

**ПОЛОЖЕНИЕ**

<b>№</b>	
<b>Наименование</b>	<b>Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика</b>
<b>Описание</b>	<b>Положение устанавливает критерии отнесения клиентов Кредитной организации КИБ АО к категории клиента - иностранного налогоплательщика</b>
<b>Утверждено</b>	приказом Президента Кредитной организации КИБ АО от 26 февраля 2015 года
<b>Распространение действия</b>	Публичное положение
<b>Подготовил</b>	
<b>Основные нормативные документы</b>	<p>Федеральный закон Российской Федерации от 28 июня 2014 г. N 173-ФЗ "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации".</p> <p>Подзаконные акты, принятые во исполнение частей 1-4 статьи 3 Закона:</p> <p>Постановление Правительства Российской Федерации от 26.11.2015 N 1267 "Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами".</p> <p>Постановление Правительства Российской Федерации 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".</p>
<b>Отменяет и Заменяет</b>	
<b>Используемые языки</b>	Русский

## 1. Общие положения.

1.1. Настоящее положение разработано в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 28 июня 2014 г. N 173-ФЗ "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" (далее – Закон), а также в связи с вступлением в силу 1 июля 2014 года Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA) и устанавливает порядок принятия решения и критерии отнесения Клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации.

Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди Клиентов лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

1.2 Для целей настоящего документа:

1.2.1 **«Законодательство»** означает законы и иные нормативно-правовые акты Российской Федерации и/или её субъектов и органов местного самоуправления, законы и иные нормативно-правовые акты иностранных государств и их административно-территориальных образований, соглашения, заключенные между Государственными органами, или соглашения, заключенные Банком, его аффилированными лицами или третьими лицами с Государственными органами, их агентами и представителями (в частности, данный термин включает Закон США о соблюдении требований налогового законодательства в отношении зарубежных счетов (Foreign Accounts Tax Compliance Act (FATCA) и любые соглашения, заключенные для целей его исполнения или во избежание негативных последствий его несоблюдения).

1.2.2 **«Государственные органы»** означает органы государственной власти Российской Федерации, и/или её субъектов, органы местного самоуправления, органы государственной власти иностранных государств и их административно-территориальных образований, органы международных и/или наднациональных союзов и/или организаций, а также любые лица (в частности, агенты и представители), уполномоченные вышеуказанными субъектами на осуществление соответствующих функций (в частности, данный термин включает Службу Внутренних Доходов США (US Internal Revenue Service)).

1.2.3. **«Договор об оказании финансовых услуг»** означает договор банковского счета (вклада) или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

1.2.4 **«Клиент»** - физическое или юридическое лицо или иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом в соответствии с правом страны, где эта организация учреждена (далее - лица), заключающие (заключившие) с КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ АО (далее - Банк) Договор об оказании финансовых услуг.

1.2.5 **«Бенефициарный владелец»** означает лицо, которое, в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 10 процентов) в уставном капитале Клиента.

1.2.6 **«Организация финансового рынка»** означает кредитная организация или страховщик, осуществляющий деятельность по добровольному страхованию жизни, или профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, или управляющий по договору доверительного управления имуществом, или негосударственный пенсионный фонд, или акционерный инвестиционный фонд, или управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, или клиринговая организация.

1.3 Следующие лица не относятся к категории клиента – иностранного налогоплательщика:

- 1) Физические лица – граждане российской Федерации, за исключением физических лиц:
  - а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (кроме гражданства государства – члена Таможенного союза);
  - б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве.
- 2) Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90% акций (долей) уставного капитала которых прямо / косвенно контролируются РФ и

(или) гражданами РФ, в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства – члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных выше).

## **2. Критерии отнесения Клиентов Банка к категории иностранного налогоплательщика.**

В соответствии с требованиями законодательства США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act) (далее – FATCA), Клиент Банка может быть отнесен к категории иностранного налогоплательщика, если отвечает критериям из указанных ниже:

1. Критерий отнесения Клиента – физического лица, индивидуального предпринимателя к категории иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США):

1) Гражданство или разрешение на постоянное пребывание (документально подтвержденное, например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 “Green Card”)) – США или соответствие критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве». Применительно к США долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения на территории США составляет не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории иностранного государства в текущем году, а также в двух предшествующих годах, умножается на установленных коэффициент:

- коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);

- коэффициент предшествующего года равен 1/3;

- коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

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

2) Место рождения – США.

3) Адрес места жительства / регистрации / почтовый адрес (или почтовый ящик) в США.

4) Адрес «в пользу» или адрес «до востребования», находящийся в США.

5) Доверенности или право подписи, предоставленное лицу, имеющему адрес в США.

6) Номер телефона включает в себя международный телефонный код США.

7) Наличие постоянно действующих инструкций по перечислению денежных средств на счете, открытом в США.

2. Критерии отнесения Клиента – юридического лица к категории иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США):

1) Страна регистрации или налогового резидентства – США.

2) Адрес местонахождения или почтовый адрес - США.

3) Наличие физических или юридических лиц – резидентов США среди Бенефициарных владельцев данного юридического лица, если такое юридическое лицо является:

- пассивной компанией (пассивной является компания, более 50% совокупных доходов которой составляют «пассивные» доходы, а также более 50% от средневзвешенной величины активов компании на конец квартала составляют активы, приносящие «пассивный» доход).

Пассивным доходом признаются:

1) дивиденды, проценты;

2) доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула;

3) рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);

4) аннуитеты;

- 5) прибыль от продажи и обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов;
- 6) прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью организации;
- 7) прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы);
- 8) контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный или процентный своп, опционы и пр.);
- 9) выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;
- 10) суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

- компанией, основной деятельностью которой является религиозная, благотворительная, научная, культурная или спортивная деятельность;

- компанией-профессиональной ассоциацией / торговой палатой / профсоюзом / лигой или организацией, созданной для продвижения социальных целей.

- 4) Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков могут быть установлены на основе сведений, предоставленных Клиентом с целью идентификации, а именно:

- почтовый адрес в США;

- телефонный номер в США (код страны начинается с «001»);

- доверенность, выданная лицу с адресом в США;

- право подписи, выданное лицу с адресом в США;

- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

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

3. В отношении клиентов, являющихся Организациями финансового рынка, Банк устанавливает, является ли такая организация сотрудничающей с налоговой службой США, путем запроса у такой организации необходимой информации в виде заполнения формы самосертификации, установленной стандартами налоговой службы США и размещенными на ее сайте <http://www.irs.gov/>. Организация финансового рынка признается сотрудничающей с налоговой службой США, если предоставила заполненную форму W-8BEN-E с указанием своего GIIN.
4. Перечисленные выше критерии не служат подтверждением того, что Клиент Банка является иностранным налогоплательщиком, но наличие одного из этих критериев предполагает более пристально изучить предоставленную Клиентом информацию и документы и направить Клиенту запрос с просьбой заполнить необходимые формы самосертификации, предоставить иную информацию, а также согласие на передачу информации в налоговую службу США и российские уполномоченные органы. Подтверждение статуса иностранного налогоплательщика либо отсутствие такового осуществляется путем предоставления документов, указанных в Разделе 3.

### **3. Перечень документов и сроки их предоставления.**

Для целей выявления среди клиентов, заключающих (заключивших) с КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ АО Договор об оказании финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - клиент - иностранный налогоплательщик), Банк вправе запрашивать у Клиента необходимую в соответствии с требованиями Законодательства информацию, и раскрывать ее соответствующим Государственным органам и/или третьим лицам, которым такая информация должна быть предоставлена в соответствии с Законодательством. Раскрытие информации возможно только с письменного согласия клиента, как это указано в Приложениях к настоящему документу.

Для выявления признаков иностранного налогоплательщика, указанных в разделе 2, Банк анализирует документы, имеющиеся в его распоряжении, а также раскрытые в соответствии с законодательством на

сайтах Клиентов, а также информацию из Единого государственного реестра юридических лиц, доступную в сети интернет на сайте Федеральной налоговой службы РФ.

В случае выявления признаков иностранного налогоплательщика, указанных в Разделе 2, с целью подтверждения или опровержения предположений о том, что Клиент относится к категории клиента – иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США), а также получения согласия Клиента на предоставление информации в налоговый орган США, Банк направляет Клиенту запрос по форме Приложений 1 или 4 с приложением соответствующей типу Клиента формы самосертификации. Одновременно с формой самосертификации Клиент-юридическое лицо, являющийся налогоплательщиком США, предоставляет Банку заполненную форму W-9. Клиент – юридическое лицо, не являющийся налогоплательщиком США, предоставляет Банку заполненную соответствующую его статусу форму W-8. Клиент – физическое лицо, являющийся налогоплательщиком США, предоставляет Банку заполненную соответствующую его статусу форму W-9, Клиент – физическое лицо, не являющийся налогоплательщиком США, предоставляет Банку заполненную соответствующую его статусу форму W-8BEN (формы размещены на сайте налоговой службы США: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>; <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>).

Срок для предоставления указанных форм и согласия на предоставление информации в налоговый орган США составляет 15 рабочих дней.

Для целей подтверждения отсутствия статуса иностранного налогоплательщика, в случае выявления признаков, упомянутых в разделе 2, Банк вправе запросить дополнительные документы, подтверждающие изменение статуса.

После получения от Клиента документов Банк анализирует их и принимает решение о признании либо непризнании Клиента иностранным налогоплательщиком (налогоплательщиком США), о чем делается соответствующая пометка на форме самосертификации.

В случае признания Клиента иностранным налогоплательщиком, Банк информирует Федеральную налоговую службу РФ в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 26 ноября 2015 года №1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами» не позднее конца рабочего дня, следующего за днем получения согласия клиента-иностранного налогоплательщика, на передачу информации о нем в иностранный налоговый орган и одновременно в уполномоченные органы. Моментом получения указанного согласия считается признание организацией финансового рынка лица клиентом-иностранном налогоплательщиком (то есть, по итогам окончания процедуры по выявлению соответствующего лица в качестве иностранного налогоплательщика).

#### **4. Особенности обслуживания иностранных налогоплательщиков.**

Согласно требованиям Федерального закона Российской Федерации от 28 июня 2014 г. № 173-ФЗ, Указанию Банка России от 07.07.2014 N 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" Банк устанавливает следующие особенности обслуживания иностранных налогоплательщиков:

4.1 Банк может осуществлять запрос документов у клиента, идентифицирующих его в качестве клиента – иностранного налогоплательщика, а также согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган. Срок для предоставления документов и согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня запроса.

4.2 В случае если необходимые документы и согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган не предоставлены в срок, указанный в пункте 4.1 настоящего документа, Банк вправе:

- отказать Клиенту в заключении Договора об оказании финансовых услуг;

-отказать Клиенту в совершении операций, осуществляемых в его пользу или по его поручению по Договору об оказании финансовых услуг;

- в случае непредставления документов, указанных в п.4.1., и согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган в течение 15 рабочих дней после принятия решения об отказе от совершения операций, расторгнуть заключенный с ним Договор об оказании финансовых услуг. В случае расторжения Договора на банковское обслуживание или иного договора, предусматривающего оказание

финансовых услуг. Банк уведомляет клиента за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

4.3. В случае поступления денежных средств на банковский счет (вклад), открытый Клиенту - иностранному налогоплательщику после принятия решения от отказа от совершения операций, Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу Клиента - иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.

## **5. Особенности взаимодействия с Организационными структурами финансового рынка.**

Подтверждением Организацией финансового рынка сотрудничества с налоговой службой США является предоставление заполненной формы самосертификации W-8BEN-E с указанием своего GIIN. Если такая форма не была предоставлена Банку ранее, Банк направляет запрос в Организацию финансового рынка, с просьбой предоставить форму самосертификации в соответствии со стандартами налоговой службы США, подтверждающий характер взаимодействия последней с налоговым органом США. Срок ответа на запрос составляет 30 календарных дней со дня направления запроса. Если Банк в указанный срок не получит надлежащим образом заполненную форму самосертификации W-8BEN-E с указанием своего GIIN, либо если Организация финансового рынка отказывается от получения или вручения ей указанного запроса, Банк вправе принять решение о расторжении Договора об оказании финансовых услуг. В случае принятия такого решения Банк действует в соответствии с Указанием Банка России от 07 июля 2014г. №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».

# Приложение №1

Вниманию \_\_\_\_\_  
(наименование клиента)

Уважаемые господа!

В связи с тем, что Кредиты Агриколь КИБ АО были выявлены у \_\_\_\_\_ (указать название клиента) признаки иностранного налогоплательщика – налогоплательщика США по признаку \_\_\_\_\_ (указать признак):

в соответствии со ст.2 Федерального закона от 28 июня 2014 г. N 173-ФЗ "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" (далее – Закон), просим вас последовательно заполнить все пункты Формы Самосертификации, прилагаемой к данному письму, если только в комментариях к пунктам не указано иное, а также дать свое согласие на предоставление информации в иностранный налоговый орган, как указано в данной Форме, которое является одновременно согласием на передачу информации в российские уполномоченные органы. Также просим вас предоставить форму самосертификации, соответствующую вашему статусу согласно закону США «О налогообложении иностранных счетов» (далее FATCA). Шаблоны таких форм расположены на сайте [www.irs.gov](http://www.irs.gov).

Обращаем ваше внимание, что в соответствии со ст.4 Закона, в случае непредоставления указанной выше информации, документов и согласия на предоставление информации в иностранный налоговый орган, Банк вправе отказать в заключении Договора на оказание финансовых услуг, принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению вашей компании, а также расторгнуть Договор об оказании финансовых услуг. В этом случае при поступлении денежных средств на банковский счет (вклад), открытый вашей компании, Банк будет осуществлять возврат платежей, поступающих в пользу вашей компании, на счета плательщиков в банках-отправителях.

Также в случае непредоставления указанной выше информации, документов и согласия на предоставление информации в иностранный налоговый орган в соответствии с FATCA, Компании будет присвоен статус "Recalcitrant" и в будущем к платежам, причитающимся Компании из источника, находящегося на территории США, может быть применено удержание в размере 30% от суммы платежа.

С уважением,

  

---

## Приложение 2

Форма Самосертификации для юридических лиц - нерезидентов.

ЧАСТЬ 1: СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ – ИНОСТРАННОМ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКЕ ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ:

Наименование Организации	
Юрисдикция регистрации и дата регистрации	Код страны _____ дата регистрации _____
Страна налогового резидентства	
Иностранный идентификационный номер налогоплательщика (TIN)	(номер) _____ (дата постановки на учет) _____
ИНН	
КИО	
Номер регистрации (идентификатор) в иностранном налоговом органе	
Адрес в стране регистрации	Код страны _____ адрес _____
Адрес представительства на территории РФ	Код страны _____ адрес _____
Вид и количественное выражение имущества, принадлежащего клиенту:	
Проценты	
Дивиденды	
Валовый доход/выплаты	
Иное	
Сведения о руководителе:	
Фамилия, имя, отчество	
Дата рождения	
Гражданство	



## ЧАСТЬ 2: СОГЛАСИЕ

Настоящим подтверждаем, что Креди Агриколь КИБ АО может руководствоваться данной формой для принятия решения о необходимости направления отчетности в иностранный налоговый орган, а также в уполномоченные органы Российской Федерации.

Настоящим даем согласие Креди Агриколь КИБ АО на предоставление любой информации, включая информацию об операциях и остатках на счетах, в налоговый орган США – Internal Revenue Service, необходимой для соблюдения обязательств Креди Агриколь КИБ АО по закону США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA).

В случае изменения каких либо сведений, указанных выше, обязуемся предоставить такие сведения и соответствующие документы в течение 15 рабочих дней.

Настоящим предоставляем Креди Агриколь КИБ АО право на обработку Персональных данных (как этот термин определен в Федеральном законе «О персональных данных»), которые Компания сообщила, а также осуществление их трансграничной передачи. Предоставляя сведения Банку, настоящим подтверждаем, что: (i) мы получили надлежащим образом оформленное письменное согласие физических лиц, позволяющее предоставлять их Персональные данные Банку и позволяющее Банку осуществлять их трансграничную передачу, (ii) соответствующие физические лица были надлежащим образом уведомлены, что Банк может обрабатывать Персональные данные, предусмотренные настоящим Соглашением, и осуществлять их трансграничную передачу.

Генеральный директор

\_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200 \_\_\_\_

=====

**Служебная часть (заполняется работником Банка)**

Клиент \_\_\_\_\_

Наименование организации \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

EIN клиента (пункт 2 ЧАСТЬ 1) \_\_\_\_\_

Радикал клиента \_\_\_\_\_

Отметьте один из пунктов FATCA-статуса, к которому относится Клиент:

Не относится к налоговым резидентам США	
Налоговый резидент США	
<i>лицо, которое отказалось от сотрудничества (Recalcitrant)</i>	

\_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_

(Коммерческий Менеджер /  
Commercial Manager)

«\_\_» \_\_\_\_\_

(Подпись / Signature)

(Юрист / Legal Adviser)

«\_\_» \_\_\_\_\_

(Подпись / Signature)

(Комплаенс/ Compliance officer)

«\_\_» \_\_\_\_\_

(Подпись / Signature)

(Сотрудник Службы ПОД/ФТ /  
AML Service Officer)

«\_\_» \_\_\_\_\_

(Подпись / Signature)

### Приложение 3

Форма Самосертификации для юридических лиц - резидентов.

ЧАСТЬ 1: СВЕДЕНИЯ О РОССИЙСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, УЧРЕДИТЕЛЯМИ (БЕНЕФИЦИАРНЫМИ ВЛАДЕЛЬЦАМИ) КОТОРОЙ ЯВЛЯЮТСЯ – ИНОСТРАННЫЕ ЛИЦА ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА:

Наименование Организации	
--------------------------	--

Страна налогового резидентства	
ИНН	
ОГРН	
Номер регистрации (идентификатор) в иностранном налоговом органе	
Дата регистрации	
Адрес в стране регистрации	Код страны ____ адрес _____
Вид и количественное выражение имущества, принадлежащего российской организации:	
Проценты	
Дивиденды	
Валовый доход/выплаты	
Иное	

ЧАСТЬ 2: СВЕДЕНИЯ ОБ ИНОСТРАННЫХ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦАХ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ УЧАСТНИКАМИ (БЕНЕФИЦИАРНЫМИ ВЛАДЕЛЬЦАМИ) КЛИЕНТА - РОССИЙСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (заполните по каждому участнику иностранному физическому лицу):

Фамилия, имя, отчество	
Данные документа, удостоверяющего личность	Вид _____ Серия и номер _____ Дата выдачи _____ Срок действия _____
Дата и место рождения	
Гражданство	
Номер социального обеспечения в иностранном государстве	
Страна налогового резидентства	
Иностраный идентификационный номер налогоплательщика (TIN)	Номер _____ Дата постановки на учет _____
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
Адрес места регистрации (жительства) в РФ	Код страны ____ адрес _____
Адрес места регистрации (жительства)	Код страны ____ адрес _____
Адрес фактического местонахождения	Код страны ____ адрес _____
Доля владения клиентом – иностранным налогоплательщиком	
Вид и количественное выражение имущества, принадлежащего физическому лицу	
Проценты	
Дивиденды	
Валовый доход/выплаты	
Иное	

ЧАСТЬ 3: Предоставляет ли ваша организация самостоятельно информацию о контролирующих лицах в Налоговую Службу США в качестве «Direct Reporting NFFE»:

<input type="checkbox"/> ДА. Укажите номер GIIN, заполните и предоставьте нам соответствующую форму самосертификации, формы которых размещены на сайте налоговой службы США.	<input type="checkbox"/> НЕТ. Если Вы ответили «Нет», перейдите к ЧАСТИ 4 ниже.
---	--

#### ЧАСТЬ 4: СОГЛАСИЕ

Настоящим подтверждаем, что Креди Агриколь КИБ АО может руководствоваться данной формой для принятия решения о необходимости направления отчетности в иностранный налоговый орган, а также в уполномоченные органы Российской Федерации.

Настоящим даем согласие Креди Агриколь КИБ АО на предоставление любой информации, включая информацию об операциях и остатках на счетах, в налоговый орган США – Internal Revenue Service, необходимой для соблюдения обязательств Креди Агриколь КИБ АО в соответствии с законом США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA).

В случае изменения каких либо сведений, указанных выше, обязуемся предоставить такие сведения и соответствующие документы в течение 15 рабочих дней.

Настоящим предоставляем Креди Агриколь КИБ АО право на обработку Персональных данных (как этот термин определен в Федеральном законе «О персональных данных»), которые Компания сообщила, а также осуществление их трансграничной передачи. Предоставляя сведения Банку, настоящим подтверждаем, что: (i) мы получили надлежащим образом оформленное письменное согласие физических лиц, позволяющее предоставлять их Персональные данные Банку и позволяющее Банку осуществлять их трансграничную передачу, (ii) соответствующие физические лица были надлежащим образом уведомлены, что Банк может обрабатывать Персональные данные, предусмотренные настоящим Соглашением, и осуществлять их трансграничную передачу.

Генеральный директор

\_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016

=====

**Служебная часть (заполняется работником Банка)**

Клиент \_\_\_\_\_  
Наименование организации \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

EIN клиента (пункт 2 ЧАСТЬ 1) \_\_\_\_\_

Радикал клиента \_\_\_\_\_

Отметьте один из пунктов FATCA-статуса, к которому относится Клиент:

Не относится к налоговым резидентам  
США

Налоговый резидент США

лицо, которое отказалось от  
сотрудничества (Recalcitrant)

\_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Коммерческий Менеджер /  
Commercial Manager)

«\_\_» \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Подпись / Signature)

\_\_\_\_\_  
(Юрист / Legal Adviser)

«\_\_» \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Подпись / Signature)

\_\_\_\_\_  
(Комплаенс/ Compliance officer)

«\_\_» \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Подпись / Signature)

\_\_\_\_\_  
(Сотрудник Службы ПОД/ФТ /  
AML Service Officer)

«\_\_» \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Подпись / Signature)

## Приложение №4

Уважаемый господин/госпожа \_\_\_\_\_,

В связи с тем, что Кредиты Агриколь КИБ АО были выявлены у \_\_\_\_\_ (указать Ф.И.О клиента) признаки иностранного налогоплательщика – налогоплательщика США по признаку \_\_\_\_\_ (указать признак):

в соответствии со ст.2 Федерального закона от 28 июня 2014 г. N 173-ФЗ, "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" (далее – Закон) просим Вас последовательно заполнить все пункты данной Формы Самосертификации, если только в комментариях к пунктам не указано иное, а также предоставить свое согласие на предоставление информации в иностранный налоговый орган, как указано в данной Форме, которое является одновременно согласием на передачу информации в российские уполномоченные органы. Также просим Вас предоставить форму самосертификации, соответствующую Вашему статусу согласно закону США «О налогообложении иностранных счетов» (далее FATCA), Шаблоны таких форм расположены на сайте [www.irs.gov](http://www.irs.gov).

Обращаем ваше внимание, что, в соответствии со ст.4 Закона, в случае непредоставления вами указанной информации, документов или согласия на предоставление информации в иностранный налоговый орган (в случае подтверждения статуса иностранного налогоплательщика либо непредоставления информации, достаточной для Банка для подтверждения отсутствия статуса иностранного налогоплательщика), Кредиты Агриколь КИБ АО вправе отказать в заключении Договора на оказание финансовых услуг, принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в вашу пользу или по вашему поручению, а также расторгнуть с вами Договор об оказании финансовых услуг. В этом случае, при поступлении денежных средств на ваш банковский счет (вклад), Банк будет осуществлять возврат платежей, поступающих в вашу пользу, на счета плательщиков в банках-отправителях.

Также в случае непредоставления указанной выше информации, документов и согласия на предоставление информации в иностранный налоговый орган, в соответствии с FATCA Компании будет присвоен статус "Recalcitrant" и в будущем к платежам, причитающимся Компании из источника, находящегося на территории США, может быть применено удержание в размере 30% от суммы платежа.

С уважением,

\_\_\_\_\_

## Приложение 5

Форма самосертификации для клиентов – физических лиц

Фамилия, имя, отчество (в случае наличия нескольких гражданств указываются все фамилии, имена и отчества (при наличии) в соответствии с документами, удостоверяющими личность в соответствии с законодательством государств, гражданства которых имеются)	
Данные документа, удостоверяющего личность: вид, серия, номер, дата выдачи, срок действия (в случае наличия нескольких гражданств указываются все имеющиеся в наличии документы, удостоверяющие личность, в соответствии с законодательством государств, гражданства которых имеются)	
Дата и место рождения	
Гражданство (указываются все имеющиеся гражданства)	
Номер социального обеспечения в иностранном государстве	
Страна налогового резидентства	
Иностранное идентификационное номер налогоплательщика (TIN)	Номер, дата постановки на учет
ИНН	
Адрес места регистрации / жительства	
Адрес фактического местонахождения	
Вид и количественное выражение имущества, принадлежащего физическому лицу	
Проценты	
Дивиденды	
Валовый доход/выплаты	
Иное	



#### ЧАСТЬ 4: СОГЛАСИЕ

Настоящим подтверждаю, что Креди Агриколь КИБ АО может руководствоваться данной формой для принятия решения о необходимости направления отчетности в иностранный налоговый орган, а также в уполномоченные органы Российской Федерации.

Настоящим даю свое согласие Креди Агриколь КИБ АО на предоставление любой информации, включая информацию об операциях и остатках на счетах, в налоговый орган США – Internal Revenue Service, необходимой для соблюдения обязательств Креди Агриколь КИБ АО в соответствии с законом США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA).

В случае изменения каких либо сведений, указанных выше, обязуюсь предоставить такие сведения и соответствующие документы в течение 15 рабочих дней.

Настоящим предоставляю Креди Агриколь КИБ АО право на обработку моих Персональных данных (как этот термин определен в Федеральном законе «О персональных данных»), указанных выше, а также осуществление их трансграничной передачи.

ПОДПИСЬ:

---

---

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_

=====

**Служебная часть (заполняется работником Банка)**

Клиент \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

EIN клиента (пункт 2 ЧАСТЬ 1) \_\_\_\_\_

Радиал клиента \_\_\_\_\_

Отметьте один из пунктов FATCA-статуса, к которому относится Клиент:

Не относится к налоговым резидентам  
США

Налоговый резидент США

лицо, которое отказалось от  
сотрудничества (Recalcitrant)

\_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(Коммерческий Менеджер /  
Commercial Manager)

«\_\_» \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(Подпись / Signature)

\_\_\_\_\_

(Юрист / Legal Adviser)

«\_\_» \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(Подпись / Signature)

\_\_\_\_\_

(Комплаенс/ Compliance officer)

«\_\_» \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(Подпись / Signature)

\_\_\_\_\_

(Сотрудник Службы ПОД/ФТ /  
AML Service Officer)

«\_\_» \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(Подпись / Signature)