

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Председателя
Правления Банка
АО «РУНА-БАНК»

№ 03-1 от « 10».января 2019 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
об осуществлении мероприятий с целью соблюдения требований
Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA)
и стандартов автоматического обмена налоговой информацией
в финансовых целях (CRS)

г. Москва
2019 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ	4
3. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ США В ЦЕЛЯХ ЗАКОНА FATCA.....	4
4. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ В ЦЕЛЯХ CRS	5
5. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОТ КЛИЕНТА – ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА	8
6. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ FATCA-ОТЧЕТНОСТИ.....	8
7. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ CRS-ОТЧЕТНОСТИ.....	10
Приложения:	
Приложение 1	12
Приложение 2	14
Приложение 3	17
Приложение 4.....	18
Приложение 5	19
Приложение 6.....	20

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Положение об осуществлении мероприятий в целях соблюдения требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA) и стандартов автоматического обмена налоговой информацией в финансовых целях (CRS) (далее – Положение) разработано в целях поддержания эффективности и оперативности расчетов по международным операциям Банка АО «РУНА-БАНК» (далее – Банк) и его клиентов в условиях соблюдения требований законодательства РФ и международного законодательства, а также с целью минимизации возможных негативных финансовых и репутационных последствий для Банка от реализации требований FATCA и CRS.

Настоящее Положение разработано в соответствии со следующими нормативными документами:

- законом Соединенных Штатов Америки «О налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA)»;

- 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 ноября 2015 г. N 1267 "Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами";

- Указанием Банка России от 7 июля 2014 г. № 3311-У "О порядке уведомления Центрального банка Российской Федерации организациями финансового рынка о факте регистрации в иностранном налоговом органе";

- Указанием Банка России от 7 июля 2014г. 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";

- Письмом Банка России от 02.11.2015г. N 12-4-5/2568 "Обобщение практики применения Федерального закона от 28 июня 2014 года 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";

- Федеральным законом от 27.11.2017 N 340-ФЗ "О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний";

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

В случае принятия новых или изменения действующих законодательных и нормативно-правовых актов, 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 не противоречащей.

Действие настоящего Положения распространяются на всех работников Банка.

2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Для целей настоящего Положения используются следующие термины и сокращения:

Клиент – лицо, заключающее и/или заключившее с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг;

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

Иностранное государство – любое иностранное государство, в том числе США.

Налогоплательщик США – клиент (физическое или юридическое лицо), на которое распространяется действие FATCA.

Ответственный сотрудник по FATCA/CRS – уполномоченный сотрудник Банка, ответственный за организацию системы, направленной на выполнение требований FATCA/CRS.

3. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ США В ЦЕЛЯХ ЗАКОНА FATCA

3.1. **Физические лица и индивидуальные предприниматели** относятся к категории налогоплательщиков США в целях FATCA, в случае выполнения одного из следующих условий:

- лицо является гражданином США;
- лицо имеет разрешение на постоянное проживание в США (карточка постоянного жителя (Green Card));
- лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания», то есть 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:
 - а) коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
 - б) коэффициент предшествующего года равен 1/3 и
 - в) коэффициент позапрошлого года 1/6.
- при открытии счета указан адрес или телефон, зарегистрированный в США;
- имеется доверенность на распоряжение счётом, выданная на лицо, обладающее перечисленными выше признаками налогового резидентства США;
- наличие инструкций по переводу денежных средств на счёт, открытый в США, или получение Банком переводов, поступающих из США на регулярной основе.

В случае выявления у клиента одного или нескольких признаков налогового резидентства США, ему будет предложено заполнить налоговую форму W-9 или W-8BEN (Формы Налоговой службы США, которые используются для определения статуса налогоплательщика США). При заполнении формы W-9 клиенту также необходимо подписать согласие на обработку и передачу своих персональных данных в уполномоченные органы Российской Федерации, участие которых необходимо для передачи данных в налоговую службу США, и трансграничную передачу данных в Службу внутренних доходов США.

3.2. **Юридические лица** относятся к категории налогоплательщиков США в целях FATCA, в случае выполнения одного из следующих условий:

- страной регистрации/учреждения юридического лица является США. При этом налогоплательщиками США не являются лица, перечисленные в Приложении №3;

- наличие налогового резидентства в США,

- в состав бенефициарных владельцев («контролирующих лиц») организации входят физические или юридические лица, являющиеся налогоплательщиками США. Определение термина «контролирующее лицо», а также порядок определения доли косвенного владения для США приведен в Приложении № 4.

- юридическое лицо является налогоплательщиком США, если более 10 процентов его акций (долей участия) принадлежит:

- физическому лицу, которое является налогоплательщиком США на основании критериев, изложенных в пункте 3.1 настоящего раздела;

- юридическому лицу, зарегистрированному/учрежденному на территории США, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов (перечень таких лиц приведен в Приложении № 2), если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такой организации за предшествующий год составляют «пассивные доходы» (структура пассивных доходов определена в Приложении № 4), и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход (при этом бенефициарные владельцы («контролирующие лица») в отношении указанных организаций определяются на дату проведения идентификации).

Порядок определения контролирующих лиц для компаний, зарегистрированных на территории США, а также порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом приведены в Приложении № 5.

Юридическое лицо не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков, если более 90 процентов акций (долей участия) в его уставном капитале 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, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство иного государства (за исключением гражданства государства-члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

4. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ ВК КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ CRS

4.1. Критерии (признаки) принадлежности к иностранному государству для целей определения налогового резидентства клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего **по физическим лицам и индивидуальным предпринимателям:**

- идентификация лица как налогового резидента иностранного государства (официальное подтверждение о статусе налогоплательщика иностранного государства, ИНН в иностранном государстве)

- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания в иностранном государстве;

- фактическое проживание или почтовый адрес в иностранном государстве;

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

- наличие постоянного поручения на перечисление средств (за исключением

банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве;

- наличие доверенности или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;

- наличие адреса до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствие иного адреса в отношении данного клиента, выгодоприобретателя или лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента);

Несмотря на выявление вышеуказанных признаков принадлежности к иностранному государству физического лица (за исключением признака принадлежности клиента к иностранному государству, предусмотренного пунктом 4.1 настоящих Критериев), Банк вправе не считать клиента налоговым резидентом иностранного государства, если клиент письменно заявил о том, что он не является налоговым резидентом иностранного государства и представил документы, удостоверяющие личность или налоговое резидентство, свидетельствующие об отсутствии у него статуса налогового резидента иностранного государства (паспорт, иной документ, удостоверяющий личность на территории Российской Федерации с адресом регистрации в РФ или официальным подтверждением отсутствия статуса налогового резидента иностранного государства (выдано компетентным органом соответствующего иностранного государства) с переводом или справкой МНС РФ о статусе налогоплательщика только в РФ)

4.2. Критерии (признаки) принадлежности к иностранному государству для целей определения налогового резидентства клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего ***по юридическим лицам (структурам без образования юридического лица)***:

- место учреждения иностранное государство;

- адрес в иностранном государстве.

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

- пассивная нефинансовая организация (не являющаяся организацией финансового рынка и не соответствующая признакам клиентов, осуществляющих активную деятельность согласно п.4.2.1. настоящих Критериев, а также организация финансового рынка, зарегистрированная в иностранном государстве (территории), не включенном в перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, размещенный на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", основной доход которой происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами и которая управляется иной организацией финансового рынка) контролирующие лица которой (под которым понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) имеют признаки отнесения клиента к налоговому резиденту иностранного государства (признаки иностранного государства по п.4.1 настоящих Критериев).

4.2.1. Клиент-юридическое лицо признается осуществляющим активную деятельность в любом из следующих случаев:

- за календарный год, предшествующий отчетному периоду, менее 50 процентов доходов клиента составляют доходы от пассивной деятельности (дивиденды; процентный доход (или иной аналогичный доход); доходы от сдачи в аренду или субаренду имущества; доходы от использования прав на объекты интеллектуальной собственности; периодические страховые выплаты (аннуитеты); превышение доходов над расходами в результате осуществления операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (за исключением доходов, полученных в результате осуществления основной деятельности); превышение доходов от операций с иностранной валютой (положительные курсовые разницы) над расходами от операций с иностранной валютой (отрицательные курсовые разницы); доходы, полученные в рамках договора добровольного страхования жизни; иные доходы, аналогичные доходам, указанным в настоящем пункте.

- акции (доли) клиента обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже;

- акции (доли) организации (или структуры без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется клиентом или прямо или косвенно контролирует такого клиента, обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже (под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50 процентов акций (долей) в уставном (складочном) капитале);

- акции (доли) организации (или структуры без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется другой организацией (или структурой без образования юридического лица), одновременно прямо или косвенно контролирующей клиента, обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже (под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50 процентов акций (долей) в уставном (складочном) капитале);

- клиент исполняет функции центрального банка, является государственным учреждением, международной организацией или 100 процентов долей (акций) участия в уставном (складочном) капитале клиента принадлежит одному или нескольким из перечисленных организаций;

- клиент создан для целей прямого владения обращающимися акциями (долями) организаций, которые не являются организациями финансового рынка, или для целей финансирования таких организаций, за исключением клиентов, владеющих или осуществляющих финансирование таких организаций исключительно в инвестиционных целях;

- клиент является вновь созданным лицом;

- клиент не являлся организацией финансового рынка в течение предыдущих 5 лет и находится в процессе реорганизации в целях продолжения или возобновления коммерческой деятельности, за исключением деятельности, осуществляемой организацией финансового рынка;

- клиент является некоммерческой организацией, доходы которой не являются объектом налогообложения или освобождаются от налогов;

4.2.2. Налоговое резидентство иностранного государства определяется и сведения предоставляются в отношении клиента, выгодоприобретателя и лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента пассивных нефинансовых организаций.

К налоговому резиденту иностранного государства приравнено юридическое лицо (структура без образования юридического лица), которое не является налоговым резидентом ни одного иностранного государства, с указанием государства, в котором расположены его органы или структуры управления.

В случае, если клиент является налоговым резидентом в нескольких иностранных государствах, информация, представляется отдельно в полном объеме по каждому иностранному государству, налоговым резидентом которого является клиент, в том числе отдельно и в полном объеме представляется финансовая информация о размере сумм договоров.

4.3. В случае непредставления лицом, заключающим с организацией финансового рынка договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, информации, запрашиваемой в соответствии с главой 20.1 НК РФ, организация финансового рынка вправе отказать в заключении такого договора с этим лицом. В случае непредставления клиентом запрашиваемой в соответствии с главой 20.1 НК РФ информации или предоставления недостоверной информации Банк вправе отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг и (или) в случаях, предусмотренных законом расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

5. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОТ КЛИЕНТА – ИНОСТАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди клиентов, заключающих либо заключивших с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство о налогообложении иностранных счетов.

Банк использует любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории иностранных налогоплательщиков, такие как:

- анкетирование клиентов, письменные и устные запросы;
- анализ информации и документов, используемых Банком при идентификации клиентов, а также при обновлении информации и документов, в том числе при реализации Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в публичных источниках, торговых реестрах иностранных государств, в общедоступных источниках информации, в сети интернет, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.
- анализ постоянных платежных поручений Клиента на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве, представленных Клиентом доверенностей или право подписи лицу, проживающему в иностранном государстве, иные явные признаки, которые могут отнести клиента к категории иностранных налогоплательщиков.

При заключении Договора банковского счета с новым клиентом, Банк определяет, является ли данный клиент иностранным налогоплательщиком. Если клиент выступает в роли посредника и заключает Договор банковского счета в интересах третьего лица, то в качестве держателя счета Банк рассматривает третье лицо и проводит идентификацию для целей FATCA/CRS в отношении такого третьего лица.

В случае соответствия клиента критериям, указанным в разделе 4.1, 4.2 настоящего Положения, Банком используется следующий способ получения информации о клиенте в целях соблюдения Законодательства FATCA и CRS – заполнение клиентом анкеты по форме приложений №1, №2 к настоящему Положению с указанием на наличие/отсутствие одного из признаков иностранного налогоплательщика (лица со статусом США и/или налогового резидентства отчетной юрисдикции CRS), в том числе содержащей согласие лиц со статусом США на обработку и передачу данных уполномоченным органам Российской Федерации, а также иностранному налоговому органу.

Также для целей подтверждения признаков лица со статусом США и/или признаками налогового резидентства отчетной юрисдикции CRS клиент должен дополнительно предоставить в Банк заполненную форму W-9.

6. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ FATCA-ОТЧЕТНОСТИ

6.1. Обеспечение соответствия по требованиям к отчетности в рамках FATCA

6.1.1. 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.

6.1.2. 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.

6.1.3. 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».

6.1.4. Отчетность по финансовым счетам Клиентов предоставляется по форме IRS 8966. 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.

Предоставление отчетности IRS 8966 с нулевыми показателями не является обязательным.

6.1.5. Отчетность по FATCA-налогу предоставляется по формам IRS 1042, 1042-S22 с учетом п.6.2 настоящего раздела.

6.1.6. 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.

6.2. Удержание налога для целей FATCA

6.2.1. 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).

6.2.2. До 01 января 2017 года под удержание подпадали 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 №6.

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

6.2.3. 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.

6.2.4. 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 финансового счета;
- принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Договору финансового счета, включая операции по зачислению денежных средств на банковский счет (вклад) Клиента;
- расторгнуть заключенный с ним Договор финансового счета в одностороннем порядке, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

6.3. Сертификация соответствия требованиям FATCA

6.3.1.. Сертификация соответствия требованиям FATCA осуществляется Ответственным сотрудником по вопросам FATCA/CRS.

7. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ CRS-ОТЧЕТНОСТИ

В отношении клиентов, выгодоприобретателей, имеющих признаки налоговых резидентов иностранного государства, а равно пассивных нефинансовых организаций, имеющих контролирующих лиц, имеющих признаки налоговых резидентов иностранного государства, Банк в установленном порядке электронного обмена сообщает предусмотренную законодательством финансовую информацию в соответствии с постановлением Правительства России от 16.06.2018 № 693.

Отчетность предоставляется ежегодно не позднее 31 мая следующего года. Информация о договорах (счетах) по которым предоставляется информация в ФНС России и сроки направления отчетности представлены на схеме.



Всего в 2019 году необходимо направить **до 3 электронных документов:**

- новый отчет за 2017 год
- новый отчет за 2018 год
- уведомление об исключении договоров со стоимостью ≤250 тыс. USD за 2018 год (при необходимости)

СРОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В ФНС РОССИИ
ДО 31 МАЯ 2019 ГОДА

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

* Обязательно и представлено до 31 мая 2019 года, если ОИР провела анализ информации о клиенте и по результатам анализа установила, что клиент является иностранным налоговым резидентом, в 2018 году.

Для целей представления отчетности о клиентах - иностранных налогоплательщиках Банк использует электронный сервис «Отчет об иностранных клиентах по Стандарту ОЭСР», разработанный ФНС России. Доступ к данному сервису осуществляется Банком с обязательным использованием квалифицированной электронной подписи.

Отчетность формируется Банком в электронной форме по установленным ФНС России форматам с помощью Программного обеспечения «НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИК ЮЛ» в разделе «Отчет ОФР (340-ФЗ)». Данный функционал позволяет также сформировать Уведомление в ФНС России о решении Банка не предоставлять информацию по ранее открытым договорам (счетам) юридических лиц с остатком средств минее или равным 250 тысяч долларов США.

Отчетность считается принятой Федеральной налоговой службой, если на неё сформирована и размещена в сервисе квитанция о приеме. Квитанция о приеме формируется в случае успешной проверки электронной подписи и форматно-логического контроля.

Датой и временем приема отчетности считаются соответственно дата и время размещения в сервисе файла транспортного контейнера. Дата и время размещения в сервисе файла транспортного контейнера фиксируется в протоколе обработки поступившего файла и помещается в квитанцию о приеме.

АНКЕТА

**клиента физического лица (индивидуального предпринимателя)
в целях выявления лиц, на которых распространяются законодательство иностранного
государства о налогообложении иностранных счетов, в том числе FATCA/CRS**

Общие сведения:		
Категория	<input type="checkbox"/> Физическое лицо <input type="checkbox"/> Индивидуальный предприниматель	
Фамилия, имя, отчество <i>(при наличии)</i>		
Дата рождения		
Место рождения		
Место жительства (пребывания)		
Почтовый адрес		
Номер телефона		
Гражданство	<input type="checkbox"/> РФ	
	<input type="checkbox"/> США	
	<input type="checkbox"/> Иное <i>(указать)</i> _____	
Иностранное идентификационное налоговое платёжное (его номер (TIN) аналог)		
Номер банковского счета	№	
	№	
Статус	<input type="checkbox"/> Распорядитель счета	
	<input type="checkbox"/> Доверенное лицо	
	<input type="checkbox"/> Выгодоприобретатель	
	<input type="checkbox"/> Бенефициарный владелец	
	<input type="checkbox"/> Иное	
<i>Если Вы указали, что являетесь гражданином США, либо территория США является местом Вашего рождения, либо адрес места жительства (регистрации)/места пребывания/почтовый адрес, номер телефона/факса в США необходимо заполнить раздел I. Если вы являетесь гражданином иного иностранного государства перейдите к заполнению раздела 2.</i>		
I. Принадлежность к иностранным налогоплательщикам США¹ (в целях FATCA)		
Я являюсь налогоплательщиком США	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Я имею вид на жительство в США (green card)	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Я пребываю в США в течение более 31 дня в текущем году и более 183 дней в совокупности в течение трех предшествующих лет	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
США является местом моего рождения	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
США является местом моего жительства	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Я имею почтовый адрес, в том числе адрес арендованного почтового ящика, в США	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Я имею номер телефона в США	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Я выдал доверенность лицу с адресом в США	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Я предоставил право подписи лицу с адресом в США	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
В качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, я указал «для передачи» или «до востребования».	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет

¹ В случае если Вы являетесь гражданином США или налоговым резидентом США, необходимо предоставить заполненную форму W-9 (форма W-9 размещена на сайте Налоговой службы США: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>)

Я являюсь официальным лицом, учителем и студентом, тренером и спортсменом, стажером, временно присутствовавшим на территории США на основании виз F, J, M или Q.	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
2. Принадлежность к налоговым резидентам иностранного государства (иностранных государств) (в целях CRS)		
Являетесь ли Вы иностранным налоговым резидентом? <i>Если «да» укажите государство, налоговым резидентом которого Вы являетесь</i> _____	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Имеете ли Вы вид на жительство в иностранном государстве? <i>Если «да» укажите государство, в котором Вы имеете вид на жительство</i> _____	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Имеете ли Вы двойное гражданство? <i>Если «да», перечислите гражданином каких государств Вы являетесь)?</i> _____	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Я подтверждаю, что информация, указанная мной в настоящей анкете, является актуальной, полной и достоверной		
Я понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством		
Я подтверждаю, что Банк может руководствоваться сведениями, приведенными в данной анкете для принятия решения об отнесении меня к категории иностранного налогоплательщика в соответствии с FATCA/CRS		
В случае изменения сведений, указанных в настоящей анкете, обязуюсь предоставить в Банк обновленную информацию не позднее 20 (двадцати) рабочих дней с момента изменения и предоставить в Банк обновленную информацию.		
Подпись		(расшифровка подписи)
Я даю согласие Банку на предоставление Налоговому управлению США/уполномоченному органу Российской Федерации (по запросам или без запросов с их стороны) сведений (информации, данных, в том числе персональных), составляющих банковскую тайну, предоставление которых требуется или может потребоваться в соответствии с законодательством FATCA, необходимых для заполнения установленных Налоговым управлением США форм отчетности и удержания налогов в соответствии с Налоговым Кодексом США.		
(заполняется налоговым резидентом США)		
Подпись		(расшифровка подписи)
Дата заполнения		

АНКЕТА

клиента юридического лица в целях выявления лиц, на которых распространяются законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в том числе FATCA/CRS

Общие сведения:		
Фирменное наименование		
Сокращенное наименование		
Наименование на иностранном языке		
Номер государственной регистрации		
Дата регистрации		
Место регистрации		
Адрес места нахождения		
Иностранный идентификационный номер налогоплательщика (его аналог) (TIN)		
Резидент	<input type="checkbox"/> РФ	
	<input type="checkbox"/> США	
	<input type="checkbox"/> Иного государства (указать)	
Почтовый адрес		
Номер банковского счета	№	
	№	
Статус	<input type="checkbox"/> Распорядитель счета	
	<input type="checkbox"/> Доверенное лицо	
	<input type="checkbox"/> Иное	
Номер телефона		
Принадлежность к иностранным налогоплательщикам США² (в целях FATCA)		
Является ли организация налогоплательщиком США?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Относится ли Ваша организация к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Входят ли в состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:		
Физические лица, которые являются налоговыми резидентами США;	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Юридические лица, которые зарегистрированы (учреждены) на территории США и, которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Составляют ли «пассивные доходы» более 50% (по	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет

² В случае если Ваша организация учреждена/зарегистрирована на территории США и (или) является Налоговым резидентом США, необходимо предоставить заполненную форму W-9 (форма W-9 размещена на сайте Налоговой службы США: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>)

отдельности или в совокупности) совокупного дохода Вашей организации за предшествующий год, т составляют ли активы, приносящие такой доход более 50% по отдельности или в совокупности от средневзвешенной величины активов Вашей организации (на конец квартала) составляют «пассивные доходы» ³ ,		
Выдана доверенность лицу с адресом в США	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Предоставлено право подписи лицу с адресом в США	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
В качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, указано «для передачи» или «до востребования».	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
2. Принадлежность к налоговым резидентам иностранного государства (в целях CRS)		
Является ли организация налогоплательщиком иностранного государства? <i>Если «да» укажите наименование всех государств, налоговым резидентом которого является организация</i> _____ _____	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Является ли организация пассивной нефинансовой организацией для целей CRS, у которой есть контролирующие лица, прямо или косвенно владеющие более 25 % капитала, являющиеся налоговыми резидентами иностранного государства (кроме США)? <i>Если «да» необходимо на каждое контролирующее лицо заполнить Анкету клиента физического лица (индивидуального предпринимателя) в целях выявления лиц, на которых распространяются законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в том числе FATCA/CRS, по форме Банка</i>	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Есть ли у организации почтовый адрес или адрес до востребования в иностранном государстве? <i>Если «да» укажите наименование государств(а) и адрес(а)</i> _____	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет

³ К «пассивным доходам» относятся: Дивиденды; Проценты; Доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула; Рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности); Аннуитеты; Прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов; 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; Прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы); Контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и др.); Выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования; Суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

Есть ли у организации номер телефона, зарегистрированный в иностранном государстве?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Планирует ли организация осуществлять на периодической основе перевод денежных средств на счет или адрес, зарегистрированный в иностранном государстве?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Имеет ли организация / планирует ли организация предоставить доверенность или право подписи лицу, имеющему адрес / проживающему в иностранном государстве?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей анкете, является достоверной		
Я понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством		
Я подтверждаю, что Банк может руководствоваться сведениями, приведенными в данной анкете для принятия решения об отнесении меня к категории иностранного налогоплательщика в соответствии с FATCA/CRS		
<p>Я предупрежден Банком о последствиях сокрытия наличия у меня статуса налогоплательщика США, искажения такой информации, или отказа от ее предоставления.</p> <p>В случае изменения сведений, указанных в настоящей анкете, обязуюсь предоставить в Банк обновленную информацию не позднее 30 дней с момента изменения.</p>		
<p>Я даю согласие Банку на предоставление Налоговому управлению США/уполномоченному органу Российской Федерации (по запросам или без запросов с их стороны) сведений (информации, данных, в том числе персональных), составляющих банковскую тайну, предоставление которых требуется или может потребоваться в соответствии с законодательством FATCA, необходимых для заполнения установленных Налоговым управлением США форм отчетности и удержания налогов в соответствии с Налоговым Кодексом США.</p>		
(должность)		
Подпись		(расшифровка подписи)
Дата заполнения		

**Категории юридических лиц,
исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США.**

Американские корпорации, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг.
Американские компании или корпорации, входящие в расширенную аффилированную группу компаний и/или корпораций, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг.
Американские организации, освобожденные от налогообложения согласно секции 501 (a), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a) (37) НК США.
Государственные учреждения или агентства США и их дочерние организации.
Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), любое политическое отделение данных субъектов или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит.
Американские банки в соответствии с определением секции 581 Налогового Кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию).
Американские инвестиционные фонды недвижимости, определенные в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США.
Американские регулируемые инвестиционные компании, соответствующие определению секции 851 Налогового Кодекса США или любые компании, зарегистрированные в Комиссии США по ценным бумагам и биржам.
Американские инвестиционные фонды (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США.
Американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 664 (c) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей).
Американские дилеры ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды X опционы), зарегистрированные в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США
Американские брокеры, имеющие соответствующую лицензию.
Американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 403(b) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США.

Порядок определения контролирующих лиц компаний и определения доли косвенного владения юридическим лицом

1. Контролирующее лицо компании

1.1. В отношении **корпорации** – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости).

1.2. В отношении **партнерства** – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве.

1.3. В отношении **траста** – лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста. Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли траста, если такое лицо имеет право получить прямо, косвенно или через номинального получателя обязательные выплаты из траста (mandatory distributions), т.е. выплаты, размер которых определяется на основании договора траста, а также дискреционные выплаты из траста, т.е. выплаты, совершенные по усмотрению управляющего (discretionary distribution).

В отношении трастов 10%-ая доля будет определяться как:

- ✓ в отношении дискреционных выплат – если справедливая рыночная стоимость (fairmarket value) выплаты (денег или имущества) превышает 10% стоимости либо всех выплат, совершенных в текущем году, либо стоимости активов, принадлежащих трасту на конец года, в котором совершена выплата;
- ✓ в отношении обязательных выплат – если размер выплаты превышает 10% стоимости активов траста.

2. Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом

2.1. Для случаев косвенного владения акциями (долями): если акциями (долями) иностранной компании владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте).

2.2. Для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте: если долей в партнерстве или трасте владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте).

2.3. Для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично буллиту второму настоящего Приложения), опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или трасте), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной компании (партнерства/траста) в доле, указанной в опционе.

2.4. При определении доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо принимать во внимание все факты и обстоятельства, имеющие значение. При этом любые инструменты, которые созданы для сокрытия (искусственного снижения) доли владения, должны игнорироваться.

2.5. Для определения доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют лица, связанные с данным лицом, в т.ч. супруги, члены семьи владельца акций и т.д.

Структура пассивных доходов

Для критериев отнесения клиентов Банка к категории клиента – иностранного налогоплательщика к пассивным доходам относятся следующие доходы:

- дивиденды;
- проценты;
- доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула;
 - рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);
 - аннуитеты;
 - прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов;
 - 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;
 - прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы);
 - контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и другие);
 - выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;
 - суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

FDAP-ДОХОДЫ

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

- 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.
- Дивиденды, полученные по акциям, выпущенными юридическими лицами, зарегистрированными в США;
- Дивиденды, полученные по акциям иностранных компаний (неамериканских), если более 25% дохода, полученного такой компанией в течение 3 лет, было непосредственно связано с осуществлением коммерческой или торговой деятельности в США (правила американских контролируемых компаний (controllable foreign corporations, CFC), о применении данных правил должен информировать эмитент);
- Выплаты по договорам страхования жизни, выплаты по договорам страхования на случай смерти, производимые американскими страховыми компаниями;
- Доход (проценты, иные выплаты), от участия в американских фондах недвижимости (REMIC residual interests);
- Плата по гарантиям/поручительствам (guarantee fee), выплачиваемая американскими компаниями;
- Доходы по сделке РЕПО, которые выплачиваются американским юридическим лицом (разница между первой и второй частями РЕПО);
- Выплаты платежей, аналогичных дивидендам (dividend equivalent payment), по сделкам займов ценными бумагами и сделкам РЕПО, базовым активом которых являются ценные бумаги эмитентов США;
- Некоторые виды доходов по производным финансовым инструментам (ПФИ). Порядок обложения сделок с ПФМ американским налогом у источника установлен ст.871 (m) Налогового кодекса США;
- 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%;
- 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.);
- 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);
- Арендная плата от сдачи в аренду недвижимости, расположенной в США; Выплаты, производимые трастами, зарегистрированными в США и регулируемые законодательством США.