

Приложение №5
УТВЕРЖДЕНО
Правлением ООО «Земский банк»
(Протокол №33/19 от 26 сентября 2019 года)



Председатель Правления
ООО «Земский банк»
С.Ю.Зудин

**Положение
об обеспечении мер соответствия требованиям
Закона США « О налогообложении иностранных счетов»
(FATCA)**

(введено в действие с 01 октября 2019г.)

г. Сызрань, Самарская обл.,
2019г.

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Перечень нормативных документов.....	3
3. Термины, определения и сокращения	4
4. Требования к процедуре идентификации	8
5. Обеспечение соответствия по требованиям к отчетности в рамках FATCA	13
6. Информационное взаимодействие между Банком и уполномоченными органами ...	16
7. Удержание налога для целей FATCA.....	18
8. Регистрация в системе FATCA	19
9. Заключительные положения.	19
Приложение №1	20
Приложение №2	21
Приложение №3	22
Приложение №4	23
Приложение №5	24
Приложение №6	25
Приложение №7	28
Приложение №8	29
Приложение №9	31

1. Общие положения

1.1. Положение разработано в целях исполнения положений Федерального закона Российской Федерации № 173-ФЗ от 28.06.2014г. «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».

1.2. Настоящее Положение устанавливает особенности осуществления ООО «Земский банк» (далее по тексту - Банк) финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов и общие правила соблюдения ООО «Земский банк» требований FATCA по:

1.2.1. регистрации Банка в Налоговом органе США;

1.2.2. идентификации Клиентов Банка (включая критерии отнесения Клиентов Банка к категории налогоплательщиков США и способы получения от них необходимой информации);

1.2.3. отчетности Банка в рамках FATCA;

1.2.4. сертификации соответствия Банка требованиям FATCA, а также сроки их исполнения в целях поддержания эффективности и оперативности расчетов по международным операциям Банка и его Клиентов (при наличии таковых) и минимизации возможных негативных финансовых и репутационных последствий для Банка от реализации требований FATCA.

1.3. В случае расхождения требований законодательства Российской Федерации и FATCA с положениями настоящего Положения применяются положения законодательства Российской Федерации и FATCA, в части не противоречащей законодательству Российской Федерации.

1.4. Настоящее Положение является обязательным для всех работников Банка.

1.5. Для целей исполнения требований законодательства (п.1.1. Положения) Банк зарегистрирован на портале Налоговой службы США (IRS) 09.05.2014г. в качестве участвующего иностранного финансового института (Participating Financial Institution Not Covered by an IGA). Банку присвоен глобальный идентификационный номер GIIN: 1KYEX8.99999.SL.643.

2. Перечень нормативных документов

2.1. Настоящее Положение разработано на основании и в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а именно:

- Гражданским кодексом Российской Федерации;

- Налоговым кодексом Российской Федерации;

- Кодексом об административных правонарушениях;

- Федеральным законом 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»;

- Постановлением Правительства РФ от 26.11.2015 N 1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами» в части передачи информации организациями финансового рынка в уполномоченные органы при уведомлении о регистрации в иностранном налоговом органе, выявлении клиентов - иностранных налогоплательщиков, поступлении запроса от иностранного налогового органа о предоставлении информации в отношении клиента - иностранного налогоплательщика и направлении информации о клиентах - иностранных налогоплательщиках в иностранный налоговый орган;

- Постановлением Правительства РФ от 23.07.2015 N 742 «Об утверждении Правил направления Федеральной службой по финансовому мониторингу организации финансового рынка решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган и формы решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган».

- Указание Центрального Банка РФ от 7.07.2014 №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 особенности законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов»;

2.2. При разработке настоящего положения учитывалось законодательство США о налогообложении иностранных счетов (Закон США «О налогообложении иностранных счетов» - Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)).

2.3. В случае принятия новых законодательных актов или внесения изменения в действующее законодательство, а также принятия новых или изменения действующих вышестоящих по уровню внутренних нормативных документов Банка, настоящий документ до внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, им непротиворечащей.

3. Термины, определения и сокращения

Анкета - документ, заполняемый Клиентом / Представителем Клиента, отражающий сведения о Клиенте в ходе его изучения на предмет отнесения к категории иностранных налогоплательщиков (Приложения № № 2,3,4).

Анкетирование - передача Клиенту / Представителю Клиента Анкеты по форме Банка и предложение Клиенту / Представителю Клиента заполнить и подписать указанный документ.

Банк – ООО «Земский банк».

Договор на оказание финансовых услуг - договор банковского счета (вклада), включая договор текущего, расчетного счета, счета пластиковой карты, депозитарный договор, договор брокерского обслуживания, доверительного управления имуществом или иной договор, предусматривающий размещение Клиентом в Банке денежных средств или иных активов и оказание ему Банком финансовых услуг, согласно требованиям FATCA, который Клиент заключил или планирует заключить с Банком.

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Идентификация для целей FATCA - для целей настоящего документа, проведение процедуры определения FATCA-статуса Клиента (обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов).

Клиент - иностранный налогоплательщик или клиент - налогоплательщик США - лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Клиент - для целей настоящего Положения - физическое или юридическое лицо, заключающее (заключившее) с Банком Договор на оказание финансовых услуг.

Налоговый орган США - Служба внутренних доходов США (Internal Revenue Service (IRS) и налоговые агенты, уполномоченные IRS на удержание иностранных налогов и сборов.

Налогоплательщик США (Налоговый резидент США):

- **физическое лицо** - гражданин США или лицо, признаваемое налогоплательщиком США в соответствии с требованиями действующего законодательства США, включая лиц, имеющих вид на жительство в США (Green Card) и лиц, отвечающих критерию существенного присутствия в США, т.е. лиц, физически находившихся в США по крайней мере 31 день в течение текущего календарного года и, одновременно, 183 и более дня за последние 3 года, рассчитываемые по формуле: количество дней фактического нахождения в США в течение текущего года + 1/3 от количества дней фактического нахождения в США в течение первого года, предшествующего текущему + 1/6 от количества дней фактического нахождения в США в течение второго года, предшествующего текущему.

- **юридическое лицо** - юридическое лицо или налоговый резидент США, филиалы иностранных юридических лиц в США, товарищество США, корпорация США, 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).

Недобросовестный владелец счета, «отказник» (Recalcitrant) - Клиент (физическое или юридическое лицо, за исключением Финансового института), который отказался раскрыть информацию, необходимую для Идентификации для целей FATCA. Финансовый институт, который не раскрыл Банку информацию, необходимую для проведения Идентификации для целей FATCA, является Финансовым институтом, не участвующим в применении FATCA (NPFPI).

Нефинансовая организация - Nonfinancial Foreign Entity (NFFE) - любое юридическое лицо, учрежденное за пределами США, не осуществляющее деятельность Финансового института.

Закон №173-ФЗ - 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».

Пассивный доход - дивиденды, проценты, рента и роялти, аннуитеты, прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов указанного дохода, прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки) за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что такие сделки являются основной деятельностью компании, прибыль от операций с иностранной валютой, контракты, стоимость которых привязана к базовому у активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и др.), суммы полученные страховой компанией за счет средств резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов, выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования, доходы полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят от доходности пула.

Пассивная нефинансовая организация (Passive NFFE) - нефинансовая организация, учрежденная за пределами США, не относящаяся к категории исключенной для целей FATCA, и отвечающее следующим критериям:

- более 50% валового дохода компании за предшествующих налоговый год (например, предыдущий календарный год или налоговый период, равный году) составляет Пассивный доход (дивиденды, проценты, роялти и т.д.) и

- более 50% средневзвешенной доли активов, которыми компания владеет, составляют активы, которые приносят пассивный доход или были приобретены компанией для получения пассивного дохода.

Представитель Клиента - физическое лицо (включая законных представителей и

представителей по доверенности), которое уполномочено действовать от имени Клиента в отношениях с Банком по вопросам заключения и исполнения Договора финансового счета.

Признаки связи с США - для целей настоящего документа - признаками налогоплательщика США являются: место рождения США (физические лица), любой телефонный номер США (код страны +1), адрес места жительства (регистрации) или фактический адрес проживания или почтовый адрес - США, доверенность, предоставленная лицу имеющему адрес места жительства (регистрации) или фактический адрес проживания или почтовый адрес США, длительное поручение на перечисление более одного платежа в пользу получателей, имеющих счет в США.

Расширенная аффилированная группа (Expanded Affiliate Group (EAG)) - Группа компаний, которые по одной или более цепочкам владения принадлежат общей головной организации. Компании входят в Расширенную аффилированную группу при условии владения долями или голосующими акциями друг друга более чем на 50%.

Уполномоченные органы - Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации, уполномоченный на осуществление функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Уполномоченный сотрудник по FATCA (FATCA Responsible Officer) - Уполномоченный сотрудник Банка, наделенный полномочиями по регистрации Банка на портале IRS, периодической сертификации соблюдения Банком требований FATCA, а также других функций, предусмотренных FATCA.

Финансовый институт (Financial Institution (FI)) - Юридическое лицо, которое осуществляет деятельность, признаваемую финансовой в целях FATCA:

- Банковская организация (Depository Institution);
- Депозитарная организация (Custodial Institution);
- Инвестиционная компания (Investment Entity);
- Страховая организация (Specified Insurance Company);
- Холдинговая компания (Holding Company);
- Казначейский центр (Treasury Center).

Финансовый институт, участвующий в применении FATCA (Participating Foreign Financial Institution (PFFI)) - финансовый институт, учрежденный за пределами США, (FFI), зарегистрированный в IRS и принявший на себя обязательство выполнять условия договора о сотрудничестве между FFI и Налоговой службой США.

Финансовый институт, признанный соблюдающим требования FATCA (Deemed Compliant FFI (DCFFI)) - финансовый институт, отвечающий определенным требованиям и представляющий собой либо местный финансовый институт, не предоставляющий отчетность член расширенной аффилированной группы; квалифицированный фонд коллективных инвестиций; фонд, ограниченный выполнением определенных целей; квалифицированный эмитент кредитных карт, спонсируемую инвестиционную компанию, либо контролируруемую иностранную корпорацию, либо зарегистрированный иностранный финансовый институт, признанный соблюдающим требования FATCA согласно Модели 1 межправительственного соглашения.

Финансовый институт, не участвующий в применении FATCA (Nonparticipating Foreign Financial Institution (NPFFI)) — иностранный (учрежденный за пределами США) финансовый институт, который не является ни участвующим в применении FATCA (PFFI), ни FFI, признанным соблюдающим требования FATCA (RDFFI), ни выгодоприобретателем, освобожденным от налогообложения.

Юридическое лицо, исключенное для целей FATCA (Not a Specified U.S. Person) - понятие, включающее следующие виды организаций:

- Организация, акции которой регулярно обращаются на одном или более организованных рынках ценных бумаг;
- Аффилированное лицо организации, акции которой регулярно обращаются на

организованном рынке ценных бумаг;

- Организация, определенная в секции 501(a) Налогового кодекса США (некоммерческая организация) или индивидуальный пенсионный план, определенный в секции 7701 (a)(37) Налогового кодекса США;

- Правительство США или любое полностью принадлежащее ему агентство или ведомство;

- Штат США, округ Колумбия, любая территория США, любая административно-территориальная единица, находящаяся под управлением вышеупомянутых образований США, или любое полностью принадлежащее вышеупомянутым образованиям США агентство или ведомство;

- Банк США, определенный в секции 581 Налогового кодекса США;

- Трастовый фонд, инвестирующий в недвижимость, определенный в секции 856 Налогового кодекса США;

- Регулируемая инвестиционная компания, определенная в секции 851 Налогового кодекса США, или любая организация, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам США в соответствии с Законом об инвестиционных компаниях 1940 (15 U.S.C. 80a-64);

- Простой трастовый фонд, определенный в секции 584(a) Налогового кодекса США;

- Трастовый фонд, освобожденный от налогообложения в соответствии с секцией 664(c) Налогового кодекса США, либо указанный в секции 4947(a)(1) Налогового кодекса США;

- Организация, учрежденная в соответствии с законодательством США, имеющая статус дилера в отношении операций с ценными бумагами, товарами, деривативами;

- Организация, имеющая статус брокера;

- Любые освобожденные от налогообложения трасты в соответствии с планом, определенным в соответствии с секцией 403(b) и секцией 457(g).

GUN (Global Intermediary Identification Number) - глобальный идентификационный номер посредника - идентификационный номер, который присваивается FFI, участвующему в применении FATCA, либо зарегистрированному FFI, признанному соблюдающим требования FATCA. Также некоторые Пассивные NFFE могут регистрироваться на портале IRS и получать статус Нефинансовой организации (NFFE), напрямую предоставляющей отчетность в IRS (Direct Reporting NFFE) или Спонсируемой нефинансовой организации, напрямую предоставляющей отчетность в IRS (Sponsored Direct Reporting NFFE) (в данном случае регистрация осуществляется спонсирующей организацией).

TIN (ИНН США) - Taxpayer Identification Number - Идентификационный номер, используемый для целей налогообложения в США, который присваивается налогоплательщикам США. Подразделяется на следующие типы идентификационных номеров: (1) номер социального обеспечения (SSN); (2) идентификационный номер работодателя (EIN); (3) идентификационный номер налогоплательщика - физического лица (ITIN); (4) идентификационный номер налогоплательщика для детей, удочерение или усыновление которых оформляется в США (ATIN).

FATCA - Закон о налоговой отчетности по зарубежным счетам, в том числе Foreign Account Tax Compliance Act (Закон США о налогообложении иностранных счетов). **FATCA-статус** - статус, присваиваемый каждому Клиенту в результате Идентификации для целей FATCA.

FFI (Foreign Financial Institution) - иностранный финансовый институт - Любое юридическое лицо, которое не является юридическим лицом, созданным или учрежденным в соответствии с законодательством США и которое осуществляет вид деятельности финансового института.

IRS - Internal Revenue Service - Служба внутренних доходов США.

CRS - Единый стандарт по обмену налоговой информацией

NPFFI (Nonparticipating Foreign Financial Institution) - иностранный

финансовый институт, не участвующий в применении FATCA - финансовый институт, который не является ни участвующим FFI в применении FATCA (PFFI), ни FFI, признанным соблюдающим требования FATCA (RDFFI), ни выгодоприобретателем, освобожденным от налогообложения.

W-8 форма - 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>):

- Форму W-8IMY представляет юридическое лицо, которое является посредником по сделке (<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8imv.pdf>).

W-9 форма - документ по форме Налоговой службы США, который используется для подтверждения статуса налогоплательщика США с обязательным указанием TIN (ИНН США). Находится по адресу: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>.

4. Требования к процедуре идентификации

4.1. Банк принимают обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (клиентов - иностранных налогоплательщиков).

4.1.1. Банк в ходе анкетирования Клиента, а также на основании документов и сведений, получаемых Банком в ходе идентификации Клиента, выявляет среди Клиентов банка, клиентов – иностранных налогоплательщиков, в том числе налогоплательщиков США.

4.1.2. Не подлежит сбору и передаче предусмотренная Законом №173-ФЗ информация о клиентах:

4.1.2.1. физических лицах - гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:

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

- имеющих вид на жительство в иностранном государстве;

4.1.2.2. юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства - члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах "а" и "б" пункта 1 части 2 ст.2 Закона 173-ФЗ).

4.2. Критерии отнесения Клиентов к категории Налогоплательщика США и способы получения от них необходимой информации.

4.2.1. Физические лица и индивидуальные предприниматели приобретают статус клиента – иностранного налогоплательщика в целях FATCA при наличии не менее одного из ниже перечисленных условий:

- иностранные граждане - налогоплательщики, в том числе граждане США;
- имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card));
- место рождения в США;
- адрес до востребования, адрес фактического проживания, домашний или почтовый

адреса, включая почтовый ящик в США;

- номер телефона, зарегистрированный в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
- физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания».

Долгосрочное пребывание - физическое лицо находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

- коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году), коэффициент предшествующего года равен 1/3 и коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

Исключения: Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

4.2.2. Юридические лица приобретают статус клиента – иностранного налогоплательщика в целях FATCA при условии, что юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом такое юридическое лицо не относится к лицам, исключенным из состава специально указанных налоговых резидентов США. Таким образом, юридическое лицо имеет:

- Наличие статуса налогового резидента США;
- почтовый адрес в США;
- американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (a), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a)(37) НК США;
- Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США и при этом юридическое лицо не является финансовым институтом для целей FATCA и в состав контролируемых лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице¹, входит одно из следующих лиц:

- а. Физические лица, которые являются налоговыми резидентами США (см. п.А);
- б. Юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (см. пункт Б).

4.3. Порядок идентификации клиентов банка для целей FATCA.

4.3.1. При заключении Договора банковского счета (вклада) с физическим лицом и индивидуальным предпринимателем, лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой банк выявляет клиентов, соответствующих не менее чем одному критерию, указанному в п. 4.2.1. настоящего Положения. Выявление таких критериев у клиентов банка осуществляется сотрудником банка, взаимодействующим с клиентом при устном опросе, а также при анализе документов, предоставленных клиентом при заключении договора банковского счета (вклада) (см. Приложение №1 «Перечень документов физических лиц»).

Банк анализирует сведения и документы, предоставленные Клиентом, на предмет наличия у него признаков связи с США и указанных критериев и при наличии, хотя бы одного признака связи с США, Банк может запросить у Клиента:

- свидетельство об утрате гражданства США (форма DS4083 Бюро консульских дел Государственного Департамента США);

¹ Этот критерий также соответствует пп.1 п3.1. ст.23 Налогового кодекса Российской Федерации.

- 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 резиденстве), выданную налоговым органом страны, налогоплательщиком которой является Клиент;
- документы квалифицированного посредника (при наличии у Клиента)².

При выявлении совпадения с критериями, указанными в п.4.2.1 настоящего Положения у клиента банка, клиент банка заполняет соответствующую анкету (Приложение №2 «Анкета клиента физического лица/индивидуального предпринимателя в целях FATCA»). Банк у такого клиента также запрашивает заполненную форму W-9 Налоговой службы США, на основании которой Банк присваивает Клиенту FATCA-статус «Определенный налогоплательщик США» (Specified U.S. person) или «Налогоплательщик США, исключенный для целей FATCA» (Not a Specified U.S. person)

4.3.2. При заключении Договора банковского счета (вклада) с юридическим лицом банк выявляет клиентов, соответствующих не менее чем одному критерию, указанному в п. 4.2.2. настоящего Положения.

Выявление таких критериев у клиентов банка осуществляется сотрудником банка, взаимодействующим с клиентом при устном опросе, а также при анализе документов, предоставленных клиентом при заключении договора банковского счета (вклада).

Основанием может являться, например, представленный паспорт гражданина иностранного государства, вид на жительство в иностранном государстве, форма самосертификации в качестве налогоплательщика в иностранном государстве (например, форма W-8BEN или W-9 СВД США) и иные признаки наличия налоговых обязанностей перед иностранным налоговым органом.

Если Клиент является Налогоплательщиком США, Банк запрашивает заполненную форму W-9³ Налоговой службы США, на основании которой Банк присваивает Клиенту статус «Определенный налогоплательщик США» (Specified U.S. person) или «Налогоплательщик США, исключенный для целей FATCA» (Not a Specified U.S. person);

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 связи с США, запрашивает у Клиента форму W-8⁴ для подтверждения статуса не налогоплательщика США.

Банк анализирует сведения и документы, предоставленные Клиентом, на предмет наличия у него критериев и признаков связи с США и при наличии, хотя бы одного признака связи с США, Клиент банка заполняет соответствующую анкету (Приложение №3 или Приложение №4).

Банк анализирует заполненную Клиентом Анкету на предмет того, является ли Клиент Финансовым институтом или Нефинансовой компанией.

4.3.2.1. Если юридическое лицо является Финансовым институтом:

А. Банк запрашивает номер GIIN, который сверяется со списком GIIN, публикуемым на сайте Налоговой службы США и на основании Анкеты присваивает ему статус «Финансовый институт, участвующий в применении FATCA» (Participating FFI) или «Зарегистрированный финансовый институт, признанный соблюдающим требования FATCA» (Registered Deemed Compliant FFI).

Б. Если юридическое лицо имеет статус Финансового института, не подлежащего

² Если Клиент выступает в роли посредника и заключает Договор на оказание финансовых услуг в интересах третьего лица, то в качестве держателя счета Банк рассматривает третье лицо и проводит Идентификацию для целей FATCA в отношении такого третьего лица.

³ Информационное сообщение ФНС России от 21.12.2015 "Порядок предоставления и заполнения электронной формы уведомлений по приложениям 1 - 4 к постановлению Правительства Российской Федерации от 26.11.2015 N 1267 "Об информационном взаимодействии между организацией финансового рынка и уполномоченными органами". Для версии 5.02"

⁴ См.ссылку 3

регистрации на портале IRS - для подтверждения такого статуса Клиент должен предоставить форму IRS W-8.

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

4.3.2.2. Если Клиент является Нефинансовой компанией (NFFE):

А. Банк запрашивает номер GIN, который сверяется со списком GIN, публикуемым на сайте Налоговой службы США и на основании Анкеты присваивает ему статус «Нефинансовая организация, напрямую предоставляющая отчетность в IRS» или «Спонсируемая нефинансовая организация, напрямую предоставляющая отчетность в IRS».

Б. В случае отсутствия у Клиента номера GIN Банк на основании ответов на вопросы Анкеты определяет, является ли Клиент «Исключенной нефинансовой организацией» (Excerpted NFFE) или «Пассивной нефинансовой организацией» (Passive NFFE).

В. 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).

4.3.2.3. Если Клиент выступает в роли посредника и заключает Договор на оказание финансовых услуг в интересах третьего лица, то в качестве держателя счета Банк рассматривает третье лицо и проводит процедуры идентификации в отношении такого третьего лица.

4.3.3. Выявление среди клиентов банка ранее принятых на обслуживание, клиентов – иностранных налогоплательщиков и их идентификация для целей FATCA.

4.3.3.1. При выявлении таких клиентов, Банк полагается на ранее проведенную в рамках ПВК Банка⁵ процедуру Идентификации, включая анализ, предоставленных клиентом сведений и документов. Сотрудники Банка, взаимодействующие с клиентом, определяют возможность отнесения клиента к категории клиента - иностранного налогоплательщика. При наличии совпадений с одним или несколькими критериями, оформляется Анкета по форме Приложения 3 или Приложения 4 к настоящему Положению. Данные Анкеты хранятся в юридическом деле клиента в подразделении Банка, в котором открыт счет клиента.

4.3.3.2. При идентификации таких Клиентов для целей FATCA Банк вправе не проводить идентификацию для целей FATCA:

- физических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, агрегированный остаток по всем счетам которых ниже 50 тысяч долларов США (250 тысяч долларов США для страховых продуктов и аннуитетов) до момента достижения остатка по счетам (по состоянию на конец соответствующего календарного года) указанных значений;

- юридических лиц, агрегированный остаток по всем счетам которых ниже 250 тысяч долларов США, до момента достижения остатка по счетам (по состоянию на конец соответствующего календарного года) указанного значения.

⁵ Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма ООО «Земский банк».

4.4. Порядок получения согласия клиента – иностранного налогоплательщика на передачу информации.

4.4.1. Банк вправе осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, информации только при получении от клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении требования:

- банк не позднее десяти рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте - иностранном налогоплательщике направляет данную информацию в порядке и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в уполномоченные органы. По результатам рассмотрения указанной информации федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения указанной информации вправе вынести решение о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган.

4.4.2. Клиент предоставляет по запросам банка информацию, позволяющую его идентифицировать в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, а также согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган в срок пятнадцать рабочих дней со дня направления банком клиенту соответствующего запроса.

4.4.3. Согласие клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

4.4.4. 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 информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления ему запроса согласно п.4.4.2 настоящего положения Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и (или) в случаях, предусмотренных Законом №173-ФЗ, расторгнуть в одностороннем порядке договор банковского счёта (вклада), уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия такого решения.

4.4.5. В случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Банк вправе расторгнуть заключенный с ним договор банковского счёта (вклада) или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

4.4.6. Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Банком операций, включая прекращение операций по зачислению денежных средств на банковский счет (вклад), открытый клиенту - иностранному налогоплательщику.

4.4.7. Принятое Банком в отношении клиента - иностранного налогоплательщика решение об отказе от совершения операций с денежными средствами не распространяется на осуществление платежей, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 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.

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

4.4.9. Если Банк выявит недостоверность или неполноту представленной клиентом информации либо придет к выводу о противоречии представленной клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации, Банк вправе отказать в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, либо в одностороннем порядке расторгнуть заключенный договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

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

5. Обеспечение соответствия по требованиям к отчетности в рамках FATCA

5.1. Банк обязан представлять в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, финансовую информацию о клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, в отношении которых выявлено, что они являются налоговыми резидентами иностранных государств (территорий), финансовую информацию об указанных лицах, а также иную информацию, относящуюся к заключенному между клиентом и Банком договору, предусматривающему оказание финансовых услуг.

5.2. Информация представляется Банком по установленным форматам⁶ только в электронной форме.

5.3. Условия, порядок и сроки представления необходимой информации Банком, ее состав устанавливаются Правительством⁷ Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

5.4. Представление Банком федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному по контролю и надзору в области налогов и сборов, информации в соответствии с настоящим положением не является нарушением банковской тайны и не

6 п.1 ст.142.2 Налогового кодекса РФ: Информация ФНС России "Формат представления организацией финансового рынка информации о финансовых счетах клиентов - резидентов иностранных государств в уполномоченный орган в электронной форме", Рекомендации по заполнению электронных форматов представления организациями финансового рынка информации, предусмотренной положением, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 N 693. Для версии RU:5.02., Информация ФНС России "Формат представления организацией финансового рынка уведомлений об использовании права не представлять информацию по ранее заключенным договорам с клиентами - юридическими лицами с остатком средств менее или равным 250 тысяч долларов США в уполномоченный орган в электронной форме"

7 Постановление Правительства РФ от 16.06.2018 N 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")

требует получения согласия клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих.

5.5. **Отчетность в рамках FATCA в IRS.**

5.5.1. Отчетность в рамках FATCA в IRS предоставляется по электронным каналам связи не позднее 31 марта (или иной даты, определяемой FATCA) года, следующего за отчетным календарным годом.

5.5.2. Отчетность по финансовым счетам Клиентов предоставляется по форме IRS 8966⁸. Данная форма заполняется отдельно для каждого Клиента, за исключением случаев, указанных ниже:

- в отношении недобросовестных держателей счетов форма IRS 8966 заполняется на агрегированной основе (общее количество счетов и суммарный баланс по счетам) в разрезе типов недобросовестных держателей счетов;

- в отношении Финансовых институтов, не участвующих в применении FATCA (NPFPI) Банк указывает в форме IRS 8699 наименование, адрес, ИНН Клиента, номера счетов и агрегированную сумму платежей, зачисленных на соответствующие счета Клиента. Вместе с тем, если Клиент Банка, являющийся Финансовым институтом, не участвующим в применении FATCA, не дал согласие Банку на раскрытие информации о нем Налоговой службе США, Банк готовит форму IRS 8966 на агрегированной основе и включает в нее информацию об общем количестве счетов, открытых таким Клиентам (не давшим согласие на раскрытие информации), и общей сумме платежей, зачисленных на данные счета в течение отчетного года, без указания персонифицированной информации о Клиентах. В отношении Финансовых институтов, не участвующих в применении FATCA, отчетность подается за 2015 и 2016 годы.

5.5.3. Отчетность по FATCA-налогу предоставляется по формам IRS 1042, 1042-S22 с учетом положений раздела 7 настоящего документа.

5.5.4. Банк не позднее десяти рабочих дней до дня направления отчетности в Налоговый орган США направляет предоставляемую информацию в порядке и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в Уполномоченные органы Российской Федерации.

5.5.5. Сроки по отчетности:

- предоставить в IRS отчетность в рамках FATCA- по счетам Клиентов - Налогоплательщиков США и Недобросовестных владельцев счета, «отказников» (форма IRS 8966) (ежегодно не позднее 31 марта);

- предоставить в IRS отчетность в рамках FATCA по FATCA- налогу, удержанному по FDAP-доходам от источника в США (US Source FDAP Income за 2014г.) (формы IRS 1042, 1042-S22) (ежегодно не позднее 31 марта);

5.6. В отчетность в рамках FATCA включается информация о финансовых счетах Клиентов по состоянию на 31 декабря отчетного года, а в отношении финансовых счетов Клиентов, закрытых в течение года - по состоянию на дату закрытия.

5.7. Отчетность предоставляется в отношении пяти категорий Клиентов:

- ✓ Налогоплательщики США;
- ✓ Пассивные нефинансовые иностранные организации с существенными собственниками - налогоплательщиками США;
- ✓ Иностранные финансовые институты, задокументированные владельцем, с собственниками - налогоплательщиками США;
- ✓ Финансовые институты, не участвующие в применении FATCA;
- ✓ Недобросовестные держатели счетов «отказники».

5.8. Информация, предусмотренная разделом 2 Положения №693⁹, представляется Банком уполномоченному органу:

⁸ <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/f8966.pdf>, инструкция по заполнению формы <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/f8966.pdf>

⁹ Постановление Правительства РФ от 16.06.2018 N 693 "О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)" (далее по тексту Положение № 693)

✓ ежегодно, не позднее 31 мая года, следующего за соответствующим отчетным периодом, в котором договор был признан договором, в отношении которого требуется представление финансовой информации, с учетом сроков, указанных в пункте 53 Положения №693¹⁰;

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

✓ с учетом особенностей, установленных настоящим Положением, в срок до 31 июля 2018 г. по следующим договорам, предусматривающим оказание финансовых услуг, которые за отчетный период, начинающийся в 2017 году, признаются организацией финансового рынка договорами, в отношении которых требуется представление финансовой информации:

- ранее заключенные договоры с физическими лицами, стоимость договора по которым в соответствии с подпунктом "б" пункта 6 Положения №693 на дату вступления в силу настоящего Положения составляет более 1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте);

- ранее заключенные договоры с юридическими лицами, стоимость договора по которым в соответствии с подпунктом "б" пункта 6 Положения №693 на дату вступления в силу настоящего Положения составляет более 250 тыс. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте).

5.9. Если не выявлено клиентов - налоговых резидентов иностранных государств или клиентов, не являющихся налоговыми резидентами ни в одном государстве, Банк направляет в уполномоченный орган информацию об отсутствии налоговых резидентов иностранных государств в формате, предусмотренном уполномоченным органом, в сроки, установленные пунктом 18 Положения №693.

5.10. Если по результатам проведения мер, предусмотренных разделом 3 Положения №693, в отношении ранее заключенного договора отсутствует возможность получения информации, предусмотренной Положением №693, и выявлен хотя бы один из признаков принадлежности клиента к иностранному государству, такой договор признается договором, в отношении которого отсутствует возможность получения финансовой информации. В этом случае организация финансового рынка сообщает уполномоченному органу о таком договоре, как о договоре, в отношении которого отсутствует возможность получения финансовой информации. Информацию о таком договоре необходимо представлять в течение каждого последующего года, пока его статус не будет изменен в связи с появлением у организации финансового рынка финансовой информации, предусмотренной настоящим Положением.

5.11. Банк присваивает статус "спящего" договора в отношении ранее заключенного договора в случае, если по результатам проведения мер, предусмотренных разделом 3 Положения №693, выявлен хотя бы один из признаков принадлежности клиента к иностранному государству и соблюдены следующие условия:

✓ в течение 3 лет, предшествующих отчетному периоду, клиентом не осуществлялись (инициировались) операции по ранее заключенному договору или любому другому договору этого клиента, предусматривающему оказание финансовых услуг, в организации финансового рынка;

¹⁰ Постановление Правительства РФ от 16.06.2018 N 693 "О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)"

✓ в течение 6 лет, предшествующих отчетному периоду, клиент не обращался к организации финансового рынка в отношении ранее заключенного договора или любого другого договора этого клиента, предусматривающего оказание финансовых услуг, в организации финансового рынка;

✓ в течение 6 лет, предшествующих отчетному периоду, при условии, что рассматриваемый договор является договором добровольного страхования жизни, организация финансового рынка не обращалась к клиенту в отношении такого договора или любого другого договора этого клиента с организацией финансового рынка.

✓ Организация финансового рынка сообщает уполномоченному органу о таком договоре, как о "спящем" договоре в каждый последующий год, пока статус такого договора не будет изменен. Статус "спящего" договора изменяется при наличии одного из следующих условий:

✓ клиент осуществляет (инициирует) операции по такому договору или любому другому договору этого клиента с организацией финансового рынка;

✓ клиент связывается с организацией финансового рынка;

✓ договор перестает считаться "спящим" согласно действующему обычаю или процедурам, установленным во внутренних документах организации финансового рынка.

5.12. Информация представляется в уполномоченный орган в электронной форме через интерактивный сервис, размещенный на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сервис). При представлении в уполномоченный орган информации, Банк обеспечивает ее полноту и достоверность.

5.13. При представлении информации, в уполномоченный орган через сервис в процессе электронного документооборота уполномоченным органом также представляются следующие технологические электронные документы, формы и форматы которых утверждаются уполномоченным органом:

- квитанция о приеме информации (далее - квитанция);

- уведомление об отказе в приеме информации.

5.14. Банк обеспечивает документальную фиксацию и хранение в электронной форме или на бумажном носителе полученной информации о мерах, предпринятых для установления принадлежности клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, к иностранному государству (территории), и документов, на основании которых организация финансового рынка определила в отношении клиента статус налогового резидента иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий), в течение 5 лет, исчисляемых с 31 мая года, следующего за отчетным периодом, в котором определен такой статус.

6. Информационное взаимодействие между Банком и уполномоченными органами¹¹

6.1. Банк обязан уведомить уполномоченные органы о регистрации в иностранном налоговом органе, совершенной в целях предоставления сведений, предусмотренных законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в срок не позднее трех рабочих дней с даты регистрации.

6.2. Порядок уведомления¹²:

6.2.1. В случае регистрации в иностранном налоговом органе, совершенной в целях предоставления сведений, предусмотренных законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, Банк уведомляет Федеральную

¹¹ Под уполномоченными органами понимаются - Федеральная налоговая служба, Федеральная служба по финансовому мониторингу и Центральный Банк Российской Федерации.

¹² Постановление Правительства РФ от 26.11.2015 N 1267 "Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами" (вместе с "Положением о передаче информации организациями финансового рынка в уполномоченные органы при уведомлении о регистрации в иностранном налоговом органе, выявлении клиентов - иностранных налогоплательщиков, поступлении запроса от иностранного налогового органа о предоставлении информации в отношении клиента - иностранного налогоплательщика и направлении информации о клиентах - иностранных налогоплательщиках в иностранный налоговый орган").

налоговую службу путем направления информации согласно Приложению №5 не позднее 3 рабочих дней со дня регистрации;

6.2.2. В случае выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (клиенты - иностранные налогоплательщики), в течение периода, за который необходимо предоставить сведения в иностранный налоговый орган в соответствии с законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, Банк направляет в Федеральную налоговую службу информацию согласно Приложению №6 со дня получения согласия клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации о нем в иностранный налоговый орган и одновременно в уполномоченные органы. В случае обнаружения неполноты, неточностей или ошибок в предоставленной в соответствии с настоящим пунктом информации Банк направляет в Федеральную налоговую службу откорректированную информацию не позднее 3 рабочих дней со дня их обнаружения Банком.

6.2.3. При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о клиенте - иностранном налогоплательщике Банк направляет в Федеральную налоговую службу информацию согласно Приложению №7 не позднее 2 рабочих дней, следующих за днем получения запроса.

6.2.4. Информация о клиенте - иностранном налогоплательщике, планируемая к передаче в иностранный налоговый орган в соответствии с частью 4 статьи 3 Закона №173-ФЗ, направляется Банком в Федеральную налоговую службу согласно Приложению №8 не позднее 10 рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган такой информации.

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

В случае если запрос иностранного налогового органа содержит требование о предоставлении информации в отношении нескольких таких лиц, информация, планируемая к передаче в иностранный налоговый орган в соответствии с частью 4 статьи 3 Закона №173-ФЗ, предоставляется в Федеральную налоговую службу по каждому лицу в отдельности.

6.2.5. Не позднее десяти рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте - иностранном Банк направляет данную информацию в порядке и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации¹³, в уполномоченные органы. По результатам рассмотрения указанной информации Росфинмониторинг, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения указанной информации вправе вынести решение о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган.

6.3. Порядок направления федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, организации финансового рынка решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган и форма данного решения устанавливаются Правительством Российской Федерации. При неполучении указанного решения до дня

¹³ Постановление Правительства РФ от 26.11.2015 N 1267 "Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами" (вместе с "Положением о передаче информации организациями финансового рынка в уполномоченные органы при уведомлении о регистрации в иностранном налоговом органе, выявлении клиентов - иностранных налогоплательщиков, поступлении запроса от иностранного налогового органа о предоставлении информации в отношении клиента - иностранного налогоплательщика и направлении информации о клиентах - иностранных налогоплательщиках в иностранный налоговый орган")

направления информации о клиенте - иностранном юридическом лице в иностранный налоговый орган организация финансового рынка вправе направить в иностранный налоговый орган указанную информацию.

7. Удержание налога для целей FATCA

7.1. Необходимость осуществления удержаний в отношении платежей по счетам «новых» Клиентов Банка - физических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющих статус «Недобросовестного владельца счета», возникает с 01 июля 2014 года, в отношении платежей по счетам «новых» Клиентов Банка - юридических лиц, имеющих статус «Недобросовестного владельца счета» или «Финансового института, не участвующего в применении FATCA» - с 01 января 2015 года. В отношении платежей по «существующим» счетам Клиентов Банка (физических и юридических лиц) обязательства по осуществлению удержаний для целей FATCA возникают с момента идентификации таких Клиентов для целей FATCA (с учетом сроков, установленных законом FATCA для такой идентификации).

7.2. До 01 января 2017 года под удержание подпадают только доходы от источников США, которые признаются FDPA платежами. При этом, под FDPA платежами понимается постоянный или переменный ежегодный или периодический доход, который включает в себя любой доход, за исключением:

- выручки от реализации имущества (включая рыночные дисконты и опционные премии, но не включая дисконт, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств);

- доходов, исключенных из состава общего дохода для целей налогообложения в США, а именно освобожденных от налогообложения процентного дохода по муниципальным облигациям и дохода, официально полученного в форме гранта на образование.

Более подробно виды FDPA доходов, по которым возникает обязательство в осуществлении удержания, представлены в Приложении №9.

7.3. С 01 января 2017 года процедуры удержания налога будут также распространены на выручку от продажи финансовых активов и иностранные транзитные платежи.

7.4. Банк не принимает на себя обязанности по осуществлению удержаний в рамках FATCA и полагается на процедуры удержания налога вышестоящим налоговым / платежным агентом, предоставляя последнему сертификат удержания посредника, заполненный Банком (форма IRS W-8IMY), и необходимую информацию / документы о своих Клиентах.

7.5. В связи с ограничениями российского законодательства по предоставлению информации и сведений о Клиентах Налоговому органу США (включая налоговых агентов, уполномоченных на удержание иностранных налогов и сборов) в целях минимизации рисков, возникающих в связи с применением норм FATCA Банк вправе при наличии обоснованного и документально подтвержденного предположения, что Клиент относится к категории Налогоплательщика США, в случае непредставления Клиентом информации, необходимой для подтверждения или опровержения данного предположения, а также для идентификации Клиента в качестве Клиента - Налогоплательщика США, и (или) в случае непредставления Клиентом - Налогоплательщиком США согласия (отказа от согласия) на передачу информации в Налоговый орган США в порядке, установленном законодательством Российской Федерации:

- отказать Клиенту в заключении Договора на оказание финансовых услуг;
- принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Договору на оказание финансовых услуг, включая операции по зачислению денежных средств на банковский счет (вклад) Клиента;

- расторгнуть заключенный с ним Договор на оказание финансовых услуг в одностороннем порядке, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

8. Регистрация в системе FATCA

8.1. Регистрация в системе FATCA предусматривает назначение лиц, ответственных за получение и направление соответствующей информации. Согласно информации, полученной на интернет-сайте IRS:

- ✓ лицом, уполномоченным от имени банка давать согласие на раскрытие налоговой информации, связанной с FATCA, третьим лицам («RO») назначается Приказом Председателя Правления Банка;

- ✓ лицо, уполномоченное получать от IRS информацию, касающуюся FATCA IRS, и предпринимать иные действия, связанные с FATCA, от имени банка (РОС) назначается Приказом Председателя Правления Банка.

8.2. Лицо, уполномоченное получать информацию, касающуюся FATCA, и предпринимать иные действия, связанные с FATCA, от имени банка отвечает за:

- ✓ поддержание, исполнение и актуализация положений внутренних документов по FATCA, а также соответствующих процедур и бизнес-процессов;

- ✓ осуществление единовременных и периодических «сертификаций» (подтверждений) в адрес Налоговой службы США о соответствии деятельности Банка требованиям FATCA;

- ✓ содействие в получении необходимых подтверждений, документов и информации о соответствии Банка требованиям FATCA при проведении специальных проверок Налоговой службой США или третьим лицом, назначенным Налоговой службой США.

- ✓ подтверждение регистрации и статуса Банка в рамках FATCA.

9. Заключительные положения.

9.1. Настоящее Положение и выдержки из него в части критериев отнесения Клиентов к категории Иностраных налогоплательщиков и способов получения от них необходимой информации подлежат размещению на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее пятнадцати календарных дней после дня его утверждения.

9.2. Настоящее Положение в части критериев отнесения Клиентов к категории Иностраных налогоплательщиков и способов получения от них необходимой информации подлежит изменению по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.

Перечень документов физических лиц

1. Разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card));
2. Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина, гражданина Российской Федерации, лица без гражданства.
3. Свидетельство о рождении.
4. Документы, подтверждающие долгосрочность пребывания физического лица на территории США.

АНКЕТА КЛИЕНТА

ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА/ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
в целях реализации требований Федерального закона 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» и
Закона США «О налогообложении иностранных счетов»
(FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT, FATCA)

Фамилия, имя, отчество:	
Дата рождения: Место рождения:	
ИНН Иной идентифицирующий номер для налогообложения (для нерезидентов РФ)	
ОГРНИП Иной номер государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (для нерезидентов РФ)	
Являетесь ли Вы гражданином США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Являются ли США местом Вашего рождения?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Являются ли США Вашим местом жительства?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли у Вас вид на жительство (greencard) в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Являетесь ли Вы налогоплательщиком США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли у Вас почтовый адрес, в том числе адрес арендованного почтового ящика, в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли у Вас номер телефона в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли у Вас почтовый адрес в США, зарегистрированный на Вашего представителя?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Намереваетесь ли Вы выдавать банку распоряжения (инструкции) о перечислении денежных средств на счет/счета, открытые в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Выдавались ли доверенности и/или предоставлялось ли право подписи лицу, имеющему адрес в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет

Подпись Клиента

ФИО

Дата заполнения

**АНКЕТА КЛИЕНТА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА
(не являющегося кредитной организацией)
в целях реализации требований Закона №173-ФЗ**

Полное и (если имеется) сокращенное наименование; наименование на иностранном языке (если имеется)	
ИНН	
Иной идентифицирующий номер для налогообложения (для нерезидентов РФ) ОГРН	
Иной номер государственной регистрации (для нерезидентов РФ)	
Организационно - правовая форма:	
Является ли организация налогоплательщиком США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеются ли адрес регистрации местонахождения или почтовый адрес в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли номер телефона в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Являются ли США страной регистрации организации?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли у организации представитель с адресом в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Намеревается ли организация выдавать банку распоряжения (инструкции) о перечислении денежных средств на счет/счета, открытые в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Выдавались ли доверенности и/или предоставлялось ли право подписи лицу, имеющему адрес в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Являются ли граждане США или юридические лица, зарегистрированные в США, владельцами 10% и более долей, акций в уставном капитале организации?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Является ли организация - организацией финансового рынка?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
<i>При положительном ответе необходимо предоставить следующие данные¹⁴:</i>	
Статус, полученный при регистрации на портале Налоговой службы США (IRS) в соответствии с требованиями Закона FATCA.	
Код GFIN	

Должность
М.П.

Подпись

Ф.И.О.

Дата

¹⁴ Организация финансового рынка - 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 и негосударственного пенсионного фонда, клиринговая организация

**АНКЕТА КЛИЕНТА -
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

в целях реализации требования Федерального закона 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» и Закона США «О налогообложении иностранных счетов»
(FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT, FATCA)

Полное и (если имеется) сокращенное наименование	
наименование на иностранном языке (если имеется):	
ИНН	
Иной идентифицирующий номер для налогообложения (для нерезидентов РФ) ОГРН	
Иной номер государственной регистрации(для нерезидентов РФ):	
Организационно - правовая форма:	
Является ли организация налогоплательщиком США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли адрес регистрации местонахождения или почтовый адрес в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли номер телефона в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Являются ли США страной регистрации организации?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли у организации представитель с адресом США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Выдавались ли доверенности и/или предоставлялось ли право подписи лицу, имеющему адрес в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Являются ли граждане США или юридические лица, зарегистрированные в США владельцами 10% и более долей, акций в уставном капитале организации?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Статус, полученный при регистрации на портале Налоговой службы США (IRS) в соответствии с требованиями Закона FATCA.	
Код GIN	

Должность

Подпись

Ф.И.О.

Дата

М.П.

**ИНФОРМАЦИЯ,
ПЕРЕДАВАЕМАЯ БАНКОМ В ФЕДЕРАЛЬНУЮ НАЛОГОВУЮ СЛУЖБУ ПРИ
УВЕДОМЛЕНИИ О РЕГИСТРАЦИИ В ИНОСТРАННОМ НАЛОГОВОМ ОРГАНЕ**

1. Сведения об организации финансового рынка (далее - заявитель):
 - ✓ наименование заявителя;
 - ✓ вид заявителя;
 - ✓ номер лицензии;
 - ✓ дата выдачи лицензии;
 - ✓ идентификационный номер налогоплательщика и (или) код причины постановки на учет - заявителя (ИНН заявителя и (или) КПП заявителя);
 - ✓ основной государственный регистрационный номер заявителя (ОГРН заявителя);
 - ✓ уникальный идентификационный код заявителя в международной межбанковской - системе обмена информацией SWIFT (СВИФТ код);
 - ✓ национальный банковский идентификационный код;
 - ✓ электронный адрес заявителя;
 - ✓ почтовый адрес заявителя;
 - ✓ уполномоченный представитель заявителя, имеющий право электронной подписи;
 - ✓ техническая информация.
2. Регистрационные данные заявителя в иностранном налоговом органе:
 - ✓ данные иностранного налогового органа, в котором произведена регистрация;
 - ✓ наименование иностранного закона, в соответствии с которым производится регистрация;
 - ✓ наименование заявителя при регистрации;
 - ✓ статус регистрации в иностранном налоговом органе;
 - ✓ классификация заявителя;
 - ✓ номер регистрации (идентификатор) в иностранном налоговом органе;
 - ✓ дата регистрации;
 - ✓ дата отмены регистрационной записи;
 - ✓ дата изменения статуса зарегистрированной организации с указанием прежнего и нового статуса;
 - ✓ контактное лицо заявителя.
3. Сведения о постоянных представительствах (филиалах) заявителя, находящихся в стране, отличающейся от страны заявителя:
 - ✓ юрисдикция местонахождения постоянного представительства (филиала);
 - ✓ адрес постоянного представительства (филиала) в стране его местонахождения.
4. Иные сведения, предоставляемые при регистрации заявителя в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.
5. Информация не требуется к заполнению и не предоставляется в иностранный налоговый орган и в Федеральную налоговую службу, если она не может быть получена заявителем в рамках законодательства Российской Федерации.
6. Информация, которая предполагается к предоставлению заявителем в иностранный налоговый орган, и информация, предоставляемая в Федеральную налоговую службу, должны быть одинаковы.

ИНФОРМАЦИЯ,
ПЕРЕДАВАЕМАЯ БАНКОМ В ФЕДЕРАЛЬНУЮ НАЛОГОВУЮ СЛУЖБУ ПРИ
ВЫЯВЛЕНИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

1. Сведения об организации финансового рынка (далее - заявитель):
 - ✓ наименование заявителя;
 - ✓ вид заявителя;
 - ✓ номер лицензии;
 - ✓ дата выдачи лицензии;
 - ✓ идентификационный номер налогоплательщика и (или) код причины постановки на учет заявителя (ИНН заявителя и (или) КПП заявителя);
 - ✓ основной государственный регистрационный номер заявителя (ОГРН заявителя);
 - ✓ уникальный идентификационный код заявителя в международной межбанковской системе обмена информацией SWIFT (СВИФТ код);
 - ✓ национальный банковский идентификационный код;
 - ✓ номер регистрации (идентификатор) в иностранном налоговом органе;
 - ✓ электронный адрес заявителя;
 - ✓ почтовый адрес заявителя;
 - ✓ уполномоченный представитель заявителя, имеющий право электронной подписи;
 - ✓ контактное лицо заявителя;
 - ✓ техническая информация.
2. Сведения о клиенте - иностранном налогоплательщике (физическом лице):
 - ✓ фамилия, имя, отчество;
 - ✓ данные документа, удостоверяющего личность;
 - ✓ дата и место рождения;
 - ✓ гражданство;
 - ✓ номер социального обеспечения в иностранном государстве;
 - ✓ адрес места регистрации (жительства);
 - ✓ страна налогового резидентства;
 - ✓ иностранный идентификационный номер налогоплательщика и дата постановки на учет;
 - ✓ идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
 - ✓ вид и количественное выражение имущества, принадлежащего клиенту - иностранному налогоплательщику (физическому лицу);
 - ✓ основания идентификации физического лица в качестве клиента - иностранного налогоплательщика;
 - ✓ наличие согласия (отказа) физического лица на передачу информации в иностранный налоговый орган и дата получения согласия (отказа);
 - ✓ сведения о договоре обслуживания физического лица с заявителем.
3. Сведения о счетах (вкладах) клиента - иностранного налогоплательщика (физического лица):
 - ✓ номер счета;
 - ✓ вид (тип) счета;
 - ✓ валюта счета;
 - ✓ остаток денежных средств на счете (вкладе);
 - ✓ дата открытия (закрытия) счета (вклада).
4. Сведения о клиенте - иностранном налогоплательщике (юридическом лице):
 - ✓ наименование юридического лица;
 - ✓ адрес в стране регистрации;
 - ✓ юрисдикция регистрации юридического лица и дата регистрации;
 - ✓ страна налогового резидентства;

- ✓ иностранный идентификационный номер налогоплательщика и дата постановки на учет;
 - ✓ идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
 - ✓ основной государственный регистрационный номер юридического лица (ОГРН);
 - ✓ номер регистрации (идентификатор) в иностранном налоговом органе;
 - ✓ адрес представительства на территории Российской Федерации;
 - ✓ сведения о руководителе;
 - ✓ вид и количественное выражение имущества, принадлежащего клиенту - иностранному налогоплательщику (юридическому лицу);
 - ✓ основания идентификации юридического лица в качестве клиента - иностранного налогоплательщика;
 - ✓ наличие согласия (отказа) юридического лица о передаче информации в иностранный налоговый орган и дата получения согласия (отказа);
 - ✓ сведения о договоре обслуживания юридического лица с заявителем.
5. Сведения о счетах (депозитах) клиента - иностранного налогоплательщика (юридического лица):
- ✓ номер счета;
 - ✓ вид (тип) счета;
 - ✓ валюта счета;
 - ✓ остаток денежных средств на счете (депозите);
 - ✓ дата открытия (закрытия) счета (депозита).
6. Сведения об иностранных физических лицах, являющихся учредителями (акционерами) российских организаций, владельцах счетов.
- 6.1. Сведения о российской организации:
- ✓ наименование организации;
 - ✓ адрес в стране регистрации;
 - ✓ идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
 - ✓ основной государственный регистрационный номер российской организации (ОГРН);
 - ✓ номер регистрации (идентификатор) в иностранном налоговом органе и дата регистрации;
 - ✓ вид и количественное выражение имущества, принадлежащего российской организации.
- 6.2. Сведения о счетах российской организации:
- ✓ номер счета;
 - ✓ вид (тип) счета;
 - ✓ валюта счета;
 - ✓ остаток денежных средств на счете (депозите);
 - ✓ дата открытия (закрытия) счета (депозита).
- 6.3. Сведения об иностранных физических лицах:
 фамилия, имя, отчество;
 данные документа, удостоверяющего личность;
 дата и место рождения;
 гражданство;
- ✓ номер социального обеспечения в иностранном государстве;
 - ✓ адрес на территории иностранного государства;
 - ✓ иностранный идентификационный номер налогоплательщика и дата постановки на учет;
 - ✓ идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
 - ✓ адрес места жительства (регистрации) в Российской Федерации;
 - ✓ страна налогового резидентства;
 - ✓ вид и количественное выражение имущества, принадлежащего клиенту - иностранному налогоплательщику (физическому лицу);
 - ✓ доля владения организацией клиентом - иностранным налогоплательщиком (физическим лицом).
7. Информация не требуется к заполнению и не предоставляется в иностранный налоговый орган и в Федеральную налоговую службу, если она не может быть получена заявителем в рамках законодательства Российской Федерации.

8. Информация, которая предполагается к предоставлению заявителем в иностранный налоговый орган, и информация, предоставляемая в Федеральную налоговую службу, должны быть одинаковы.

**ИНФОРМАЦИЯ,
ПЕРЕДАВАЕМАЯ БАНКОМ В ФЕДЕРАЛЬНУЮ НАЛОГОВУЮ СЛУЖБУ ПРИ
ПОЛУЧЕНИИ ЗАПРОСА ОТ ИНОСТРАННОГО НАЛОГОВОГО ОРГАНА**

1. Сведения об организации финансового рынка (далее - заявитель):
 - ✓ наименование заявителя;
 - ✓ вид заявителя;
 - ✓ номер лицензии;
 - ✓ дата выдачи лицензии;
 - ✓ идентификационный номер налогоплательщика и (или) код причины постановки на учет заявителя (ИНН заявителя и (или) КПП заявителя);
 - ✓ основной государственный регистрационный номер заявителя (ОГРН заявителя);
 - ✓ уникальный идентификационный код заявителя в международной межбанковской системе обмена информацией SWIFT (СВИФТ код);
 - ✓ национальный банковский идентификационный код;
 - ✓ номер регистрации (идентификатор) в иностранном налоговом органе;
 - ✓ электронный адрес заявителя;
 - ✓ почтовый адрес заявителя;
 - ✓ уполномоченный представитель заявителя, имеющий право электронной подписи;
 - ✓ контактное лицо заявителя;
 - ✓ техническая информация.
2. Информация о запросе, поступившем из иностранного налогового органа, в отношении юридического (физического) лица или счета юридического (физического) лица:
 - ✓ страна, из которой поступил запрос;
 - ✓ сведения об иностранном налоговом органе;
 - ✓ номер и дата запроса;
 - ✓ срок направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте - иностранном налогоплательщике;
 - ✓ наименование иностранного закона, в соответствии с которым направлен запрос.
3. Информация в запросе о физическом лице:
 - ✓ фамилия, имя, отчество;
 - ✓ данные документа, удостоверяющего личность;
 - ✓ дата и место рождения;
 - ✓ гражданство;
 - ✓ номер социального обеспечения в иностранном государстве;
 - ✓ иностранный идентификационный номер налогоплательщика и дата постановки на учет;
 - ✓ идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
 - ✓ адрес места регистрации (жительства);
 - ✓ страна налогового резидентства;
 - ✓ сведения о договоре обслуживания физического лица с заявителем.
4. Информация в запросе о юридическом лице:
 - ✓ наименование юридического лица;
 - ✓ адрес в стране регистрации;
 - ✓ юрисдикция регистрации юридического лица и дата регистрации;
 - ✓ страна налогового резидентства;
 - ✓ номер регистрации (идентификатор) в иностранном налоговом органе;
 - ✓ идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
 - ✓ основной государственный регистрационный номер юридического лица (ОГРН);
 - ✓ иностранный идентификационный номер налогоплательщика и дата постановки на учет;
 - ✓ адрес представительства на территории Российской Федерации;
 - ✓ сведения о договоре обслуживания юридического лица с заявителем.
5. Информация о запросе в отношении счета юридического (физического) лица:
 - ✓ номер счета;
 - ✓ вид (тип) счета;
 - ✓ валюта счета;
 - ✓ остаток денежных средств на счете (депозите);
 - ✓ дата открытия (закрытия) счета (депозита).
6. Причины неотнесения лица к клиенту - иностранному налогоплательщику (если указанное в запросе лицо не является клиентом - иностранным налогоплательщиком, указываются причины неотнесения такого лица к клиенту - иностранному налогоплательщику).
7. Копия запроса в электронной форме.
8. Копия запроса, переведенная на русский язык.

**ИНФОРМАЦИЯ,
ПЕРЕДАВАЕМАЯ БАНКОМ В ФЕДЕРАЛЬНУЮ НАЛОГОВУЮ СЛУЖБУ ПРИ
НАПРАВЛЕНИИ ИНФОРМАЦИИ О КЛИЕНТАХ - ИНОСТРАННЫХ
НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКАХ В ИНОСТРАННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ОРГАН**

1. Сведения об организации финансового рынка (далее - заявитель):
 - ✓ наименование заявителя;
 - ✓ вид заявителя;
 - ✓ номер лицензии;
 - ✓ дата выдачи лицензии;
 - ✓ идентификационный номер налогоплательщика и (или) код причины постановки на учет заявителя (ИНН заявителя и (или) КПП заявителя);
 - ✓ основной государственный регистрационный номер заявителя (ОГРН заявителя);
 - ✓ уникальный идентификационный код заявителя в международной межбанковской системе обмена информацией SWIFT (СВИФТ код);
 - ✓ национальный банковский идентификационный код;
 - ✓ номер регистрации (идентификатор) в иностранном налоговом органе;
 - ✓ электронный адрес заявителя;
 - ✓ почтовый адрес заявителя;
 - ✓ уполномоченный представитель заявителя, имеющий право электронной подписи;
 - ✓ контактное лицо заявителя;
 - ✓ техническая информация.
2. Тип сообщения:
 - ✓ информация направляется в связи с требованием законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов по ежегодной отчетности (персонифицированные сведения о клиентах, не персонифицированные сведения о клиентах, нулевая отчетность);
 - ✓ информация направляется в связи с запросом иностранного налогового органа.
3. Информация о запросе, поступившем из иностранного налогового органа:
 - ✓ страна, из которой поступил запрос;
 - ✓ сведения об иностранном налоговом органе, направившем запрос;
 - ✓ номер и дата запроса;
 - ✓ срок направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте - иностранном налогоплательщике;
 - ✓ наименование иностранного закона, в соответствии с которым направлен запрос.
4. Информация об отсутствии физического (юридического) лица, в отношении которого поступил запрос из иностранного налогового органа заявителю.
5. Сведения о клиенте - иностранном налогоплательщике (физическом лице):
 - ✓ фамилия, имя, отчество;
 - ✓ данные документа, удостоверяющего личность;
 - ✓ дата и место рождения;
 - ✓ гражданство;
 - ✓ номер социального обеспечения в иностранном государстве;
 - ✓ адрес места регистрации (жительства);
 - ✓ страна налогового резидентства;
 - ✓ иностранный идентификационный номер налогоплательщика и дата постановки на учет;
 - ✓ идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
 - ✓ вид и количественное выражение имущества, принадлежащего клиенту;
 - ✓ основания идентификации физического лица в качестве клиента - иностранного налогоплательщика;
 - ✓ наличие согласия (отказа) физического лица о передаче информации в иностранный налоговый орган и дата получения согласия (отказа);
 - ✓ сведения о договоре обслуживания физического лица с заявителем.
6. Сведения о счетах (вкладах) клиента - иностранного налогоплательщика (физического лица):
 - ✓ номер счета;
 - ✓ вид (тип) счета;
 - ✓ валюта счета;
 - ✓ остаток денежных средств на счете (вкладе);
 - ✓ дата открытия (закрытия) счета (вклада).
7. Сведения о клиенте - иностранном налогоплательщике (юридическом лице):

- ✓ наименование юридического лица;
- ✓ адрес в стране регистрации;
- ✓ юрисдикция регистрации юридического лица и дата регистрации;
- ✓ страна налогового резидентства;
- ✓ номер регистрации (идентификатор) в иностранном налоговом органе и дата регистрации;
- ✓ иностранный идентификационный номер налогоплательщика и дата постановки на учет;
- ✓ идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- ✓ основной государственный регистрационный номер юридического лица (ОГРН);
- ✓ адрес представительства на территории Российской Федерации;
- ✓ вид и количественное выражение имущества, принадлежащего клиенту - иностранному налогоплательщику (юридическому лицу);
- ✓ основания идентификации юридического лица в качестве клиента - иностранного налогоплательщика;
- ✓ наличие согласия (отказа) юридического лица о передаче информации в иностранный налоговый орган и дата получения согласия (отказа);
- ✓ сведения о договоре обслуживания юридического лица с заявителем.

8. Сведения о счетах клиента - иностранного налогоплательщика (юридического лица):

- ✓ номер счета;
- ✓ вид (тип) счета;
- ✓ валюта счета;
- ✓ остаток денежных средств на счете (депозите);
- ✓ дата открытия (закрытия) счета (депозита).

9. Сведения об иностранных физических лицах, являющихся учредителями (акционерами) российских организаций, владельцах счетов:

9.1. Сведения о российской организации:

- ✓ наименование российской организации;
- ✓ адрес в стране регистрации;
- ✓ номер регистрации (идентификатор) в иностранном налоговом органе;
- ✓ страна налогового резидентства;
- ✓ идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- ✓ основной государственный регистрационный номер (ОГРН);
- ✓ вид и количественное выражение имущества, принадлежащего российской организации.

9.2. Сведения о счетах российской организации:

- ✓ номер счета;
- ✓ вид (тип) счета;
- ✓ валюта счета;
- ✓ остаток денежных средств на счете (депозите);
- ✓ дата открытия (закрытия) счета (депозита).

9.3. Сведения об иностранных физических лицах:

- ✓ фамилия, имя, отчество;
- ✓ данные документа, удостоверяющего личность;
- ✓ дата и место рождения;
- ✓ гражданство;
- ✓ номер социального обеспечения в иностранном государстве;
- ✓ адрес на территории иностранного государства;
- ✓ иностранный идентификационный номер налогоплательщика и дата постановки на учет;
- ✓ идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- ✓ адрес места жительства (регистрации) в Российской Федерации;
- ✓ страна налогового резидентства;
- ✓ доля владения организацией иностранным физическим лицом;
- ✓ вид и количественное выражение имущества, принадлежащего физическому лицу.

10. Иная информация, представляемая в иностранный налоговый орган в связи с требованиями иностранного законодательства о налогообложении иностранных счетов.

11. Информация не требуется к заполнению и не предоставляется в иностранный налоговый орган и в Федеральную налоговую службу, если она не может быть получена заявителем в рамках законодательства Российской Федерации.

12. Информация, которая предполагается к предоставлению заявителем в иностранный налоговый орган, и информация, предоставляемая в Федеральную налоговую службу, должны быть одинаковы.

FDAP-ДОХОДЫ

FDPA- доходами, по которым возникает обязательство в осуществлении удержания, являются:

1. Процентный доход, включая:
 - ✓ процентный доход по долговым ценным бумагам, выпущенным юридическими лицами, зарегистрированными в США, и/или Правительством США, федеральным округом Колумбия, штатами и другими государственными органами (далее - американские долговые ценные бумаги);
 - ✓ процентный доход по долговым обязательствам юридических лиц, партнерств или трастов, зарегистрированных в США, (включая проценты по кредитам/займам, депозитам);
 - ✓ дисконт, устанавливаемый при эмиссии американских долговых ценных бумаг (original issue discount); процентный доход, выплачиваемый иностранными филиалами американских компаний.
2. Дивиденды, полученные по акциям, выпущенными юридическими лицами, зарегистрированными в США;
3. Дивиденды, полученные по акциям иностранных компаний (неамериканских), если более 25% дохода, полученного такой компанией в течение 3 лет, было непосредственно связано с осуществлением коммерческой или торговой деятельности в США (правила американских контролируемых компаний (controllable foreign corporations, CFC), о применении данных правил должен информировать эмитент);
4. Выплаты по договорам страхования жизни, выплаты по договорам страхования на случай смерти, производимые американскими страховыми компаниями;
5. Доход (проценты, иные выплаты), от участия в американских фондах недвижимости (REMIC residual interests);
6. Плата по гарантиям/поручительствам (guarantee fee), выплачиваемая американскими компаниями;
7. Доходы по сделке РЕПО, которые выплачиваются американским юридическим лицом (разница между первой и второй частями РЕПО);
8. Выплаты платежей, аналогичных дивидендам (*dividend equivalent payment*), по сделкам займов ценными бумагами и сделкам РЕПО, базовым активом которых являются ценные бумаги эмитентов США;
9. Некоторые виды доходов по производным финансовым инструментам (ПФИ). Порядок обложения сделок с ПФМ американским налогом у источника установлен ст. 871 (m) Налогового кодекса США;
10. Доходы по ПФИ, базовым активом которых выступают индексы (S&P 500, NASDAQ и т.д.), не подлежат обложению, если в состав индекса входит более 25 эмитентов и доля каждого эмитента менее 10%;
11. Вознаграждение за пользование товарными знаками, торговыми марками, лицензиями, ноу-хау и т.д., получаемое от американских активов (патенты, авторское право, секреты производства и формулы, деловая репутация, товарные знаки, бренды, франшизы, правообладателем которых являются американские лица и др.);
12. Вознаграждение за услуги (трудовые функции), оказанные (выполненные) на территории США, включая: заработную плату, премии, ежегодные выплаты, компенсации и т.д. (за исключением доходов, которые связаны с ведением бизнеса на территории США);
13. Арендная плата от сдачи в аренду недвижимости, расположенной в США; Выплаты, производимые трастами, зарегистрированными в США и регулируемые законодательством США.