



УТВЕРЖДАЮ:

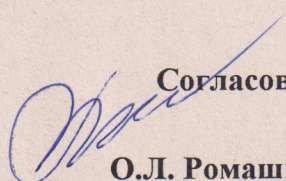
Президент АО ЕАТПБанк  
Царева Л.Ю.


" 01 " 08 2022 г.

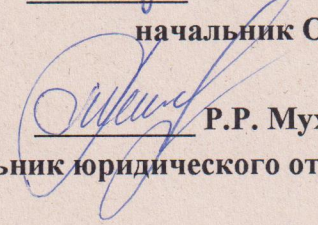
## ПОЛОЖЕНИЕ

**«Об осуществлении запроса АО ЕАТПБанк у своих Клиентов информации о них, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, по установлению налогового резидентства Клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, ее обработки и анализа, а также представления указанной информации в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов»**

Согласовано:

  
О.Л. Ромашина,  
заместитель председателя  
Правления Банка

  
Н.П. Зинина,  
начальник ОФМ

  
Р.Р. Мухаев,  
начальник юридического отдела

## Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями Постановления Правительства РФ от 16.06.2018 г. N 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий) (далее — Постановление Правительства РФ № 693).

1.2. Настоящее Положение устанавливает:

- порядок осуществления запроса АО Евро-Азиатским Торгово-Промышленным банком (далее - Банк) у своих клиентов информации о таких клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, которые являются налоговыми резидентами иностранного государства или в отношении которых есть основания полагать, что они являются налоговыми резидентами иностранного государства, 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;
- состав информации об указанных лицах, а также условия, порядок и сроки ее представления Банком уполномоченному органу.

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

1.4. Банк обеспечивает непрерывность осуществления мер, предусмотренных настоящим Положением.

1.5. Должностное лицо, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Постановлением Правительства РФ № 693 (далее – ответственное должностное лицо), назначает Президент Банка.

1.6. В случае временного отсутствия ответственного должностного лица Президент Банка возлагает осуществляемые им функции на другого работника Банка.

1.7. Термины и определения, используемые в Положении:

**Договор, в отношении которого требуется представление финансовой информации** - договор, в отношении которого клиентом и (или) выгодоприобретателем является налоговый резидент иностранного государства, чей статус был определен в соответствии с порядком, указанным в разделах 3 и 4 настоящего Положения, и (или) информацию о котором Банк обязан представлять уполномоченному органу в порядке, предусмотренном разделом 2 настоящего Положения. В случае если клиентом или выгодоприобретателем является пассивная нефинансовая организация, не являющаяся налоговым резидентом иностранного государства, и в соответствии с порядком, указанным в разделах 3 и 4 настоящего Положения, Банк определил, что лицом, прямо или косвенно контролирующим клиента или выгодоприобретателя, является налоговый резидент иностранного государства, договор с таким клиентом (выгодоприобретателем) также считается договором, в отношении которого требуется представление финансовой информации;

**Договор, предусматривающий оказание финансовой услуги** - договор банковского счета (вклада);

**Изменение обстоятельств** - любые события, о которых узнал или должен был узнать Банк, которые в том числе приводят к изменению информации в отношении налогового резидентства клиента (выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих) в связи с изменением текущих или появлением новых признаков принадлежности указанных лиц к иностранному государству. Под изменением обстоятельств также понимается изменение (дополнение) любой информации, о котором узнал или должен был узнать Банк (включая замену текущего или появление нового клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих), в отношении договора, предусматривающего оказание финансовой услуги, а

также любого иного договора, предусматривающего оказание финансовой услуги, который связан с клиентом, выгодоприобретателем и (или) лицами, прямо или косвенно их контролирующими, в связи с применением положений пункта 3.23 настоящего Положения, если такое изменение (дополнение) может привести к изменению налогового резидентства указанных лиц (изменению текущих (появлению новых) признаков принадлежности их к иностранному государству). При этом смерть клиента (выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих) сама по себе не рассматривается в качестве изменения обстоятельств;

**Налоговый резидент иностранного государства** - лицо, которое признается таковым в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) или в отношении которого есть основания полагать, что оно является таковым. Статус налогового резидента иностранного государства определяется Банком в отношении клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента, выгодоприобретателя, по результатам проведения мер в соответствии с разделами 3 и 4 настоящего Положения. В случае если юридическое лицо (структура без образования юридического лица) не является налоговым резидентом ни одного иностранного государства (территории), для целей настоящего Положения такое лицо считается налоговым резидентом иностранного государства (территории), в котором расположены его органы или структуры управления;

**Отчетный период** - календарный год, за который представляется финансовая информация, начиная с 2017 года;

**Пассивная нефинансовая организация** - организация или структура без образования юридического лица, не являющаяся организацией финансового рынка и не соответствующая признакам клиентов (за исключением клиентов - физических лиц), осуществляющих активную деятельность, согласно Приложению № 2, а также организация финансового рынка и (или) финансовое учреждение, зарегистрированные в иностранном государстве (территории), не включенном в перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, размещенный на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", в том числе организация финансового рынка и (или) финансовое учреждение (обособленное подразделение такой организации или учреждения), которые расположены в таком государстве (территории) или в отношении которых такое государство (территория) осуществляет банковский надзор и (или) регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков, основной доход которых происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами и которые управляются иной организацией финансового рынка или финансовым учреждением. В целях настоящего пункта под финансовым учреждением понимается организация, зарегистрированная в иностранном государстве (территории), осуществляющая операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, являющаяся таковой согласно определению, закрепленному рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). При этом финансовое учреждение не является организацией финансового рынка или организацией финансового рынка, зарегистрированной в иностранном государстве (территории). Организация финансового рынка и (или) финансовое учреждение управляется иной организацией финансового рынка или финансовым учреждением, если одна или несколько организаций финансового рынка или финансовых учреждений в ходе своей деятельности осуществляют прямо или косвенно от лица управляемой организации финансового рынка и (или) финансового учреждения:

а) операции, связанные одновременно или по отдельности с:

торговлей высоколиквидными финансовыми инструментами (в том числе чеками, векселями, депозитными сертификатами, производными финансовыми инструментами), осуществлением операций на валютном рынке (рынке форекс), торговлей биржевыми инструментами, а также инструментами, связанными с процентными ставками и индексами, оборачиваемыми ценными бумагами, или торговлей фьючерсами на сырьевые товары;

управлением индивидуальными и коллективными инвестиционными портфелями;

иным инвестированием, администрированием или управлением финансовыми активами или денежными средствами от лица иной организации финансового рынка и (или) финансового учреждения;

б) инвестирование или торговлю финансовыми активами (самостоятельно или через посредников) от имени управляемой организации финансового рынка и (или) финансового учреждения, а также вправе полностью или частично распоряжаться активами такой организации финансового рынка и (или) финансового учреждения;

**Признаки принадлежности к иностранному государству** - признаки принадлежности к иностранному государству для целей определения налогового резидентства клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего, согласно Приложению № 3;

**Уполномоченный орган** - Федеральная налоговая служба;

**Финансовая информация** - информация об операциях, счетах и вкладах клиентов и иная информация, относящаяся к заключенному между клиентом и Банком договору, предусматривающему оказание финансовой услуги;

**Электронная база данных** - совокупность сведений о клиенте, содержащихся в анкете (досье) клиента, систематизированной таким образом, чтобы сведения из анкеты (досье) клиента могли быть найдены и обработаны с помощью электронной вычислительной машины.

**2. Состав финансовой информации о клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, а также условия, порядок и сроки ее представления Банком уполномоченному органу**

**2.1. Банк представляет в электронной форме уполномоченному органу следующую финансовую информацию о клиенте, выгодоприобретателе и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих:**

- а) сведения о Банке и общие сведения;
- б) информация о клиенте, являющемся налоговым резидентом иностранного государства;
- в) финансовая информация о каждом заключенном с клиентом Банка договоре, в отношении которого требуется представление финансовой информации.

**2.1.1.** Сведения о Банке и о клиенте, выгодоприобретателе и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, указываются на русском языке, а также на латинице с указанием способа транслитерации.

**2.2. Сведения о Банке и общие сведения включают в себя:**

- а) наименование Банка;
- б) основной государственный регистрационный номер Банка;
- в) идентификационный номер налогоплательщика Банка;
- г) адрес Банка в пределах места нахождения Банка;
- д) контактные данные лица, уполномоченного представлять сведения от имени Банка;
- е) отчетный период.

**2.3. Информация о клиенте, являющемся налоговым резидентом иностранного государства, включает в себя следующие сведения:**

**а) в отношении клиента, который является физическим лицом или индивидуальным предпринимателем:**

- фамилия, имя и отчество (при наличии);
- дата рождения;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- государство (территория) налогового резидентства;
- иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент. Для целей настоящего Положения термин "иностранное идентификационное номер налогоплательщика" включает в себя также код клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в иностранном государстве (на территории) его регистрации (инкорпорации);
- номер иностранного документа, удостоверяющего личность клиента (при его наличии у клиента);
- меры, предусмотренные разделами 3 и 4 настоящего Положения, предпринятые Банком;
- признак принадлежности к иностранному государству в соответствии с Приложением 3 к настоящему Положению

**б) в отношении клиента, который является юридическим лицом либо структурой без образования юридического лица:**

- наименование;
- адрес в стране регистрации (инкорпорации);
- государство (территория) налогового резидентства юридического лица;
- иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент;
- признак структуры без образования юридического лица;

•меры, предусмотренные разделами 3 и 4 настоящего Положения, предпринятые Банком.

**2.4. Финансовая информация о договоре, предусматривающем оказание финансовой услуги, включает в себя:**

а) номер и дату открытия счета или номер и дату договора, иную идентифицирующую информацию о договоре, а также вид (тип) и валюту договора (счета);

б) стоимость договора, определяемую в зависимости от вида финансовой услуги, оказываемой Банком:

•остаток средств на банковском счете (вкладе) на конец отчетного периода;

в) в отношении банковского счета (вклада) - сумма процентов, начисленных и (или) выплаченных на счет (вклад) Банком, в связи с которым начисляются (выплачиваются) проценты, в течение отчетного периода.

**2.5. В случае если в течение отчетного периода договор, в отношении которого требуется представление финансовой информации, был прекращен по любым основаниям, Банк представляет уполномоченному органу информацию, указанную в пункте 2.1 настоящего Положения, а также информацию о факте прекращения такого договора.** Финансовая информация, предусмотренная подпунктом «б» пункта 2.4 настоящего Положения, по таким договорам не представляется.

Если договор был расторгнут в одностороннем порядке по инициативе Банка в случаях, предусмотренных главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, Банк присваивает такому договору статус "принудительно закрытого" договора.

**2.6. В случае если размер сумм, указанных в подпунктах «б», «в» пункта 2.4 настоящего Положения, по договору, в отношении которого требуется представление финансовой информации, равен или менее нуля (в том числе в случае предоставления кредита (овердрафта) клиенту), то для целей представления информации соответствующая сумма признается равной нулю.**

**2.7. Финансовая информация представляется с отражением показателей в валюте, в которой выражены соответствующие обязательства Банка перед клиентом.** В случае если указанные обязательства выражены в разных валютах, Банк переводит соответствующие суммы в одну валюту по своему выбору, используя для перевода официальный курс иностранных валют по отношению к рублю, установленный Центральным банком Российской Федерации на последний рабочий день отчетного периода.

**2.8. В отношении клиента, который является юридическим лицом либо структурой без образования юридического лица и при этом является пассивной нефинансовой организацией, а лица, прямо или косвенно контролирующие его, являются налоговыми резидентами иностранного государства, представляется информация, предусмотренная подпунктом «а» пункта 2.1, подпунктом «б» пункта 2.3 и пунктом 2.4 настоящего Положения, независимо от того, является ли такой клиент налоговым резидентом иностранного государства.** Применительно к каждому лицу, прямо или косвенно контролирующему такого клиента, представляется информация, аналогичная по составу информации, установленной подпунктом «а» пункта 2.3 настоящего Положения, в том числе отдельно и в полном объеме представляется финансовая информация согласно подпунктам «б», «в» пункта 2.4 настоящего Положения как в отношении самого клиента, так и в отношении каждого из лиц, прямо или косвенно его контролирующих.

**2.9. Информация об иностранном идентификационном номере налогоплательщика, присвоенном иностранным государством (территорией), а также информация о дате и месте рождения клиента и (или) в случаях, установленных настоящим Положением, информация об иностранном идентификационном номере налогоплательщика, присвоенном иностранным государством (территорией), а также информация о дате и месте рождения лица, прямо или косвенно его контролирующего, может не представляться в отношении договоров, предусматривающих оказание финансовой услуги, заключенных клиентом с Банком до даты вступления в силу Постановления Правительства РФ № 693 (далее – 20.07.2018г.) (в том числе договоров, которые были расторгнуты начиная с первого отчетного периода и до 20.07.2018г.) (далее - ранее заключенный договор), если такая информация не была получена Банком при заключении соответствующего ранее заключенного договора. В таком случае Банк обязан принять меры для получения такой информации в течение года, следующего за отчетным периодом, в котором Банк признал соответствующий ранее заключенный договор договором, в отношении которого требуется представление финансовой информации.**

Для целей настоящего Положения Банк вправе считать договор, предусматривающий оказание финансовой

услуги, который заключен или будет заключен клиентом с Банком начиная с 20.07.2018г. (далее - новый договор), ранее заключенным договором при одновременном соблюдении следующих условий:

- новый договор заключен с клиентом, с которым у Банка уже есть договор, заключенный до 20.07.2018г.;
- при заключении нового договора в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не требуется представление клиентом каких-либо документов или информации, помимо уже имеющихся в распоряжении Банка.

**2.10. В случае если клиент при заключении договора, предусматривающего оказание финансовой услуги, действует в интересах третьего лица - выгодоприобретателя** (в том числе в случае, если выплаты по договору осуществляются выгодоприобретателю или если действия Банка осуществляются в интересах выгодоприобретателя) **и при этом такой выгодоприобретатель является налоговым резидентом иностранного государства, то информация, указанная в разделе 2 настоящего Положения, представляется Банком в отношении выгодоприобретателя, а также в случаях, предусмотренных настоящим Положением, - в отношении лиц, прямо или косвенно его контролирующих.**

**2.11. Информация, предусмотренная разделом 2 настоящего Положения, представляется в отношении клиентов (выгодоприобретателей) - физических лиц, а также лиц, прямо или косвенно контролирующих клиентов (выгодоприобретателей), - пассивных нефинансовых организаций, которые не являются налоговыми резидентами ни в одном государстве.**

**2.12. В случае если договор, предусматривающий оказание финансовой услуги, заключен с несколькими лицами, информация, указанная в разделе 2 настоящего Положения, представляется в полном объеме в отношении каждого лица, являющегося налоговым резидентом иностранного государства либо не являющегося налоговым резидентом ни в одном государстве, с присвоением статуса "общего (совместного)" договора.**

**В случае если клиент является налоговым резидентом в нескольких иностранных государствах, информация, указанная в разделе 2 настоящего Положения, 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, установленных подпунктами «б», «в» пункта 2.4 настоящего Положения.**

**2.13. Представление информации, указанной в разделе 2 настоящего Положения, не требуется в отношении организаций и договоров, указанных в Приложении № 1 настоящего Положения.**

**2.14. Информация, предусмотренная Разделом 2 настоящего Положения, представляется Банком уполномоченному органу:**

а) **ежегодно, не позднее 31 мая года, следующего за соответствующим отчетным периодом, в котором договор был признан Банком договором, в отношении которого требуется представление финансовой информации, с учетом сроков, указанных в пункте 3.22 настоящего Положения;**

б) **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 РФ;**

в) **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 Банком договорами, в отношении которых требуется представление финансовой информации:**

**•ранее заключенные договоры с физическими лицами, стоимость договора по которым в соответствии с подпунктом «б» пункта 2.4 настоящего Положения на 20.07.2018г. 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 2.4 настоящего Положения на 20.07.2018г. составляет более 250 тыс. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте).**

г) в случае если у Банка отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление соответствующего вида деятельности (организация исключена из соответствующего реестра) или если Банк находится в стадии ликвидации (реорганизации), за отчетный период, в котором у Банка отозвана (аннулирована) лицензия (организация исключена из соответствующего реестра) или Банк был ликвидирован (реорганизован) в срок, указанный в подпункте "а" настоящего пункта. При этом если решение о ликвидации Банка принято (будет принято) до срока, установленного подпунктом "а" настоящего пункта, информация, предусмотренная настоящим разделом, за соответствующий отчетный период представляется до дня внесения сведений о прекращении юридического лица в Единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

**2.15. Если по результатам проведения мер, предусмотренных разделами 3 и 4 настоящего Положения, 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 2.14 настоящего Положения.**

**2.16. Если по результатам проведения мер, предусмотренных разделом 3 настоящего Положения, в отношении ранее заключенного договора отсутствует возможность получения информации, предусмотренной настоящим Положением, 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 Банк 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 Банка финансовой информации, предусмотренной настоящим Положением.

**2.17. Банк присваивает статус "спящего" договора в отношении ранее заключенного договора в случае, если по результатам проведения мер, предусмотренных разделом 3 настоящего Положения, 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 Банке;
- в течение 6 лет, предшествующих отчетному периоду, клиент не обращался к Банку в отношении ранее заключенного договора или любого другого договора этого клиента, предусматривающего оказание финансовых услуг, в Банке;

Банк 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 Банком;
- клиент связывается с Банком;
- договор перестает считаться "спящим" согласно действующему обычаю или процедурам, установленным во внутренних документах Банка.

**2.18. Информация, предусмотренная разделом 2 настоящего Положения, 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 информации Банк обеспечивает ее полноту и достоверность.**

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.

**2.19. Датой получения уполномоченным органом информации в электронной форме через сервис считается дата, зафиксированная в квитанции.**

При отсутствии оснований для отказа в приеме информации уполномоченным органом в течение 1 рабочего дня со дня получения такой информации **формируется квитанция**, которая подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью должностного лица уполномоченного органа и размещается в сервисе. **Информация считается принятой** уполномоченным органом, если в сервисе размещена квитанция, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью.

Обязанность Банка представить в уполномоченный орган информацию, предусмотренную настоящим разделом, считается исполненной, если Банком представлена такая информация в полном объеме и в установленный настоящим разделом срок.

**Уведомление об отказе** в приеме информации **формируется** уполномоченным органом в следующих случаях:

а) несоответствие форматам, разработанным уполномоченным органом и размещенным на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

б) отсутствие усиленной квалифицированной электронной подписи руководителя (уполномоченного представителя) Банка или несоответствие данных владельца квалифицированного сертификата данным указанных лиц в направляемой информации.

При наличии оснований для отказа в приеме информации уполномоченным органом **формируется уведомление об отказе** в приеме информации с указанием причины отказа, которое подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью должностного лица уполномоченного органа и размещается в сервисе.

**2.20. 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 Банк определил 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.

### **3. Порядок осуществления запроса и проведения анализа финансовой информации о клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, в отношении ранее заключенных договоров**

**3.1. В отношении ранее заключенного договора (договоров) с КЛИЕНТОМ - ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ** Банк принимает меры, указанные в пунктах 3.2 – 3.10 настоящего Положения.

**3.2. В отношении клиентов**, применительно к которым на 20.07.2018г. стоимость договора по ранее заключенным договорам составляет 1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте) или менее, Банк обязан принять по своему выбору меры, указанные в пункте 3.3 или 3.5 настоящего Положения. Такой выбор может быть осуществлен Банком в отношении всех клиентов, указанных в настоящем пункте, либо в отношении определенных групп клиентов, которые могут быть выделены среди других клиентов по каким-либо определенным признакам.

**3.3. Банк обязан провести анализ** своих электронных баз данных на предмет выявления признаков принадлежности клиента к иностранному государству. В случае выявления в отношении клиента любого из признаков принадлежности к иностранному государству Банк обязан считать такого клиента налоговым резидентом соответствующего иностранного государства, за исключением случаев, указанных в пункте 3.4 настоящего Положения. Если выявлены признаки принадлежности клиента к нескольким иностранным государствам, то Банк обязан считать такого клиента налоговым резидентом всех соответствующих иностранных государств.

**3.4. Несмотря на выявление** в результате анализа, проведенного в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения, признаков принадлежности клиента к иностранному государству, Банк вправе не считать такого клиента налоговым резидентом иностранного государства в случае, указанном в пункте 3.12 настоящего Положения.

**3.5. Если при проведении анализа** ранее заключенных договоров у Банка согласно имеющейся у него информации (в том числе полученной в связи с исполнением требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) есть



основания полагать, что клиент фактически проживает в иностранном государстве, то Банк вправе не осуществлять меры, предусмотренные пунктом 3.3 настоящего Положения, и принять допущение, что этот клиент является налоговым резидентом в таком иностранном государстве. Положения настоящего пункта действуют при условии, что информация о том, что клиент фактически проживает в иностранном государстве, основана на имеющихся в распоряжении Банка документах, удостоверяющих личность, выданных государственным (муниципальным) органом иностранного государства (территории), а также на иных документах.

**3.6.** Если стоимость договора по ранее заключенным договорам, в отношении которых Банк ранее принял меры, указанные в пункте 3.2 настоящего Положения, превысит 1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте) по итогам любого последующего отчетного периода, Банк обязан дополнительно принять меры, указанные в пунктах 3.8. - 3.10 настоящего Положения, в течение отчетного периода, следующего за годом, в котором указанная стоимость договора по таким ранее заключенным договорам превысила 1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте).

**3.7.** В отношении клиентов, применительно к которым на 20.07.2018г. стоимость договора по ранее заключенным договорам составляет более 1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте), Банк обязан принять меры, указанные в пунктах 3.8 — 3.10 настоящего Положения.

**3.8.** Если электронная база данных Банка предусматривает возможность фиксации всех признаков принадлежности к иностранному государству и Банк в рамках анализа электронных баз данных выявил любой из признаков принадлежности к иностранному государству, Банк обязан считать соответствующего клиента налоговым резидентом иностранного государства, за исключением случая, когда Банк в соответствии с пунктом 3.12 настоящего Положения вправе не считать клиента таковым. Если выявлены признаки принадлежности клиента к нескольким иностранным государствам, то такой клиент считается налоговым резидентом каждого из таких иностранных государств.

**3.9.** Если электронная база данных Банка не предусматривает возможности фиксации всех признаков принадлежности к иностранному государству, Банк обязан провести анализ следующих документов, представленных клиентом Банку при заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, а также в течение действия указанного договора на предмет наличия признаков принадлежности к иностранному государству:

- документы, удостоверяющие личность и (или) налоговое резидентство, выданные компетентным государственным (муниципальным) органом, в том числе иностранных государств (территорий);
- договор и документы, полученные при принятии клиента на обслуживание;
- иные документы, полученные Банком в соответствии с исполнением требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или иного законодательства РФ;
- доверенность (при наличии) или действующие карточки с образцами подписей и оттиска печати;
- любые действующие поручения по переводу денежных средств (при наличии).

Если в результате анализа указанных документов Банк выявил любой из признаков принадлежности к иностранному государству, Банк обязан считать соответствующего клиента налоговым резидентом иностранного государства, за исключением случая, когда Банк вправе в соответствии с пунктом 3.12 настоящего Положения не считать клиента таковым. Если выявлены признаки принадлежности клиента к нескольким иностранным государствам, то такой клиент рассматривается как налоговый резидент каждого из таких иностранных государств.

**3.10.** В дополнение к действиям, указанным в пунктах 3.8 и 3.9 настоящего Положения, Банк получает от работника, в зоне ответственности которого находятся клиенты, указанные в настоящем пункте, в должностные обязанности которого входит взаимодействие с соответствующими клиентами на регулярной основе, в том числе в рамках предложения клиентам новых услуг, заключения (изменения, расторжения) договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, с указанными клиентами и иного сопровождения (в том числе информационного) (далее - клиентский менеджер), сведения о наличии информации о том, что клиент является налоговым резидентом иностранного государства. Получение Банком таких сведений происходит путем обновления в анкете графы «Статус иностранного налогоплательщика» и подписания обновленной анкеты клиентом. Если статус отличный от «Не является иностранным налогоплательщиком», от клиента необходимо получить сведения в соответствии с Приложением № 6 настоящего Положения.

- В случае если в отношении соответствующего клиента, указанного в настоящем пункте, функции клиентского менеджера выполняются несколькими работниками Банка, сведения, указанные в настоящем пункте, получаются от каждого из таких работников.**
- В случае если клиентский менеджер подтверждает наличие информации о том, что клиент является налоговым резидентом иностранного государства, Банк считает такого клиента налоговым резидентом иностранного государства вне зависимости от результата действий, указанных в [пунктах 3.8 и 3.9](#) настоящего Положения, за исключением случая, когда клиент сообщает о том, что он не является налоговым резидентом иностранного государства, и представляет Банку подтверждающие документы.**
- В случае если клиентский менеджер не подтверждает наличия такой информации, но в рамках действий, указанных в пунктах 3.8 и (или) 3.9 настоящего Положения, выявлены признаки принадлежности к иностранному государству, клиент считается налоговым резидентом соответствующего иностранного государства. Если выявлены признаки принадлежности к нескольким иностранным государствам, то клиент считается налоговым резидентом каждого из таких иностранных государств.**
- 3.11. Действия, указанные в пункте 3.7 настоящего Положения, по выбору Банка могут быть применены также и к клиентам, указанным в пункте 3.2 настоящего Положения, вместо проведения действий, предусмотренных пунктами 3.3 и 3.5 настоящего Положения.**
- 3.12. Несмотря на выявление в результате действий, указанных в пунктах 3.2 и 3.7 настоящего Положения, признаков принадлежности к иностранному государству (за исключением признака принадлежности клиента к иностранному государству, предусмотренного подпунктом "а" пункта 1 Приложения № 3 к настоящему Положению), Банк вправе не считать клиента налоговым резидентом иностранного государства, если клиент 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.**
- 3.13. В отношении ранее заключенного договора (договоров) с КЛИЕНТОМ - ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ (структурой без образования юридического лица) Банк принимает меры, указанные в пунктах 3.14 — 3.16 настоящего Положения.**
- 3.14. Банк проводит анализ документов и сведений, представленных клиентом, в том числе в связи с исполнением требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Если Банк определяет, что клиент имеет признаки принадлежности к иностранному государству, предусмотренные пунктом 2 Приложения № 3 к настоящему Положению, Банк обязан рассматривать такого клиента как налогового резидента соответствующего иностранного государства, за исключением случая, указанного в пункте 3.15 настоящего Положения.**
- 3.15. Независимо от результата мер, принятых в соответствии с пунктом 3.14 настоящего Положения, Банк вправе не рассматривать соответствующего клиента как налогового резидента иностранного государства, если исходя из общедоступных источников информации можно сделать вывод, что клиент относится к одной из категорий организаций, указанных в Приложении № 1 настоящего Положения.**
- 3.16. Вне зависимости от факта определения в отношении клиента, являющегося юридическим лицом (структурой без образования юридического лица), статуса налогового резидента иностранного государства по итогам анализа, проведенного в соответствии с пунктами 3.14 и 3.15 настоящего Положения, в отношении клиента, являющегося пассивной нефинансовой организацией, Банк должен определить налоговое резидентство лиц, прямо или косвенно контролирующих такого клиента, выявленных в соответствии с пунктами 3.17 и 3.18 настоящего Положения.**
- 3.17. Если на 20.07.2018г. стоимость договора по ранее заключенным договорам с клиентом составляет 1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте) или менее, Банк при установлении налогового резидентства лиц, прямо или косвенно контролирующих клиентов, вправе полагаться на информацию и сведения, имеющиеся в распоряжении Банка, в том числе в связи с исполнением требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Если по результатам такого анализа Банк обнаружит у лиц, прямо или косвенно контролирующих указанных клиентов, признаки принадлежности к иностранному государству, Банк должен считать таких лиц налоговыми резидентами соответствующих иностранных государств.**

Если стоимость договора по ранее заключенным договорам, в отношении которых Банк ранее принял меры, указанные в настоящем пункте, превысит 1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте) по итогам любого последующего отчетного периода, Банк обязан дополнительно принять меры, указанные в пункте 3.18 настоящего Положения, в течение года, следующего за годом, в котором стоимость договора по таким ранее заключенным договорам превысила 1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте).

**3.18. Если на 20.07.2018г. стоимость договора по ранее заключенным договорам с клиентом составляет более 1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте), Банк обязан запросить у клиента информацию о лицах, прямо или косвенно его контролирующих. Данная информация запрашивается Банком у клиентов в соответствии с Приложением № 6 настоящего Положения путем заполнения дополнительной информации в анкете и подписания обновленной анкеты клиентом. Если по результатам представления такой информации Банк обнаружит у лиц, прямо или косвенно контролирующих такого клиента, признаки принадлежности к иностранному государству, Банк должен считать таких лиц налоговыми резидентами соответствующего иностранного государства, а при обнаружении признаков принадлежности к нескольким иностранным государствам - налоговыми резидентами каждого из соответствующих иностранных государств. В случае неполучения запрошенной информации Банк проводит анализ информации и сведений, имеющихся в его распоряжении, и действует в соответствии с пунктом 3.17 настоящего Положения (за исключением случая, когда Банк пользуется правом, предоставленным ей пунктом 5.2 настоящего Положения). Принятие указанных мер должно быть завершено в сроки, предусмотренные пунктом 3.22 настоящего Положения.**

**3.19. В случае если по ранее заключенному договору клиент действует в интересах третьего лица - выгодоприобретателя (в том числе в случае, если выплаты по договору осуществляются выгодоприобретателю или действия Банка осуществляются в интересах выгодоприобретателя), меры в соответствии с разделом 3 настоящего Положения проводятся также и в отношении выгодоприобретателя, а если такой выгодоприобретатель является пассивной нефинансовой организацией, - в отношении лиц, прямо или косвенно его контролирующих.**

**3.20. Если на 20.07.2018г. стоимость договора по ранее заключенным договорам с клиентами - юридическими лицами составляет 250 тыс. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте) или менее, Банк вправе исключить таких клиентов из дальнейшего анализа и не представлять информацию по ним. Если указанный в настоящем пункте порог превышает по итогам любого последующего отчетного периода, Банк обязан принять меры, предусмотренные пунктами 3.13 — 3.19 настоящего Положения.**

**3.21. В случае если в соответствии с пунктами 3.1 и 3.13 настоящего Положения Банк установил, что клиент и (или) лица, прямо или косвенно его контролирующие, в случаях, установленных настоящим Положением, являются налоговыми резидентами иностранного государства, Банк присваивает соответствующему ранее заключенному договору статус договора, в отношении которого требуется представление финансовой информации.**

**3.22. Банк обязан провести действия, указанные в разделе 3 настоящего Положения, в отношении ранее заключенных договоров и присвоить им соответствующий статус в следующие сроки:**

- **в отношении ранее заключенных договоров с физическими лицами, указанных в пункте 3.7 настоящего Положения, и в отношении ранее заключенных договоров с юридическими лицами, стоимость договора по которым на 20.07.2018г. составляет более 250 тыс. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте), которые за отчетный период, начинающийся в 2017 году, признаются Банком договорами, в отношении которых требуется представление финансовой информации, - до 31 июля 2018 г., а за отчетный период, начинающийся в 2018 году, - до 31 мая 2019 г.;**
- **в отношении ранее заключенных договоров с физическими лицами, указанных в пункте 3.2 настоящего Положения, - в течение года, следующего за отчетным периодом;**
- **в отношении ранее заключенных договоров с юридическими лицами, стоимость договора по которым на 20.07.2018г. не превышала 250 тыс. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте), однако превысила данный порог по итогам любого**

последующего отчетного периода, - в течение года, следующего за отчетным периодом, в котором данный порог был превышен;

- в отношении ранее заключенных договоров с юридическими лицами, стоимость договора по которым на 20.07.2018г. не превышала 250 тыс. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте), **в случае, если Банк не воспользовался правом, предоставленным пунктом 3.20 настоящего Положения, - в течение 2 лет, следующих за отчетным периодом.**

**3.23.** В целях настоящего Положения для расчета стоимости договора по ранее заключенному договору принимается во внимание общая стоимость договоров по всем ранее заключенным договорам с Банком (вне зависимости от стоимости договора по каждому из ранее заключенных договоров в отдельности).

В случае если договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, заключен с несколькими лицами, информация, указанная в разделе 2 настоящего Положения, передается в полном объеме в отношении каждого лица, являющегося налоговым резидентом иностранного государства или не являющегося налоговым резидентом ни в одном государстве. В этом случае для расчета стоимости договоров для каждого такого лица должна учитываться стоимость договоров по всем ранее заключенным договорам с Банком с учетом положений настоящего пункта.

Банк определяет стоимость договоров в той мере, в которой его электронная база данных позволяет установить связь между такими договорами (например, по иностранному идентификационному номеру налогоплательщика, присвоенному иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент). При этом для целей расчета общей стоимости договоров по ранее заключенным договорам с клиентом - физическим лицом Банк также обязан учитывать договоры, в отношении которых клиентский менеджер знает или должен знать, что они прямо или косвенно принадлежат, контролируются или заключены с указанным клиентом.

#### **4. Порядок осуществления запроса и проведения анализа финансовой информации о клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, в отношении новых договоров**

**4.1.** В случае заключения нового договора Сотрудник обязан запросить у лица, намеревающегося стать клиентом, **информацию о его налоговом резидентстве согласно Приложения № 6.**

В случае если лицо, намеревающееся стать клиентом, является Юридическим лицом или структурой без образования юридического лица, Сотрудник обязан запросить у него **информацию о наличии у него признаков пассивной нефинансовой организации, установленных подпунктом «б» пункта 1 Приложения № 2.**

При наличии таких признаков Сотрудник обязан дополнительно запросить у такого лица информацию о налоговом резидентстве его бенефициарных владельцев.

При отсутствии таких признаков налоговое резидентство Бенефициарных владельцев Сотрудником не выявляется.

**4.2.** Информация, представленная в соответствии с пунктом 4.1 настоящего Положения по запросу Банка лицом, намеревающимся стать клиентом, **фиксируется Сотрудником Банка в Анкете и подписывается Клиентом** (является формой самостоятельной сертификации).

**4.3.** Информация, представленная в соответствии с пунктом 4.1 настоящего Положения по запросу Банка Клиентом, **должна содержать сведения, предусмотренные пунктом 2.3 за исключением сведений, предусмотренных абзацами восьмым и девятым подпункта "а" и абзацем седьмым подпункта "б" пункта 2.3 настоящего Положения)** настоящего Положения.

**4.4.** В случае если лицо, намеревающееся стать клиентом, представляет информацию о том, что оно **и (или) его Бенефициарные владельцы являются налоговыми резидентами иностранного государства, Сотрудник в Анкете Клиента обязан присвоить новому договору статус договора, в отношении которого требуется представление финансовой информации согласно Приложения № 6.**

**4.5.** В случае если при заключении нового договора Клиент действует в интересах третьего лица - **выгодоприобретателя** (в том числе в случае, если выплаты по договору осуществляются выгодоприобретателю или если действия Банка осуществляются в интересах выгодоприобретателя), **меры в соответствии с настоящим разделом принимаются в отношении выгодоприобретателя, а если такой выгодоприобретатель является пассивной нефинансовой организацией, - в отношении её Бенефициарных владельцев.**

4.6. Банк обеспечивает документальную фиксацию и хранение информации в отношении новых договоров.

## 5. Положения, применяемые к разделам 3 и 4 настоящего Положения

5.1. Положения настоящего раздела применяются при осуществлении запроса и проведении анализа информации о клиентах, выгодоприобретателях и лицах, прямо или косвенно их контролирующих, в соответствии с разделами 3 и 4 настоящего Положения. При применении положений настоящего раздела к порядку, указанному в разделе 4 настоящего Положения, под клиентом или выгодоприобретателем понимается лицо, намеревающееся стать клиентом или выгодоприобретателем.

5.2. В случае непредставления клиентом до заключения нового договора или в срок, не позволяющий Банку завершить осуществление мер, предусмотренных разделом 3 настоящего Положения, информации о налоговом резидентстве (отказе от представления указанной информации) по запросу Банка, связанному с выполнением мер в соответствии с разделами 3 и 4 настоящего Положения, а также в случае представления клиентом неполной информации (в частности, в случае непредставления идентификационного номера налогоплательщика) или заведомо неверной информации, Банк вправе отказаться от заключения нового договора с таким лицом или от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по ранее заключенному договору, либо расторгнуть в одностороннем порядке ранее заключенный договор в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

5.3. В случае осуществления запроса Банком информации в отношении клиентов, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, такая информация представляется клиентом.

Банк полагается на информацию, представленную клиентом, и не проводит дополнительную проверку информации, запрошенной в соответствии с разделами 3 и 4 настоящего Положения, кроме случаев несоответствия информации, представленной таким лицом, сведениям, имеющимся у Банка. В случае если при проведении проверки достоверности и полноты представленной информации Банком выявлены несоответствия представленной таким лицом информации сведениям, имеющимся у Банка, Банк не вправе полагаться на информацию, представленную клиентом, и обязан запросить данную информацию повторно или воспользоваться правом, предоставленным ему пунктом 5.2 настоящего Положения.

5.4. В случае если клиент представляет информацию о том, что он и (или) лица, прямо или косвенно контролирующие клиента, являются налоговыми резидентами иностранного государства, предоставляющего программу "гражданство (резидентство) в обмен на инвестиции", Банк обязан дополнительно запросить у такого клиента информацию о наличии у него и (или) лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента, иного налогового резидентства.

5.5. Если Банк имеет основания полагать, что в связи с изменением обстоятельств информация, представленная клиентом по запросу Банка, или документы, представленные клиентом, перестали соответствовать действительности, Банк не вправе полагаться на представленную клиентом информацию и обязан повторно запросить информацию, требуемую в соответствии с разделами 3 и 4 настоящего Положения. В случае непредставления указанной информации Банк вправе воспользоваться правом, предоставленным ему пунктом 5.2 настоящего Положения. До момента представления клиентом информации в соответствии с настоящим пунктом Банк вправе полагаться для целей исполнения обязанностей, предусмотренных настоящим Положением, на ранее представленную клиентом информацию при условии, что с того момента, когда Банк узнал или должен был узнать об изменении обстоятельств, прошло не более 90 дней.

Если в связи с изменением обстоятельств информация или документы, представленные клиентом в отношении ранее заключенного договора, при проведении анализа которого Банк применял меры, указанные в пункте 3.5 настоящего Положения, перестали соответствовать действительности, Банк не вправе полагаться на такую информацию или документы и обязан в течение 90 дней со дня, когда он узнал или должен был узнать о таких обстоятельствах, запросить и получить от клиента обновленную информацию и документы для повторного применения мер, указанных в пункте 3.5 настоящего Положения. Если Банк не получил в указанный срок от клиента обновленную информацию и документы, он применяет меры, указанные в пункте 3.3 настоящего Положения.

Если в результате изменения обстоятельств в отношении нового договора информация, представленная клиентом (в виде формы самостоятельной сертификации), перестала соответствовать действительности, Банк не вправе полагаться на нее и обязан в течение 90 дней со дня, когда он узнал или должен был узнать о таких обстоятельствах, запросить и получить от клиента информацию или документы и обоснование, которые подтверждают достоверность информации, представленной клиентом в связи с изменением обстоятельств. Если Банк не получил от клиента в указанный срок информацию (в виде формы самостоятельной сертификации), которая соответствует таким обстоятельствам, или документы и

обоснование, которые подтверждают достоверность информации, представленной клиентом до возникновения указанных обстоятельств, Банк применяет меры, указанные в пункте 3.3 настоящего Положения, и рассматривает клиента (выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих) по такому новому договору как налогового резидента во всех соответствующих государствах (территориях) согласно одновременно изменившимся обстоятельствам и информации, представленной клиентом до их возникновения.

**5.6.** По договорам, в рамках реализации которых предполагается осуществление Банком аннуитетных платежей, Банк в качестве выгодоприобретателя рассматривает:

до наступления периода выплат - лицо, которое имеет право распоряжаться суммой обязательств Банка по соответствующему договору об оказании финансовых услуг или назначать лиц, имеющих право на получение выплат по такому договору;

после наступления периода выплат - лицо, которое фактически получает выплаты по соответствующему договору, предусматривающему оказание финансовой услуги.

**ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ, УКАЗАННОЙ В РАЗДЕЛЕ 2 НАСТОЯЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ, НЕ ТРЕБУЕТСЯ В ОТНОШЕНИИ:**

- организации, акции которой обращаются на организованных торгах в РФ или на иностранной бирже;
- организации, которая прямо или косвенно контролируется организацией, указанной в абзаце первом настоящего Приложения, либо сама контролирует такую организацию;
- организации, которая прямо или косвенно контролируется другой организацией, одновременно прямо или косвенно контролирующей организацию, указанную в абзаце первом настоящего Приложения;
- органов государственной власти РФ или иностранных государств, международных организаций, указанных в перечне организаций финансового рынка согласно Приложения № 4, в отношении которых не применяются положения главы 20 Налогового кодекса РФ в силу низкого риска совершения с использованием таких организаций действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов), утвержденном постановлением Правительства РФ N 693, центральных банков иностранных государств;
- организации финансового рынка, за исключением организации финансового рынка, зарегистрированной в иностранном государстве, не включенном в перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, размещенный на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", если такая организация финансового рынка основной доход получает от операций инвестирования или торговли финансовыми активами и управляется иной организацией финансового рынка;
- договоров, указанных в перечне видов договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, в отношении которых не применяются положения главы 20.1 Налогового кодекса РФ в силу низкого риска совершения с использованием таких договоров действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов), утвержденном постановлением Правительства РФ N 693.

Для целей абзацев второго и третьего настоящего Приложения под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50 процентов акций (долей) в ее уставном (складочном) капитале.

## ПРИЗНАКИ АКТИВНОЙ И ПАССИВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТОВ - ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

### 1. В целях настоящего Положения:

**а) клиент (за исключением клиента - физического лица) 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 в соответствии с пунктом «б» настоящего пункта и менее 50 процентов активов клиента (оцениваемых по рыночной или балансовой стоимости) относятся к активам, используемым для извлечения доходов от пассивной деятельности в соответствии с пунктом «б» настоящего пункта;
- акции (доли) клиента обращаются на организованных торгах в РФ 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 РФ 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 РФ 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;

### **б) признаются доходами от пассивной деятельности следующие доходы:**

- дивиденды;
- процентный доход (или иной аналогичный доход);
- доходы от сдачи в аренду или субаренду имущества, в том числе доходы от лизинговых операций, за исключением следующих доходов:
  - от предоставления в аренду или субаренду морских судов, судов смешанного (река - море) плавания или воздушных судов и (или) транспортных средств, а также контейнеров, используемых в международных перевозках;
  - от предоставления в аренду или субаренду подземных хранилищ газа и трубопроводов, используемых для транспортировки углеводородов.



В целях настоящего подпункта определение суммы дохода от лизинговых операций, связанных с приобретением и использованием предмета лизинга лизингополучателем, производится исходя из общей суммы лизингового платежа за вычетом возмещения стоимости лизингового имущества (при лизинге) лизингодателю;

- доходы от реализации недвижимого 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;
- доходы, получаемые в результате распределения прибыли или имущества организаций, иных лиц или их объединений, в том числе при их ликвидации;
- доходы от реализации акций (долей) и (или) уступки прав в иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву;
- доходы по операциям с производными финансовыми инструментами;
- доходы от реализации (в том числе погашения) инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;
- доходы от оказания консультационных, юридических, бухгалтерских, аудиторских, инжиниринговых, рекламных, маркетинговых услуг, услуг по обработке информации, а также от проведения научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ;
- доходы от услуг по предоставлению персонала;
- иные доходы, аналогичные доходам, указанным в настоящем пункте.

**2. Доходы, не указанные в подпункте "б" пункта 1 настоящего документа, признаются доходами от активной деятельности.**

**ПРИЗНАКИ  
ПРИНАДЛЕЖНОСТИ К ИНОСТРАННОМУ ГОСУДАРСТВУ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ  
ОПРЕДЕЛЕНИЯ НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНТСТВА КЛИЕНТА,  
ЕГО ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ ИЛИ ЛИЦА, ПРЯМО  
ИЛИ КОСВЕННО ЕГО КОНТРОЛИРУЮЩЕГО**

**1. К признакам принадлежности к иностранному государству клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего, для физических лиц относятся:**

- а) идентификация соответствующего лица как налогового резидента иностранного государства;
- б) адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;
- в) номер (номера) телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в РФ;
- г) постоянное поручение на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве;
- д) доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;
- е) адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствии иного адреса в отношении данного клиента, выгодоприобретателя или лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента);

**2. К признакам принадлежности к иностранному государству клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего, для юридических лиц (структур без образования юридического лица) относятся:**

- а) место инкорпорации (учреждения) иностранное государство;
- б) адрес (в том числе адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры) в иностранном государстве;
- в) адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве.

**ПЕРЕЧЕНЬ  
ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО РЫНКА, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ  
НЕ ПРИМЕНЯЮТСЯ ПОЛОЖЕНИЯ ГЛАВЫ 20.1 НАЛОГОВОГО КОДЕКСА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СИЛУ НИЗКОГО РИСКА СОВЕРШЕНИЯ  
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТАКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ ДЕЙСТВИЙ (БЕЗДЕЙСТВИЯ),  
НАПРАВЛЕННЫХ НА УКЛОНЕНИЕ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ (СБОРОВ)**

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

**ПЕРЕЧЕНЬ**  
**ВИДОВ ДОГОВОРОВ, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИХ ОКАЗАНИЕ ФИНАНСОВЫХ**  
**УСЛУГ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ НЕ ПРИМЕНЯЮТСЯ ПОЛОЖЕНИЯ ГЛАВЫ**  
**20.1 НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СИЛУ НИЗКОГО**  
**РИСКА СОВЕРШЕНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТАКИХ ДОГОВОРОВ ДЕЙСТВИЙ**  
**(БЕЗДЕЙСТВИЯ), НАПРАВЛЕННЫХ НА УКЛОНЕНИЕ**  
**ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ (СБОРОВ)**

1. Договоры обязательного пенсионного страхования.
2. Договоры банковского вклада, открываемые для получения компенсационных выплат по вкладам, действовавшим на 20 июня 1991 г.
3. Договоры страхования жизни на случай смерти.
4. Договоры страхования на случай утраты трудоспособности и иные договоры страхования, предусматривающие выплаты страховых сумм для покрытия неблагоприятных экономических последствий наступления страхового случая.
5. Срочные договоры страхования жизни, срок действия которых истекает до достижения застрахованным лицом возраста 90 лет, при следующих условиях:
  - размер премий по договору страхования не уменьшается в течение срока действия договора страхования;
  - премии по договору страхования уплачиваются периодически (как минимум ежегодно) до истечения срока действия договора страхования или до тех пор, пока застрахованное лицо не достигает возраста 90 лет (в зависимости от того, что наступит ранее);
  - договор страхования не предполагает возможности получения денежных средств без прекращения договора страхования, а сумма (отличная от суммы страхового возмещения в случае смерти), выплачиваемая при отказе от договора страхования или при его прекращении до наступления смерти застрахованного лица, не превышает совокупной суммы премий, уплаченной по договору страхования, уменьшенной на сумму резервов, созданных для покрытия риска смерти, инвалидности, суммы расходов и комиссий за период действия договора страхования и любые другие суммы, выплаченные до прекращения договора, а страхователем или выгодоприобретателем по такому договору не является лицо, которому права по договору страхования были уступлены на возмездной основе.
1. Договоры счета эскроу, открытые в соответствии с решением суда либо в связи с совершением сделки по купле-продаже, мене, аренде имущества, при условии, что сумма денежных средств на счете соответствует размеру соответствующего обязательства, счет открыт исключительно для учета и блокирования денежных средств, полученных банком от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) в качестве покупной цены имущества или возмещения убытков по договору купли-продажи или аренды, при возникновении оснований, предусмотренных договором между банком, депонентом и бенефициаром, при этом такие основания должны быть связаны с продажей или обменом имущества или прекращением договора аренды, а счет не должен использоваться для маржинальных сделок.
2. Договоры банковского счета, заключаемые с головным исполнителем, исполнителем для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу.
3. Договоры банковского счета, открываемого для учета средств материнского капитала.
4. Договоры банковского счета, заключаемые для учета денежных средств, выделенных из федерального бюджета Центральной избирательной комиссии Российской Федерации, другим комиссиям на подготовку и проведение выборов в федеральные органы государственной власти, референдума Российской Федерации, эксплуатацию и развитие средств автоматизации, обучение организаторов выборов и избирателей и обеспечение деятельности избирательных комиссий.

## ИНФОРМАЦИЯ О НАЛОГОВОМ РЕЗИДЕНТСТВЕ

С 20.07.2018г. информация о налоговом резидентстве запрашивается у лица, намеревающегося стать клиентом Банка. Для этой цели Банк дополнительно включает в анкеты клиентов следующую информацию:

**а) В анкету физического лица и индивидуального предпринимателя:**

Иностраннный ИНН (его аналог)/ Код в качестве налогоплательщика в государстве (на территории) регистрации (его аналог)	Указание номера ИНН/кода по умолчанию: отсутствует
Государство (территория) налогового резидентства	Наименование государства (территории) — согласно ОКСМ По умолчанию (для БОС): Не выявляется
Номер иностранного документа, удостоверяющего личность клиента (при его наличии у клиента)	Указание номера документа по умолчанию: отсутствует
Поручение на постоянное перечисление средств на счет или адрес в иностранном государстве	Адрес в иностранном государстве по умолчанию: отсутствует
В отношении заключенного с клиентом договора требуется предоставление информации в налоговый орган России (340-ФЗ) (статус КИН)	Да/нет по умолчанию: нет

**б) В анкету юридического лица:**

Иностраннный ИНН (его аналог)/ Код в качестве налогоплательщика в государстве (на территории) регистрации (его аналог)	Указание номера ИНН/кода по умолчанию: отсутствует
Государство (территория) налогового резидентства	Наименование государства (территории) — согласно ОКСМ
Признак структуры без образования юридического лица	Указание признака структуры по умолчанию: -
Организация является пассивной нефинансовой организацией*	Да/нет по умолчанию: нет
В отношении заключенного с клиентом договора требуется предоставление информации в налоговый орган России (340-ФЗ) (статус КИН)	Да/нет по умолчанию: нет

\* Если в этой строке ответ “Да”, то Банк запрашивает информацию о бенефициарных владельцах такого лица в соответствии с пунктом “д” настоящего Приложения.

**в) В анкету выгодоприобретателя-физического лица и ИП:**

Иностраннный ИНН (его аналог)/ Код в качестве налогоплательщика в государстве (на территории) регистрации (его аналог)	Указание номера ИНН/кода по умолчанию: отсутствует
Государство (территория) налогового резидентства	Наименование государства (территории) — согласно ОКСМ
Номер иностранного документа, удостоверяющего личность клиента (при его наличии)	Указание номера документа по умолчанию: отсутствует
В отношении заключенного с клиентом договора требуется предоставление информации в налоговый орган России (340-ФЗ) (статус КИН)	Да/нет по умолчанию: нет

**г) В анкету выгодоприобретателя-юридического лица:**

Иностраннный ИНН (его аналог)/ Код в качестве налогоплательщика в государстве (на территории) регистрации (его аналог)	Указание номера ИНН/кода по умолчанию: отсутствует
--	--

Государство (территория) налогового резидентства	Наименование государства (территории) — согласно ОКСМ
Признак структуры без образования юридического лица	Указание признака структуры по умолчанию: -
Являетесь ли Вы пассивной нефинансовой организацией* или Организация является пассивной нефинансовой организацией	Да/нет по умолчанию: нет
В отношении заключенного с клиентом договора требуется предоставление информации в налоговый орган России (340-ФЗ) (статус КИН)	Да/нет по умолчанию: нет

**д) В анкету представителя-физического лица и ИП:**

Иностранное ИИН (его аналог)/ Код в качестве налогоплательщика в государстве (на территории) регистрации (его аналог)	Указание номера ИИН/кода по умолчанию: отсутствует
Государство (территория) налогового резидентства	Наименование государства (территории) — согласно ОКСМ
Номер иностранного документа, удостоверяющего личность клиента (при его наличии)	Указание номера документа по умолчанию: отсутствует
В отношении заключенного с клиентом договора требуется предоставление информации в налоговый орган России (340-ФЗ) (статус КИН)	Да/нет по умолчанию: нет

Если при заключении нового договора лица, намеревающиеся стать клиентами Банка (указанные в пунктах “а” и “б” настоящего Приложения), а также если клиенты Банка, заключившие договоры ранее 20.07.2018г., действуют в интересах третьего лица – выгодоприобретателя, то по выгодоприобретателю заполняется информация в соответствии с пунктами “в” и “г” настоящего Приложения. А в случае, если такой выгодоприобретатель является пассивной нефинансовой организацией, то аналогичная информация запрашивается в отношении его бенефициарных владельцев.