP** представляет юридическое лицо, которое является освобожденным от исполнения обязательств, связанных с уплатой налогов в США. <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8exp.pdf>  **Форма W-8ECI** представляет физическим лицо - не гражданин США, который задекларировал, что его доход напрямую связан с ведением торговли или оказанием услуг в США <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8eci.pdf>  **Форму W-8IMY** представляет юридическое лицо, которое является посредником по сделке <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8imv.pdf> |
| **Форма W-9** | документ по форме Налоговой службы США, который используется для подтверждения статуса налогоплательщика США с обязательным указанием TIN (ИНН США) <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf> |
| **FDAP-доходы** | Фиксированный или переменный ежегодный или периодический  доход, полученный от источника в США |

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение об особенностях осуществления в ООО КБ «Столичный Кредит» финансовых операций с иностранными юридическими и физическими лицами и информационного взаимодействия с уполномоченными органами в целях соблюдения требований режимов FATCA и CRS (далее по тексту - Положение) является внутренним нормативным документом Банка и разработано с целью соблюдения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации и соглашений с иностранными государствами и иностранными налоговыми органами в области выявления среди Клиентов Банка лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, и последующим предоставлением финансовой информации о таких лицах в российские и иностранные уполномоченные органы.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями нижеследующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации в действующих редакциях, а также требованиями 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 - Федеральный закон №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»;
* Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
* 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 или Положение № 693);
* Постановление Правительства Российской Федерации от 26.11.2015 №1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами»;
* 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»;
* иные нормативные акты Российской Федерации и внутренние нормативные акты Банка, относящиеся к предмету настоящего Положения.

1.3. Настоящее Положение определяет:

* + - порядок взаимодействия подразделений/должностных лиц Банка в рамках процедур выявления Клиентов Банка, являющихся налоговыми резидентами иностранных государств;
    - порядок и способы получения от Клиентов Банка, являющихся налоговыми резидентами иностранных государств, необходимой информации;
    - особенности выявления Банком информации о Клиентах - налоговых резидентах иностранного государства и Клиентах, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов;
    - порядок выявления признаков связи Клиента с иностранным государством для дальнейшей идентификации иностранного налогового резидентства (для целей CRS);
    - критерии отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика (для целей FATCA).
    - осуществление Банком автоматического обмена финансовой информацией с уполномоченными органами в целях FATCA и CRS.
  1. В целях исполнения требований FATCA, Банк зарегистрирован на портале Налоговой службы США (IRS) под индивидуальным идентификационным номером (Global Intermediary Identification Number) GIIN 3XCK38.99999.SL.643 и имеет статус финансового института, участвующего в соблюдении требований FATCA.

1.5. Реализация мер, предусмотренных настоящим Положением, является частью системы внутреннего контроля Банка.

1.6. Контроль за соблюдением требований настоящего Положения осуществляет Ответственный сотрудник Банка совместно со Службой внутреннего контроля Банка.

1.7. Требования настоящего Положения обязательны для соблюдения сотрудниками всех подразделений Банка, осуществляющими прием и проверку документов при приеме Клиента на обслуживание в Банк/заключении договора на оказание финансовых услуг, идентификацию Клиента, его Выгодоприобретателя, а также Бенефициарных владельцев и проведение операций по счетам Клиента.

1.8. Ответственность за организацию процессов приема и проверки документов и идентификацию Клиента – иностранного налогоплательщика/нерезидента в соответствии с настоящим Положением, осуществление контроля надлежащего исполнения требований настоящего Положения в подразделениях Банка, участвующих в предоставлении указанным Клиентам финансовых услуг, а также своевременное доведение указанной информации до Ответственного сотрудника Банка, несут руководители соответствующих подразделений Банка.

1.9. Проверку порядка выявления Клиентов – иностранных налогоплательщиков в соответствии с требованиями настоящего Положения и указанных нормативных документов, а также соблюдения процедур по их идентификации осуществляет Служба внутреннего аудита Банка в рамках регулярных плановых проверок.

1.10. Банк является финансовым учреждением и не оказывает услуги юридического консультирования Клиентов по вопросам FATCA и CRS. В случае возникновения у Клиентов вопросов, касающихся применения FATCA/CRS (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).

1.11. В случае внесения дополнений и изменений в нормативные акты, на основании которых разработано настоящее Положения, которые существенно меняют порядок выявления Банком иностранных налогоплательщиков, соответствующие дополнения и изменения вносятся в настоящее Положение в соответствии с порядком, установленным в Банке.

1.12. В случае расхождения требований законодательства Российской Федерации и Закона FATCA с пунктами настоящего Положения в процессе идентификации иностранного налогоплательщика применяются положения законодательства Российской Федерации и Закона FATCA, в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

1. **ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ БАНКОМ НАЛОГОВЫХ РЕЗИДЕНТОВ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ**

2.1. Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди Клиентов Банка лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов с целью присвоения им соответствующих статусов.

2.2. Для этих целей Банк осуществляет идентификацию налогового резидентства Клиентов, Выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих с помощью изучения и анализа учредительных документов, полученной информации при заполнении анкет и опросных листов в результате идентификации Клиентов в связи с исполнением им требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее по тексту - в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ), информации, полученной от Клиентов по утвержденным в Банке настоящим Положением формам самосертификации в целях CRS и FATCA, а также информации, содержащейся в открытых информационных источниках (торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.) и полученной по специальным письменным запросам Банка.

Письменный запрос может быть направлен Банком Клиенту следующими способами:

* с использованием технологии дистанционного банковского обслуживания через систему «Клиент-Банк»;
* по электронной почте, указанной Клиентом;
* почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении.

Сведения и/или документы, в том числе, заполненные формы, утвержденные Банком, могут быть направлены Клиентом Банку одним из следующих способов:

* с использованием технологии дистанционного банковского обслуживания через систему «Клиент-Банк»;
* представлением лично в подразделение Банка под роспись уполномоченному сотруднику подразделения;
* почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении.

2.3. При принятии нового Клиента на обслуживание, предполагающее заключение договора оказания финансовой услуги, сотрудник Банка, осуществляющий открытие счета (счетов) Клиенту осуществляет его письменный опрос путем передачи Клиенту для заполнения анкет и опросных листов, утвержденных в Банке Правилами открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов, корреспондентских счетов в ООО КБ «Столичный Кредит».

В том случае, если Клиент определяет себя иностранным налогоплательщиком в вышеуказанных документах, или у Банка есть основания полагать, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, то сотрудник Банка, осуществляющий открытие счета (счетов) Клиенту, передает ему для заполнения и получения дополнительной информации соответствующую Формы самосертификации:

* по Форме Приложения 2 к настоящему Положению для физического лица, индивидуального предпринимателя, лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;
* по Форме Приложения 3 к настоящему Положению для юридических лиц, структур без образования юридического лица.

2.4. В отношении существующих Клиентов, которые находятся на обслуживании в Банке и являются иностранными налогоплательщиками, сбор сведений о принадлежности Клиента, Выгодоприобретателя и (или) их Бенефициарных владельцев к иностранному государству и дополнительной информации о налоговом резидентстве с применением форм самосертификации осуществляется:

* при обновлении сведений о Клиенте, Выгодоприобретателе и Бенефициарном владельце в соответствии с порядком, установленном в Банке в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* при заключении нового договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

2.5. В случае, если Клиент предоставляет информацию о том, что его Выгодоприобретатель и (или) его/их Бенефициарные владельцы являются налоговыми резидентами иностранного государства или в отношении которых есть основания полагать, что они являются налоговыми резидентами иностранного государства, то Клиент предоставляет также аналогичную информацию по форме самосертификации (Приложение 2 или Приложение3) в отношении своего Выгодоприобретателя и (или) его/их Бенефициарных владельцев.

2.6. Срок для заполнения Клиентом по запросу Банка Формы самосертификации, идентифицирующей его в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня направления Банком Клиенту соответствующего запроса.

2.7. В случае выявления в отношении Клиента любого из признаков принадлежности к иностранному государству, предусмотренных Приложением 4 к настоящему Положению, такой Клиент считается налоговым резидентом соответствующего иностранного государства, за исключением случаев, установленных настоящим Положением.

2.8. Если выявлены признаки принадлежности Клиента к нескольким иностранным государствам, такой Клиент считается налоговым резидентом всех соответствующих иностранных государств.

2.9. В случае, если в результате идентификации, в распоряжении Банка имеется информация о том, что Клиент фактически проживает в иностранном государстве, которая основана на имеющихся документах, удостоверяющих личность, выданных государственным органом иностранного государства (территории), а так же на иных документах, то выявление признаков принадлежности к такому иностранному государству не является обязательным и Банк вправе принять допущение, что этот Клиент является налоговым резидентом в таком иностранном государстве.

2.10. Если Клиент, несмотря на выявленные в отношении него признаков принадлежности к иностранному государству, заявляет о том, что он не является налоговым резидентом иностранного государства и предоставил документ, удостоверяющий личность или налоговое резиденство, свидетельствующие об отсутствии у него статуса налогового резидента иностранного государства, Банк вправе не считать Клиента налоговым резидентом иностранного государства.

2.11. В отношении Клиентов, стоимость договора по ранее заключенным договорам с которыми превысила 1 000 000 долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте), сотрудник СП Банка ежегодно производит проверку его досье на бумажном носителе, а также проверку данных в электронной базе на предмет выявления у Клиента возможных признаков иностранного налогового резидента.

2.12. В дополнение к мерам, указанным выше, сотрудник СП Банка в виде письменной служебной записки (допускается использование корпоративной электронной почты), сообщает Ответственному сотруднику Банка сведения о наличии информации, что Клиент является налоговым резидентом иностранного государства.

2.13. В случае, если сотрудник СП Банка подтверждает наличие информации о том, что Клиент является налоговым резидентом иностранного государства, Банк считает такого Клиента налоговым резидентом иностранного государства вне зависимости от результата анализа совокупности сведений о Клиенте, содержащихся в досье Клиента, за исключением случая, указанного в п.2.10. настоящего раздела.

2.14. В случае, если сотрудник СП Банка не подтверждает наличия такой информации, но признаки принадлежности к иностранному государству выявлены, Клиент считается налоговым резидентом соответствующего иностранного государства.

2.15. В отношении ранее заключенных договоров с Клиентами – юридическими лицами (структурами без образования юридического лица) Банк осуществляет анализ документов и сведений, представленных Клиентом, в том числе в связи с исполнением требований законодательства в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

При выявлении в отношении Клиента признаков принадлежности к иностранному государству, указанных в Приложении 4 к настоящему Положению, Банк рассматривает такого Клиента как налогового резидента соответствующего иностранного государства.

Независимо от результата принятых мер, Банк вправе не рассматривать соответствующего Клиента как налогового резидента иностранного государства, если исходя из общедоступных источников информации, можно сделать вывод, что Клиент относится к категории «Активная нефинансовая организация – публичная компания, орган государственной власти, международная организация, центральный банк».

2.16. В дополнение к мерам, указанным в вышеизложенных пунктах данного раздела, вне зависимости от факта определения в отношении Клиента – юридического лица (структуры без образования юридического лица), статуса налогового резидента иностранного государства по итогам анализа, в отношении Клиента, являющегося ПНФО, Банк определяет налоговое резидентство Бенефициарных владельцев Клиента.

В отношении Клиентов, стоимость ранее заключенных договоров с которыми по состоянию на 31 декабря соответствующего года менее или равна 1 000 000 долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте по курсу ЦБ РФ по состоянию на указанную дату) Банк при установлении налогового резиденства Бенефициарного владельца вправе полагаться на информацию и сведения, имеющиеся в распоряжении Банка, в том числе полученные в целях идентификации по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Если по результатам такого анализа, Банк обнаружил у Бенефициарных владельцев указанных Клиентов признаки принадлежности к иностранному государству, такие лица считаются налоговыми резидентами соответствующих иностранных государств.

В отношении Клиентов, стоимость ранее заключенных договоров с которыми по состоянию на 31 декабря соответствующего года составила более 1 000 000 долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте по курсу ЦБ РФ по состоянию на указанную дату) Банк в течение года следующего за годом, в котором стоимость такого ранее заключенного договора превысила 1 000 000 долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте) запрашивает у Клиента информацию о наличии иностранного резиденства у его Бенефициарных владельцев.

2.17. Банк вправе исключить из дальнейшего анализа и не представлять информацию по Клиентам, стоимость ранее заключенного договора с которыми не превысила пороговое значение в 250 000 долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте), однако, если указанный порог превышается по итогам любого последующего отчетного периода Банк принимает меры в соответствии с пунктами 2.15 и 2.16. настоящего Положения.

2.18. В случае, если по заключенным договорам 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), указанные меры проводятся также и в отношении Выгодоприобретателя, а если такой Выгодоприобретатель является ПНФО – в отношении Бенефициарных владельцев Выгодоприобретателя.

2.19. Сотрудник СП Банка, осуществивший идентификацию Клиента и установивший ему статус иностранного налогоплательщика (CRS-статус), уведомляет посредством корпоративной электронной почты Ответственного сотрудника Банка о наличии у Клиента признака иностранного налогоплательщика:

- не позднее 1 рабочего дня после поступления всех запрашиваемых документов для определения статуса налогового резидентства потенциального Клиента;

- не позднее 1 рабочего дня после поступления документов, на основании которых существующему Клиенту меняется статус налогового резидентства.

**2.20. Идентификация Клиентов в целях реализации требований Закона FATCA осуществляется следующим образом:**

2.20.1. На основании заполненной **физическим лицом (индивидуальным предпринимателем, лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)** Анкетыв целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и Формы самосертификации (в случае необходимости), сотрудник Банка, непосредственно осуществляющий его идентификацию, проводит анализ документов, проверяет полноту и корректность их заполнения и определяет является ли Клиент налогоплательщиком США на основании критериев, указанных в Приложении 4 к настоящему Положению.

2.20.2. Если Клиент - физическое лицо (индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) является гражданином и (или) налогоплательщиком США, сотрудник Банка, осуществляющий идентификацию, запрашивает у данного Клиента заполненную форму W-9 Налоговой службы США, на основании которой Банк присваивает Клиенту статус «Определенный налогоплательщик США (Specified U.S. person)» или «Налогоплательщик США, исключенный для целей Закона FATCA (Not a Specified U.S. person)». При необходимости сотрудник Банка, взаимодействующий с Клиентом, распечатывает и передает незаполненную Форму W-9 Клиенту.

Если данный Клиент не предоставляет Форму W-9, деловые взаимоотношения с таким Клиентом не устанавливаются. Открытие счета и заключение сделки возможно только при наличии Формы W-9. Информация о данном Клиенте доводится до Ответственного сотрудника Банка в письменном виде.

2.20.3. Если Клиент не является гражданином и (или) налогоплательщиком США, то Банк анализирует сведения, предоставленные Клиентом, на предмет наличия у него признаков связи с США и при наличии хотя бы одного признака может запросить у Клиента:

* свидетельство об утрате гражданства США (форма DS4083 Бюро консульских дел Государственного Департамента США);
* письменные объяснения Клиента в отношении отсутствия гражданства США с указанием причины, по которой не было получено гражданство США по рождению (в случае, если Клиент родился в США);
* сертификат налогового резидента (справку о резидентстве), выданную налоговым органом страны, налогоплательщиком которой является Клиент;
* документы квалифицированного посредника (при наличии у Клиента).

Если Клиент выступает в роли посредника и заключает договор об оказании финансовых услуг в интересах третьего лица, то в качестве владельца счета Банк рассматривает третье лицо и проводит идентификацию для целей Закона FATCA в отношении такого третьего лица.

2.20.4. Если Клиент не предоставляет указанные в п.2.20.3. документы, деловые взаимоотношения с Клиентом не устанавливаются.

2.20.5. На основании заполненных **юридическим лицом формы самосертификации** и сведений о бенефициарных владельцах, сотрудник Банка непосредственно осуществляющий его идентификацию, проводит анализ документов, проверяет полноту и корректность их заполнения и определяет является ли Клиент налогоплательщиком США на основании критериев, указанных в Приложении 4 к настоящему Положению.

2.20.6. Если Клиент - юридическое лицо является налогоплательщиком США, сотрудник СП Банка, осуществляющий идентификацию запрашивает заполненную форму W-9 Налоговой службы США, на основании которой Банк присваивает Клиенту статус «Определенный налогоплательщик США (Specified U.S. person)» или «Налогоплательщик США, исключенный для целей Закона FATCA (Not a Specified U.S. person)».

2.20.7. Если Клиент не является налогоплательщиком США, то Банк анализирует сведения, предоставленные Клиентом, на предмет наличия у него признаков связи с США и при наличии хотя бы одного признака связи с США запрашивает у Клиента форму W-8 для подтверждения статуса «Не Налогоплательщик США».

2.20.8. Если юридическое лицо является *организацией финансового рынка* (далее - *ОФР-Клиент)*, то сотрудник СП Банка, осуществляющий взаимодействие с ОФР-Клиентом, направляет Запрос о наличии GIIN. Срок для предоставления в Банк информации о наличии GIIN составляет 30 календарных дней со дня направления Клиенту соответствующего запроса. Предоставленая информация о GIIN сверяется со списком GIIN, публикуемым на сайте IRS. На основании результатов проверки сотрудник Банка присваивает Клиенту статус «Финансовый институт, участвующий в применении Закона FATCA (Participating FFI)» или «Зарегистрированный финансовый институт, признанный соблюдающим требования Закона FATCA (Registered Deemed Compliant FFI)».

Если юридическое лицо имеет на сайте IRS статус Финансового института, не подлежащего регистрации на портале IRS, для подтверждения такого статуса сотрудник СП Банка, осуществляющий взаимодействие с ОФР-Клиентом, запрашивает форму W-8.

При отсутствии GIIN и при условии, что Клиент не имеет статуса Финансового института, не подлежащего регистрации на портале IRS, сотрудник Банка присваивает статус – «Финансовый институт, не участвующий в применении Закона FATCA (Non-participating FFI)».

Если ОФР-Клиент не имеет GIIN, Банк вправе отказаться от заключения договора с такой организацией.

2.20.9. Если юридическое лицо является *Нефинансовой организацией* и если в заполненной Форме самосертификации Клиентом указана информация о GIIN, то сотрудник СП Банка, осуществляющий взаимодействие с Клиентом сверяет предоставленную информацию со списком GIIN, публикуемым на сайте IRS. На основании результатов проверки и наличии данного GIIN в списке IRS сотрудник Банка присваивает Клиенту статус «Нефинансовая организация, напрямую предоставляющая отчетность в IRS (Direct reporting NFFE)» или «Спонсируемая нефинансовая организация, напрямую предоставляющая отчетность в IRS (Sponsored direct reporting NFFE)».

В случае отсутствия у Клиента номера GIIN сотрудник СП Банка на основании заполненной Формы самосертификации Клиента определяет, является ли Клиент «Исключенной нефинансовой организацией (Excepted NFFE)» или «Пассивной нефинансовой организацией (Passive NFFE)».

В случае, если Клиенту присвоен статус «Пассивная нефинансовая организация», Банк запрашивает у Клиента информацию о существенных собственниках США (юридических или физических лицах, прямо или косвенно, через третьих лиц владеющих более 10% уставного (складочного) капитала или уставного фонда, имущества организации). При наличии у Пассивной нефинансовой организации существенных собственников США Клиенту присваивается статус «Пассивная нефинансовая организация с существенным собственником США (Passive NFFE with substantial U.S. owner)».

Если Клиент выступает в роли посредника и заключает договор об оказании финансовых услуг в интересах третьего лица, то в качестве владельца счета Банк рассматривает третье лицо и проводит процедуры идентификации в отношении такого третьего лица.

2.20.10. После предоставления Клиентом в Банк всех запрашиваемых для определения его статуса документов сотрудник Банка, осуществивший идентификацию Клиента, и при наличии подтвержденного признака налогоплательщика США устанавливает соответствующий статус Клиенту.

2.20.11. Сотрудник СП Банка, осуществивший идентификацию Клиента и установивший ему статус налогоплательщика США (FATCA-статус), уведомляет посредством корпоративной электронной почты Ответственного сотрудника Банка о наличии у Клиента признака налогоплательщика США:

- не позднее 1 рабочего дня после поступления всех запрашиваемых документов для определения статуса Налогоплательщика США потенциального клиента;

- не позднее 1 рабочего дня после поступления документов, на основании которых существующему Клиенту изменяется статус налогоплательщика США.

2.20.12 При наличии в планируемом к заключению договоре (сделке) признаков FDAP-дохода от источника в США (Приложение 5) или признаков связи с США, подразделение Банка, ответственное за заключение (сопровождение) такого договора (сделки), обязано провести анализ риска возникновения FDAP-дохода от источника в США и с разумной тщательностью отнестись к заключению такой сделки, ведущей к удержанию налога с FDAP-дохода от источника в США.

2.21. Если Банк имеет основания полагать, что в связи с изменившимися обстоятельствами (обстоятельствами, которые приводят или могут привести к изменению налогового резидентства) информация, представленная Клиентом по запросу организации финансового рынка, или документы, представленные Клиентом, перестали соответствовать действительности, Банк не вправе полагаться на представленную Клиентом информацию и обязан повторно запросить информацию, требуемую в соответствии с настоящим Положением. В случае непредставления указанной информации Банк вправе воспользоваться правом отказа. 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.

2.22. Банк обеспечивает документальную фиксацию и хранение в электронной форме или на бумажном носителе полученных документов и информации в целях настоящего Положения, не менее 5-ти лет, исчисляемых с 31 мая года, следующего за отчетным периодом, в котором определен статус Клиента-иностранного налогоплательщика.

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

3.1. В случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с настоящим Положением информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг (далее - решение об отказе от совершения операций), и (или) расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

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

3.3. Принятое Банком в отношении Клиента - иностранного налогоплательщика решение об отказе от совершения операций с денежными средствами не распространяется на осуществление платежей, предусмотренных [абзацами вторым](consultantplus://offline/ref=50881DD20D5F6C9DF83980920B97B550A5B2B506ECDF8B6C863CDC8286BDF90C90E43BD9C3480E4E4F7C9542C379B593104A39815FD2xEM) - [пятым пункта 2 статьи 855](consultantplus://offline/ref=50881DD20D5F6C9DF83980920B97B550A5B2B506ECDF8B6C863CDC8286BDF90C90E43BD9C34F0E4E4F7C9542C379B593104A39815FD2xEM) Гражданского кодекса Российской Федерации, а также на переводы денежных средств на банковский счет клиента - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, или выдачу денежных средств клиенту - иностранному налогоплательщику.

3.4. Решение об отказе в заключении договора, отказе от совершения операций и расторжении договора принимается Председателем Правления Банка по представлению служебной записки Ответственного сотрудника Банка.

Такое решение оформляется распорядительным документом по Банку.

3.5. Договор с Клиентом считается расторгнутым не ранее, чем через 30 рабочих дней со дня направления Банком уведомления о принятом решении о расторжении договора.

3.6. В случае непредставления Клиентом в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком в его адрес уведомления о принятии решения об отказе от совершения операций соответствующей информации, указанной в п.3.1. настоящего Положения, Банк вправе принять решение о расторжении договора в одностороннем порядке.

**4. ПОРЯДОК ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С УПОЛНОМОЧЕННЫМИ ОРГАНАМИ**

4.1. В случае выявления Клиента-иностранного налогоплательщика, сотрудник СП Банка доводит данную информацию до Ответственного сотрудника Банка в порядке и сроки, установленными настоящим Положением, который в свою очередь осуществляет информационное взаимодействие с Уполномоченными органами в порядке, сроки и объеме, установленными Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Под Уполномоченными органами в целях настоящего Положения понимаются Федеральная налоговая служба, Федеральная служба по финансовому мониторингу и Центральный Банк Российской Федерации.

4.2. При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о клиенте – иностранном налогоплательщике Ответственный сотрудник Банка не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, направляет в Уполномоченные органы информацию о его получении в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

4.3. Не позднее десяти рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте – иностранном налогоплательщике Ответственный сотрудник Банка направляет в Уполномоченные органы данную информацию в порядке и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

4.4. В случае получения решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган от Уполномоченных органов, ответ на запрос иностранного налогового органа не предоставляется.

4.5. При неполучении указанного решения до дня направления информации о Клиенте – иностранном юридическом лице в иностранный налоговый орган Ответственный сотрудник Банка направляет в иностранный налоговый орган указанную информацию.

**5. ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ БАНКА**

5.1. Все сотрудники Банка, должны строго соблюдать порядок и требования настоящего Положения.

5.2. Сотрудники Банка несут дисциплинарную и административную ответственность за действия (бездействия), повлекшие неисполнение Банком требований о предоставлении информации о лицах, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

5.3. Основными факторами риска в целях настоящего Положения являются:

* дробление, перевод, снятие или иные действия, направленные на манипулирование остатками средств в целях уклонения от процедур формирования и направления информации в Уполномоченный орган, в том числе резкое снижение общей стоимости договоров в конце отчетного периода;
* преднамеренные сбои в раскрытии информации;
* сокрытие/удаление/изъятие признаков принадлежности к иностранному государству;
* предоставление заведомо ложной информации;
* повышенный интерес со стороны Клиента к организации внутреннего контроля Банка и механизма автоматизации;
* использование различных форм аффилированности (перевод активов на счета родственников, других близких партнеров и пр.);
* изменение организационной структуры с привлечением организаций, исключенных из состава отчетности;
* наличие противоречий, несоответствий при анализе сведений и документов, полученных в целях реализации настоящего Положения и идентификации и (или) обновлении сведений;
* выход лица, обладающего признаками принадлежности к иностранному государству, из состава учредителей (участников) бенефициарных владельцев во избежание присвоения Клиенту того или иного статуса.

5.4. При выполнении требований настоящего Положения Ответственный сотрудник Банка выполняет следующие функции:

* осуществляет постоянный мониторинг и сбор информации по выявлению Клиентов – налогоплательщиков США в соответствии с разделом 2 настоящего Положения;
* при выявлении Клиента – налогоплательщика США направляет информацию о данном Клиенте в Уполномоченные органы в порядке, сроки и объеме, которые установлены Правительством РФ по согласованию с Банком России;
* при получении от IRS запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о Клиенте - налогоплательщике США немедленно уведомляет Председателя Правления Банка и Службу внутреннего контроля Банка и направляет информацию о его получении в порядке, установленном Правительством РФ по согласованию с Банком России, в Уполномоченные органы;
* до направления в IRS информации по Клиенту – налогоплательщику США направляет данную информацию в порядке и объеме, которые установлены Правительством РФ по согласованию с Банком России, в Уполномоченные органы;
* рассматривает поступающие в Банк запросы и требования Банка России, относящиеся к предмету регулирования Федерального закона № 173-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;
* незамедлительно уведомляет Председателя Правления Банка, Службу внутреннего контроля и Службу внутреннего аудита о выявленном нарушении Федерального закона № 173-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;
* контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка;
* осуществляет иные действия, направленные на предупреждение, выявление и пресечение нарушений Федерального закона № 173-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов.