



УТВЕРЖДЕНО
Правлением «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)
Протокол от 27 апреля 2026 г. №П-10

Положение о работе «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)
в рамках режимов FATCA и CRS

Москва 2026

Оглавление

Общие положения	3
Термины, определения и сокращения	4
1. Общие сведения о FATCA и CRS	5
2. Критерии отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков	7
3. Способы получения от клиентов сведений и документов в целях FATCA/CRS, сроки их предоставления в Банк, последующего обновления и хранения	11
4. Функции Банка при идентификации клиента в целях режимов FATCA и CRS	12
5. Предоставление финансовой информации об иностранных клиентах по стандарту CRS	15
6. Функции работника Банка, ответственного за реализацию требований FATCA/ CRS 16	
7. Контрольные функции за выполнением требований, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка	18
8. Заключительная часть	18
Приложение 1	20
Приложение 2	23
Приложение 3	27

Общие положения

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

Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями нижеследующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации в действующих редакциях, а также требованиями международного законодательства по реализации международного обмена информацией (CRS) и законодательства иностранного государства (США) о налогообложении иностранных счетов (FATCA):

- "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ;
- Федеральный закон от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее - Федеральный закон №173-ФЗ);
- Федеральный закон от 27.11.2017 №340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний»;
- Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- Постановление Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» вместе с «Положением об осуществлении запроса организацией финансового рынка у своих клиентов информации о таких клиентах, выгодоприобретателях и/или лицах, прямо или косвенно их контролирующих, ее обработки, в том числе документальной фиксации, и анализа, о принятии, в том числе документальной фиксации, обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по установлению налогового резидентства Клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты представленной клиентом информации, а также о составе, об условиях, о порядке и сроках представления указанной информации в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов» (далее - Постановление № 693 или Положение № 693);

- Постановление Правительства Российской Федерации от 26.11.2015 №1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами»;
- Указание Банка России от 07.07.2014 №3312-У «Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов»;
- иные нормативные акты Российской Федерации и внутренние нормативные акты Банка, относящиеся к предмету настоящего Положения.

Указанные в настоящем разделе внутренние нормативные документы Банка являются действующими на дату утверждения Положения. В случае внесения изменений в документ, указанный в настоящем разделе, следует руководствоваться требованиями измененного документа, в случае утраты силы документа - требованиями Положения в части, не затрагивающей требования отмененного документа.

Термины, определения и сокращения

Банк – «СОЦИУМ-БАНК» (ООО).

Выгодополучатель / контролирующее лицо – физическое лицо, которое осуществляет контроль над предприятием, т.е. прямо или косвенно владеет более 25% финансовых активов предприятия.

TIN (или ИНН) - иностранный идентификационный номер налогоплательщика (ИНН/TIN) или его эквивалент, обозначает уникальную комбинацию букв или цифр, присвоенную определенной юрисдикцией физическому лицу или предприятию в целях налогового администрирования. Некоторые юрисдикции не присваивают ИНН. В таких случаях клиент должен сообщить об этом. В определенных ситуациях у клиента может не быть ИНН, и он в таких случаях должен запросить ИНН в соответствии с местным законодательством. Подробную информацию о форматах ИНН в конкретных юрисдикциях можно найти по адресу: <https://www.oecd.org/en/networks/global-forum-tax-transparency/resources/aeoi-implementation-portal.html#d.en.347759>.

Иностранные налогоплательщики – лица, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ).

Клиент – физическое или юридическое лицо, заключившее или заключающее с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, в том числе с открытием счета в Банке.

ПОД/ФТ/ФРОМУ/ЭД – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения и экстремистской деятельности.

Активное нефинансовое учреждение (активное НФП) – компания (не финансовое учреждение) считается активной, если у нее:

- более 50% дохода поступает от продажи товаров и услуг,
- и
- ее активы более чем на 50% связаны с коммерческой деятельностью, предусматривающей продажу товаров и услуг.

Например, активной компанией будет считаться: компания, у которой более 50% доходов поступают от производства и/или продажи товаров и/или услуг; котирующаяся на бирже компания или связанная с ней компания (дочерняя или аффилированная); государственные учреждения и международные организации и компании, принадлежащие только этим учреждениям

Пассивное нефинансовое учреждение (пассивное НФУ) – компания (не финансовое учреждение) считается пассивной, если у нее:

- более 50% дохода составляет пассивный доход;
- или
- более 50% активов генерируют пассивный доход

Например, пассивным доходом считаются дивиденды и проценты, а также арендная плата и авторские отчисления, если на предприятии нет работников. Также его могут составлять аннуитеты (часто связанные со страхованием жизни), прирост капитала/прибыль от продажи активов/собственности, которая может обеспечивать пассивный доход, определенные страховые выплаты или платежи/возмещения

Бенефициарный владелец –

для целей **CRS**: физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом либо имеет возможность контролировать действия клиента. В случае невозможности установления владельца по указанным признакам, бенефициарным владельцем признается лицо, являющееся её руководителем. Лицом, прямо или косвенно контролирующим клиента - физическое лицо, считается само это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что существуют иные физические лица, прямо или косвенно контролирующие клиента физическое лицо;

для целей **FATCA**: физическое или юридическое лицо, владеющее 10% и более акций (долей) организации.

Финансовое учреждение – предприятие, которое является депозитарным учреждением (обычно это предприятия, управляющие депозитарными счетами), учреждения закрытого типа (предприятия, предлагающие клиентам опекунские счета или подобные услуги), инвестиционные предприятия (обычно инвестиционные фонды) или страховая компания, которая предлагает сберегательные продукты, например, смешанное страхование

Сотрудник, ответственный за реализацию требований FATCA/CRS – ответственный сотрудник Банка, назначенный Приказом Председателя Правления Банка, за реализацию требований FATCA, CRS.

1. Общие сведения о FATCA и CRS

1.1. В рамках режимов FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act, законодательство США о налогообложении иностранных счетов) и CRS (Common Reporting Standard, Стандарт Организации экономического сотрудничества и развития об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах), Банк обязан выявлять клиентов – иностранных налогоплательщиков (налоговых резидентов иностранных государств) с последующим предоставлением информации о таких клиентах в российские и иностранные уполномоченные органы.

1.2. FATCA (Foreign Accounts Tax Compliance Act) – закон «О выполнении налоговых требований по зарубежным счетам», который входит в состав пакета экономических мер, направленных на поддержание занятости населения США —

Hiring Incentives to Restore Employment (HIRE) Act of 2010 г. Основной целью закона FATCA является предотвращение уклонения налоговых резидентов США от уплаты налогов в казну США. В связи с этим, закон FATCA устанавливает ряд требований к иностранным финансовым организациям по раскрытию информации и идентификации налогоплательщиков США, которые направлены на выявление лиц, которые уходят от налогообложения США путем сокрытия своих активов от налоговых органов США. В целях исполнения требований Закона США (Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA) Банк зарегистрирован на портале Налоговой службы США (Internal Revenue Service - IRS) в статусе финансового института, соблюдающего требования FATCA (Participating Financial Institution not covered by an IGA). 21.04.2014г. Банку присвоен индивидуальный идентификационный номер (Global Intermediary Identification Number – GIIN): GIIN LL1VSE.99999.SL.643. Подробную информацию о FATCA можно найти на официальном сайте Налогового ведомства США по адресу <http://www.irs.gov>

1.3. CRS (Common Reporting Standard) – стандарт по автоматическому обмену информацией о финансовых счетах, разработанный ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития), направлен на предотвращение глобального уклонения от уплаты налогов с использованием офшорных юрисдикций и обеспечения прозрачности информации. В рамках присоединения к единому Стандарту автоматического обмена финансовой информацией в налоговых целях (CRS), Российская Федерация 12.05.2016г. подписала многостороннее Соглашение компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией и подтвердила намерение начать в 2018 году обмен информацией за 2017 год.

Банк, являясь организацией финансового рынка, подтверждает свой статус Financial Institution и обязан:

- определять резидентство новых клиентов (как физических лиц, так и юридических лиц) в целях налогообложения, включая клиентов, которые являются налоговыми резидентами Российской Федерации;
- проверять существующих клиентов - физических лиц и юридических лиц, чтобы выявить клиентов, являющихся налоговыми резидентами в другой стране;
- идентифицировать определенных корпоративных клиентов и их выгодополучателей/контролирующих лиц, которые являются налоговыми резидентами в другой стране;
- сообщать в ФНС РФ о клиентах, которые являются налоговыми резидентами другой страны.

1.4. Клиенты, заключающие с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, обязаны предоставить в Банк в целях CRS/FATCA информацию, необходимую для их идентификации в качестве клиента – иностранного налогоплательщика (налогового резидента иностранного государства) и согласие на передачу информации в российские и иностранные уполномоченные органы. Информация, позволяющая установить налоговое резидентство клиента, представляется им в отношении:

- самого себя,
- выгодоприобретателей,
- и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих.

1.5. В соответствии с вышеуказанными нормативными актами Банк выполняет следующие функции:

- Банк обязан идентифицировать клиентов, являющихся налоговыми резидентами иностранных государств (территорий), и представляет данные о таких клиентах и их счетах в ФНС России,

- Банк вправе в одностороннем порядке отказать в заключении договора об оказании финансовых услуг лицу, которое отказалось предоставить информацию, необходимую для его идентификации в качестве клиента – иностранного налогоплательщика (налогового резидента иностранного государства), или (в отдельных случаях) не предоставило согласие на передачу информации в российские и иностранные уполномоченные органы.

1.6. В отношении клиентов, налоговое резидентство которых установлено на основании признаков принадлежности к иностранному государству и в отношении которых отсутствуют сведения об иностранном идентификационном номере налогоплательщика (TIN), Банк принимает меры для получения информации об иностранном идентификационном номере налогоплательщика (TIN).

1.7. Клиентами Банка сведения о номере TIN могут быть предоставлены посредством:

- личного обращения в Банк;
- направления e-mail письма на почтовый ящик info@socium-bank.ru с указанием следующей информации: ФИО; дата рождения; страна налогового резидентства; номер TIN, присвоенный страной налогового резидентства;
- технологии дистанционного банковского обслуживания через систему «Клиент-Банк».

1.8. Банк является финансовым учреждением и не оказывает услуги юридического консультирования клиентов по вопросам CRS/FATCA. В случае возникновения у клиентов вопросов, касающихся применения CRS/FATCA (в частности, по вопросу определения налогового статуса), Банк рекомендует обратиться им к налоговым/юридическим консультантам, а также ознакомиться с информацией, размещенной на портале ОЭСР по автоматическому обмену информацией (включая список юрисдикций, присоединившихся к Стандарту ОЭСР).

2. Критерии отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков

2.1. Критерии отнесения клиентов – физических лиц к категории иностранных налогоплательщиков:

Физическое лицо относится к категории иностранного налогоплательщика в целях FATCA (признается налоговым резидентом США)	Физическое лицо относится к категории иностранного налогоплательщика в целях CRS	Физическое лицо не относится к категории иностранного налогоплательщика
1. Физическое лицо является гражданином США	1. Физическое лицо является иностранным гражданином	Клиент является гражданином РФ и не имеет одновременно с гражданством РФ <ul style="list-style-type: none"> • второго гражданства в иностранном государстве (за исключением, гражданства государства – члена Таможенного союза) • или вида на жительство
2. Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид жительства) в США, например, <ul style="list-style-type: none"> • карточка постоянного 	2. Физическое лицо является гражданином РФ, <ul style="list-style-type: none"> • имеющим также гражданство иностранного государства (за исключением, 	

<p>жителя США,</p> <ul style="list-style-type: none"> • форма I-551, • «Green Card» 	<p>гражданства государства – члена Таможенного союза);</p> <ul style="list-style-type: none"> • или вид на жительство в иностранном государстве 	<p>в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве)</p>
<p>3. Физическое лицо соответствует критериям долгосрочного пребывания в США, т.е., клиент находился на территории США не менее срока, установленного законодательством США для признания данного клиента налогоплательщиком – налоговым резидентом США, а именно,</p> <ul style="list-style-type: none"> • клиент находился на территории США не менее 31 дня в течение календарного года и не менее 183 дней в течение 3-х 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 2-х предшествующих лет, умножается на коэффициент: • коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США текущем году); • коэффициент предшествующего года равен 1/3; • коэффициент позапрошлого года равен 1/6. <p>При этом налоговыми резидентами США не признаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • работники дипломатических, 	<p>(разрешение на постоянное пребывание в иностранном государстве)</p>	

<p>консульских и международных организаций, а также члены их семей, временно присутствовавшие в США на основании</p> <ul style="list-style-type: none"> • виз типа А и G; • учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие в США на основании виз типа F,J,МилиQ; • профессиональные спортсмены, временно присутствовавшие в США в целях участия в благотворительных спортивных мероприятиях 		
<p>4. Физическое лицо отказывается от предоставления информации и/или документов, необходимых для отнесения к категории иностранных налогоплательщиков</p>		

При анализе возможности отнесения клиентов – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ к категории иностранных налогоплательщиков Банком дополнительно используются следующие критерии, которые выявляются на основании документов, представленных клиентом в Банк:

№	Наименование критерия
1	место рождения в иностранном государстве
2	адрес фактического проживания или наличие почтового адреса в иностранном государстве
3	<p>Наличие следующих документов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • документа, удостоверяющего личность, выданного иностранным государством; • разрешение на временное проживание в РФ; • вид на жительство в РФ; • разрешение на работу
4	наличие телефонного номера, зарегистрированного в иностранном государстве (в частности, для США код страны начинается с «+1»)
5	наличие действующей доверенности, или иного документа, удостоверяющего право подписи, на имя лица, имеющего гражданство иностранного государства или проживающего в иностранном государстве
6	наличие дополнительных соглашений с Банком на осуществление регулярных переводов средств на счета, открытые в иностранном государстве

2.2. Критерии отнесения клиентов – юридических лиц (и кредитных организаций) к категории иностранных налогоплательщиков:

Юридическое лицо (кредитная организация) относится к категории иностранного налогоплательщика в целях FATCA (признается налоговым резидентом США)	Юридическое лицо (кредитная организация) относится к категории иностранного налогоплательщика в целях CRS	ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО (кредитная организация) не относится к категории иностранного налогоплательщика
1. Страной регистрации/учреждения юридического лица является США	1. Юридическое лицо создано (зарегистрировано) в соответствии с законодательством иностранного государства	Клиент создан в соответствии с законодательством РФ, более 90% акций (долей) уставного капитала которого прямо или косвенно контролируются:
2. В состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в компании, входит одно из следующих лиц: <ul style="list-style-type: none"> • физические лица, которые являются налоговыми резидентами США; • юридические лица зарегистрированные/учрежденные на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США 	2. Юридическое лицо создано (зарегистрировано) в соответствии с законодательством РФ, но более 10% акций (долей) его уставного капитала прямо или косвенно (через третьих лиц) контролируются <ul style="list-style-type: none"> • иностранными юридическими лицами, созданными (зарегистрированными) в соответствии с законодательством иностранных государств; • физическими лицами, относящимися к категории иностранных налогоплательщиков, в отношении которых распространяются действия законодательства иностранных государств 	<ul style="list-style-type: none"> • Российской Федерацией • и/или гражданами РФ, в т.ч., имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство члена Таможенного союза, и которые не имеют одновременно с гражданством РФ - гражданства иностранного государства (за исключением, гражданства государства – члена Таможенного союза); - или вида на жительство в иностранном государстве
Юридическое лицо является иностранным финансовым институтом		
Юридическое лицо отказывается от предоставления информации и/или документов, необходимых для отнесения к категории иностранных налогоплательщиков		

При анализе возможности отнесения клиентов – юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков Банком дополнительно используются следующие

критерии, которые выявляются на основании документов, представленных клиентом в Банк:

№	Наименование критерия
1	наличие почтового или фактического адреса клиента в иностранном государстве, в т.ч., в США
2	наличие телефонного номера, зарегистрированного в иностранном государстве (в частности, для США код страны начинается с «+1»)
3	наличие действующей доверенности, или иного документа, удостоверяющего право подписи, на имя лица, имеющего гражданство иностранного государства или проживающего в иностранном государстве.

3. Способы получения от клиентов сведений и документов в целях FATCA/CRS, сроки их предоставления в Банк, последующего обновления и хранения

3.1. Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди клиентов лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов. С целью получения необходимой информации Банк использует следующие способы:

- заполнение клиентом анкеты, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к иностранным налогоплательщикам по форме Приложения №1 (для физических лиц, индивидуальных предпринимателей), Приложений №2 и №3 (для юридических лиц);
- анализ доступной информации о клиенте, полученной в рамках его идентификации в целях ПОД/ФТ, в том числе, анализ информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
- письменные запросы клиенту (в порядке, предусмотренном п.3.2 настоящего Положения), устные вопросы клиенту.

Выбор способа получения информации может зависеть от ряда внешних и внутренних факторов, включая соответствие требованиям применимого законодательства, тип клиента, вид деятельности клиента, поведение клиента и т.д.

3.2. Письменный запрос может быть направлен Банком клиенту следующими способами:

- по электронной почте, указанной клиентом,
- почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении,
- с использованием технологии ДБО (дистанционного банковского обслуживания) через систему «Клиент-Банк».

3.3. Срок для предоставления клиентом сведений, документов (или их копий) и/или заполненной анкеты в целях подтверждения (опровержения) его статуса в качестве иностранного налогоплательщика, предоставления согласия / отказа от предоставления согласия на передачу информации в налоговый орган иностранного государства по запросу Банка составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня направления Банком соответствующего запроса.

3.4. Сведения и/или документы, в том числе, заполненная анкета, могут быть направлены клиентом в Банк одним из следующих способов:

- представлением лично в Банк под роспись уполномоченному сотруднику подразделения;

- с использованием технологии ДБО (дистанционного банковского обслуживания) через систему «Клиент-Банк».
- почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении.

3.5. Актуализация/обновление информации осуществляется одновременно с обновлением информации в целях реализации Правил по ПОД/ФТ/ЭД по проведению повторной идентификации клиента.

В случае, когда сотрудникам Банка становится известно, что в ранее предоставленной клиентом информации в части соответствия критериям отнесения клиента к категории клиента - иностранного налогоплательщика произошли изменения, а также, в случае возникновения сомнений в ее достоверности и точности, ответственный сотрудник Банка запрашивает дополнительные сведения и документы (копии документов, удостоверенных в установленном виде).

3.6. Сведения о действиях, предпринятых для установления связи клиента с иностранным государством, и документы, на основании которых сотрудник подразделения Банка, присвоил клиенту статус налогового резидента иностранного государства подлежат хранению в течение 5 (пяти) лет в юридическом досье клиента.

4. Функции Банка при идентификации клиента в целях режимов FATCA и CRS

4.1. Определение возможности отнесения клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика осуществляется сотрудником Банка, ответственным за работу с клиентом в день обращения клиента в Банк с целью открытия банковского счета (вклада) путем анализа представленных клиентом сведений и документов, позволяющих выявить наличие критериев отнесения клиентов к категории иностранного налогоплательщика, до открытия счета (вклада) (заключения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг):

в целях отнесения физического лица к категории иностранного налогоплательщика	в целях отнесения юридического лица к категории иностранного налогоплательщика
<p>Сотрудник Банка выявляет наличие критериев, приведенных в п.2.1 настоящего Положения, в результате анализа следующих документов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • заполненной клиентом анкеты по форме Приложения №1; • документа, удостоверяющего личность физического лица 	<p>Сотрудник Банка выявляет наличие критериев, приведенных в п.2.2 настоящего Положения, исходя из анализа следующих сведений и документов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • заполненной клиентом анкеты по форме Приложений №2 и №3; • полученных документов о клиенте, используемых для его идентификации в рамках процедур ПОД/ФТ, подтверждающих правовой статус клиента – юридического лица либо юридического лица – учредителя по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности: <ul style="list-style-type: none"> — документы, подтверждающие его государственную регистрацию, — свидетельство о постановке на

	<p>учет в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в целях открытия банковского счета,</p> <p>— в отношении учредителей – физических лиц – документы, удостоверяющие личность физического лица (паспорт иностранного гражданина, вид на жительство).</p>
--	---

Если выявляется как минимум один критерий, сотрудник Банка запрашивает у физического лица дополнительную информацию, приведенную в п.4.2 настоящего Положения.

Сотрудники Банка не оказывают консультации клиентам в процессе заполнения анкеты.

4.2. При наличии сведений, позволяющих отнести клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика, сотрудник Банка запрашивает у клиента заполнение следующих дополнительных документов:

для клиентов, относящихся к категории иностранного налогоплательщика в целях FATCA (признается налоговым резидентом США)	для клиентов, относящихся к категории иностранного налогоплательщика в целях CRS (признается налоговым резидентом иностранных государств, за исключением США)
<ul style="list-style-type: none"> • форма самосертификации W8, W9 и др. • согласие клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган 	<ul style="list-style-type: none"> • форма самосертификации на сайте ОЭСР; • согласие клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган

Согласие клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, Федеральную службу по финансовому мониторингу и ФНС России.

В случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком вышеперечисленных форм документов и согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Банк вправе отказать клиенту – иностранному налогоплательщику в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

4.3. По результатам анализа сведений и документов сотрудником Банка могут быть сделаны следующие выводы в отношении клиента:

- клиенту присвоен статус иностранного налогоплательщика (налогового резидента иностранного государства); при этом клиент одновременно может являться налоговым резидентом в нескольких иностранных государствах;

- клиент не относится к категории иностранного налогоплательщика и является налоговым резидентом только Российской Федерации;
- клиент может не являться резидентом ни в одном государстве;
- клиенту присвоен статус «отказник».

4.4. При наличии сведений, позволяющих отнести клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика, и/или выявлении клиентов – иностранных налогоплательщиков, сотрудник Банка фиксирует сведения о таком клиенте в автоматизированной банковской системе (АБС) Банка в электронной Анкете клиента отметку об отнесении клиента к данной категории с указанием гражданства.

4.5. Ответственный сотрудник, ответственный за реализацию требований FATCA/CRS, на основании данных, зафиксированных в АБС в электронной Анкете клиента, ежемесячно формирует отчет о клиентах, относящихся к категории иностранных налогоплательщиков в целях контроля операций, совершаемых по банковским счетам (вкладам).

4.6. В случае непредставления / отказа от представления клиентом сведений и документов, согласия на передачу информации, а также представления недостоверной информации Банк вправе:

- отказаться от заключения договора (нового договора);
- отказаться от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по существующему договору;
- расторгнуть в одностороннем порядке существующий договор в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

4.7. В случае если клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банком не предоставлены документы, указанные в п.4.2 настоящего Положения, сотрудник подразделения, направлявший запрос, не позднее последнего дня указанного выше срока готовит решение об отказе в совершении расходных операций в пользу или по поручению клиента – иностранного налогоплательщика не позднее последнего дня указанного выше срока доводит данную информацию до сведения руководителя своего подразделения.

4.8. Руководитель подразделения готовит решение об отказе в совершении расходных операций в пользу или по поручению клиента - иностранного налогоплательщика не позднее дня, следующего за днем истечения указанного выше срока и направляет его на согласование Председателю Правления Банка.

В случае принятия решения об отказе от совершения операций руководитель подразделения Банка направляет в адрес клиента уведомление об отказе в совершении расходных операций по почте (заказным письмом с уведомлением о вручении), по системе дистанционного банковского обслуживания, иными возможными способами.

4.9. В случае поступления денежных средств на банковский счет (вклад), открытый клиенту – иностранному налогоплательщику, после принятия Банком решения об отказе от совершения операций Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу клиента – иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках – отправителях.

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

Данное решение не распространяется:

- на осуществление платежей, предусмотренных абз.2-5 пункта 2 ст.855 Гражданского кодекса РФ (очередность списания денежных средств со счета);

- на переводы денежных средств на банковский счет клиента – иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации;
- на выдачу денежных средств в наличной форме (в сумме, не превышающей 100 000 рублей) клиенту – иностранному налогоплательщику.

4.11. В случае если клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения расходных операций предоставлены документы, указанные в п.4.2 настоящего Положения, руководитель подразделения принимает решение о возобновлении операций, которое согласовывает с Председателем Правления Банка, в соответствии требованиями Банка по согласованию документов.

4.12. В случае непредставления клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения расходных операций, документов, указанных в п.4.2 настоящего Положения, руководитель подразделения осуществляет подготовку заключения о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, и направляет данное заключение Председателю Правления Банка не позднее дня, следующего за днем истечения указанного срока.

Решение о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, принимается Председателем Правления Банка в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего заключения от руководителя подразделения.

Банк вправе расторгнуть заключенный с клиентом договор банковского счета (вклада) или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента (по аналогии с уведомлением о расторжении договора банковского счета, направляемого резидентам за 60 дней до расторжения такого договора в соответствии с Гражданским кодексом) – иностранного налогоплательщика не ранее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

4.13. Сотрудник подразделения Банка информирует клиента о принятом решении путем направления клиенту письменного уведомления о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, по почте (заказным письмом с уведомлением о вручении), по системе дистанционного банковского обслуживания, электронной почте, иными возможными способами.

4.14. Особенности взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, устанавливаются Центральным Банком РФ, а именно Указанием Банка России от 07.07.2014 N 3312-У "Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов".

5. Предоставление финансовой информации об иностранных клиентах по стандарту CRS

5.1. Постановлением Правительства РФ от 16.06.2018 года №693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» определены перечень сведений и порядок их предоставления. Закреплены признаки организаций, осуществляющих активную деятельность. Также утверждены признаки принадлежности к иностранному

государству для целей определения налогового резидентства клиента, его выгодоприобретателя или бенефициарных владельцев.

Для целей представления отчетности об иностранных клиентах ФНС России разработан электронный сервис «Отчет об иностранных клиентах по Стандарту ОЭСР». Доступ к данному сервису осуществляется с обязательным использованием квалифицированной электронной подписи

5.2. Сотрудник подразделения Банка передает в ФНС России сведения об иностранных налогоплательщиках ежегодно до 31 мая календарного года, следующего за отчетным календарным годом. Отчеты должны содержать сведения о всех, вновь заключенных в отчетном календарном году договорах на оказание финансовых услуг с юридическими или физическими лицами; о всех действующих и о прекращенных договорах на оказание финансовых услуг. Периодичность и содержание отчетов в отношении договоров, заключенных ранее утверждения настоящего Положения, подлежит предоставлению в сроки согласно постановлению Правительства Российской Федерации 16.06.2018 года №693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

5.3. Отчетность формируется организациями финансового рынка в электронной форме по установленным ФНС России форматам. Для формирования отчетности организация финансового рынка может использовать стандартное ПО Налогоплательщик ЮЛ или воспользоваться решением сторонних разработчиков.

5.4. В случае нарушения требований положений Налогового кодекса РФ к Банку могут быть применены штрафные санкции:

Статья НК РФ	Нарушение	Сумма штрафа, руб.
129.7 (п.1)	Ненаправление в срок финансовой информации	500 000
129.7 (п.2)	Невключение информации о клиенте, выгодоприобретателе и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих	50 000 за каждый факт
129.8	Нарушение порядка установления налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, путем неприятия установленных мер	50 000 в отношении каждого клиента, выгодоприобретателя либо лица, прямо или косвенно их контролирующего

6. Функции работника Банка, ответственного за реализацию требований FATCA/ CRS

6.1. Из числа работников Банка Приказом Председателя Правления Банка назначается сотрудник, ответственный за реализацию требований FATCA, CRS, который уполномочен на подписание документов для Налоговой службы США (IRS), в том числе электронных. Ответственный сотрудник и руководитель Службы внутреннего аудита имеют доступ к личному кабинету на сайте IRS в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

6.2. Сотрудник, ответственный за реализацию требований FATCA/CRS, каждые 3 (три) года должен проводить самосертификацию., т.е., подтверждать что:

- в Банке установлены внутренние политики, процедуры и процессы, отвечающие требованиям FATCA/ CRS;
- ответственный сотрудник обладает знаниями законодательных актов РФ, нормативных документов Банка России в области требований FATCA, CRS;
- отсутствуют существенные нарушения требований FATCA/ CRS. Одним из показателей оценки является факт наложения регулятором санкций за нарушения законодательства по ПОД/ФТ.
- имели ли место существенные нарушения, внедрены ли механизмы для их недопущения в будущем

6.3. Результаты самосертификации оформляются соответствующим актом, который представляется на утверждение Председателю Правления Банка не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем проведения самосертификации.

6.4. Сотрудник, ответственный за реализацию требований FATCA/CRS, ежегодно, не позднее 1-го февраля текущего года, осуществляет проверку факта регистрации в IRS (статус FATCA) в отношении всех клиентов и контрагентов Банка, являющихся финансовыми организациями. Проверка осуществляется путем проверки наличия статуса финансовой организации по списку, опубликованному на сайте IRS. Результаты проверки фиксируются в акте, составленном в произвольной форме, который в дальнейшем помещается в досье соответствующего клиента/контрагента.

6.5. Сотрудник, ответственный за реализацию требований FATCA/CRS, является ответственным за подготовку и отправку отчетности в IRS. Банк не направляет в IRS «нулевую» отчетность.

6.6. Правление Банка имеет право принять решение о направлении «нулевой» отчетности в IRS. В таком случае, данная отчетность предварительно направляется в уполномоченные органы в соответствии с требованиями Федерального закона от 24.06.2014 №173-ФЗ и разъяснениями, изложенными в Письме Банка России от 02.11.2015 №12-4-5/2568 «Обобщение практики применения Федерального закона от 28 июня 2014 года №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».

6.7. При выявлении клиентов – иностранных налогоплательщиков, поступлении запроса от иностранного налогового органа о предоставлении информации в отношении клиента – иностранного налогоплательщика и направлении информации о клиентах – иностранных налогоплательщиках в IRS, Сотрудник, ответственный за реализацию требований FATCA/CRS, направляет информацию о нем в уполномоченные органы в порядке, сроки и объеме, установленные «Положением о передаче информации организациями финансового рынка в уполномоченные органы при уведомлении о регистрации в иностранном налоговом органе» (утв. Постановлением Правительства РФ от 26.11.2015 №1267 "Об информационном

взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами").

6.9. Сотрудник, ответственный за реализацию требований FATCA/CRS, ежегодно инициирует проведение идентификации:

1. клиентов – физических лиц, являющихся клиентами Банка, совокупный остаток по счетам которых превышает 50 тыс. долларов;

2. клиентов – юридических лиц, являющихся клиентами Банка, совокупный остаток по счетам которых превышает 250 тыс. долларов.

и организует хранение документов по идентификации клиента, согласно требованиям закона FATCA, CRS сроком 6 лет.

7. Контрольные функции за выполнением требований, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка

7.1. Контроль за выполнением требований, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка в области FATCA, CRS осуществляется следующими структурными подразделениями Банка:

- Операционное управление – ежедневный контроль при осуществлении операций, при принятии клиентов на обслуживание;

- Управление расчетов - ежедневный контроль при осуществлении операций по корреспондентским счетам кредитных организаций, при принятии клиентов-кредитных организаций на обслуживание;

- Сотрудник, ответственный за реализацию требований FATCA, CRS – при ежемесячном формировании отчета о клиентах, относящихся к категории иностранных налогоплательщиков в целях контроля операций, совершаемых по банковским счетам;

- Юридическое управление – консультация сотрудников Банка по вопросам FATCA;

- Служба финансового мониторинга – разработка/внесение изменений во внутренние документы Банка, касающиеся приема на обслуживание новых клиентов;

- Управление автоматизации – взаимодействие с вовлеченными подразделениями Банка, сбор технических заданий, настройка и поддержка АБС Банка в соответствии с требованиями FATCA;

- Служба внутреннего контроля – мониторинг соответствия внутренних нормативных документов Банка требованиям законодательства РФ, нормативных актов Банка России;

- Служба внутреннего аудита – последующий контроль согласно Плану работы, утвержденному Советом директоров «СОЦИУМ-БАНК» (ООО).

8. Заключительная часть

8.1. Настоящее Положение является внутренним нормативным документом, обязательным для исполнения всеми подразделениями Банка, задействованными в процессе идентификации клиентов.

8.2. Положение подлежит пересмотру в случае изменения законодательных актов, вступления в силу новых нормативных документов Банка России, Правительства Российской Федерации, при изменениях в организационной структуре Банка.

8.3. Дополнения и изменения в Положение могут инициироваться ответственным сотрудником, Юридическим управлением, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Операционным управлением, Службой финансового мониторинга в рамках своих компетенций.

8.4. Ответственность за реализацию требований в области FATCA, CRS, изложенных настоящим Положением, возлагается на сотрудника Банка, назначенного Приказом Председателя Правления Банка ответственным за реализацию требований FATCA, CRS.

8.5. Контроль за своевременной актуализацией Положения возлагается на сотрудника Банка, назначенного Приказом Председателя Правления Банка ответственным за реализацию требований FATCA, CRS.

АНКЕТА
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА / ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ/ЛИЦА,
ЗАНИМАЮЩЕГОСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ/ PERSONS
ENGAGED IN PRIVATE PRACTICE IN ACCORDANCE WITH THE
LEGISLATION OF THE RUSSIAN FEDERATION
в целях реализации требований Закона США «О налогообложении иностранных
счетов» (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT, FATCA)/
CUSTOMER QUESTIONNAIRE
OF AN INDIVIDUAL/ A SOLE PROPRIETOR
for the purpose of implementation of the USA Law on taxation of foreign accounts
(FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT, FATCA)

Фамилия, имя, отчество/ Full name	
Являетесь ли Вы гражданином США?/ Are you a citizen of the USA?	<input type="checkbox"/> да/ yes <input type="checkbox"/> нет/ no
Являются ли США местом Вашего рождения?/ Is the USA a place of your birth?	<input type="checkbox"/> да/ yes <input type="checkbox"/> нет/ no
Являются ли США Вашим местом жительства?/ Is the USA your place of residence?	<input type="checkbox"/> да/ <input type="checkbox"/> нет/ no
Имеется ли у Вас вид на жительство (Green Card) в США?/ Do you have a Green Card in the USA?	<input type="checkbox"/> да/ yes <input type="checkbox"/> нет/ no
Соответствуете ли Вы критерию «Долгосрочного пребывания» на территории США? / Whether you comply with the criteria of "long-stay " in the United States?	<input type="checkbox"/> да/ yes <input type="checkbox"/> нет/ no
Имеется ли у Вас почтовый адрес, в том числе адрес арендованного почтового ящика, в США?/ Do you have a postal address, including an address of a leased mailbox, in the USA?	<input type="checkbox"/> да/ yes <input type="checkbox"/> нет/ no
Имеется ли у Вас номер телефона в США?/ Do you have a phone number in the USA?	<input type="checkbox"/> да/ yes <input type="checkbox"/> нет/ no
Имеется ли у Вас почтовый адрес в США, зарегистрированный на Вашего представителя?/ Do you have a postal address in the USA, registered to your representative?	<input type="checkbox"/> да/ yes <input type="checkbox"/> нет/ no
Намереваетесь ли Вы выдавать Банку распоряжения (инструкции) о перечислении денежных средств на счет/счета, открытые в США?/ Do you intend to submit to the Bank orders (instructions) on transfer of monetary funds to the account/accounts, opened in the USA?	<input type="checkbox"/> да/ yes <input type="checkbox"/> нет/ no
Выдавались ли доверенности и/или предоставлялось ли право подписи лицу, имеющему адрес в США?/ Were powers of attorney issued and/or was the right to sign granted to a person, having an address in the USA?	<input type="checkbox"/> да/ yes <input type="checkbox"/> нет/ no
Настоящим подтверждаю, что:/ I hereby confirms that:	
- являюсь налоговым резидентом США/ - I am a U.S. tax resident	<input type="checkbox"/> да/ yes
- не являюсь налоговым резидентом США/ - I am not a U.S. tax resident.	<input type="checkbox"/> да/ yes

Заверения:/ Assurances:

1. Я ознакомлен(а) с Критериями отнесения клиентов (контрагентов) «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) к категории налогоплательщиков США/ I read and understood the Criteria of Referring Clients (Counter Parties) of «SOCIUM-BANK» to the Category of U.S. Taxpayers;
2. Предоставленная в настоящей анкете информация на дату подписания является

актуальной и достоверной;/ Information provided in this questionnaire as of the date of signing is actual and reliable;

3. В течение 15 рабочих дней обязуюсь предоставить в Банк документы, подтверждающие или опровергающие статус иностранного налогоплательщика./ I undertake to submit to the Bank the documents confirming or confuting the status of a foreign taxpayer within 15 business days.

Предоставленная в формах IRS W-9/W-8 (в случае предоставления одной из форм) информация является актуальной и достоверной (включая TIN); / Provided in IRS W-9/W-8 forms (in case of provision of one of the forms) information is actual and reliable (including TIN);

4. Я проинформирован о том, что в случае непредоставления/отказа от предоставления в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) сведений в целях исполнения Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», Банк вправе отказать в совершении финансовых операций; расторгнуть в одностороннем порядке договор с клиентом, предусматривающий оказание финансовых услуг; отказать клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг./ I have been informed that in case of failure/refusal to provide «SOCIUM-BANK» with the data for the purpose of executing Federal Law dated 28.06.2014 No. 173-FZ "On features of implementation of financial transactions with foreign citizens and legal entities, modification of the Code of the Russian Federation on administrative offenses and recognizing invalidity of some provisions of legal acts of the Russian Federation", the Bank has the right to refuse making of financial transactions; to terminate unilaterally the financial services agreement with the client; to refuse to the client to conclude the financial services agreement.

5. Я обязуюсь уведомить «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) об изменении любого факта, указанного в данной анкете и (или) одной из форм IRS W-9/W-8 (в случае предоставления), в течение 15 дней с даты изменения./ I undertake to notify «SOCIUM-BANK» of change of any fact, specified in this questionnaire and (or) in one of IRS W-9/W-8 forms (in case of provision), within 15 days of the date of change.

Согласие:/ Consent:

Настоящим Лицо (ЯВЛЯЮЩЕЕСЯ НАЛОГОВЫМ РЕЗИДЕНТОМ США) дает свое согласие и не возражает против передачи «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) предоставленных в настоящей анкете сведений, включая ФИО, адрес, сведения о номерах счетов и остатка по ним, а также сведений, предоставленных в формах IRS, при их предоставлении (включая TIN) и иных сведений в IRS согласно требованиям FATCA, а также в Центральный банк Российской Федерации и другие уполномоченные органы Российской Федерации согласно требованиям Федерального Закона от 28.06.2014 №173-ФЗ./ Hereby the Person (being a U.S. TAX RESIDENT) gives his/her consent and does not object to transfer by «SOCIUM-BANK» of the information provided in this questionnaire, including the full name, address, data on account numbers and their balances, and also the information provided in IRS forms (including TIN) and other data to IRS according to requirements of FATCA, and also to the Central Bank of the Russian Federation and other authorized bodies of the Russian Federation, according to requirements of Federal Law of 28.06.2014 No. 173-FZ.

Подпись лица, заполнившего анкету/ Signature of the person, who filled in the questionnaire

Дата/Date _____

М.П./ Stamp

Подпись работника Банка, принявшего Анкету:/ The signature of the Bank's employee, who accepted the Questionnaire:

Должность работника Банка, принявшего Анкету:/ Position of the Bank's employee, who accepted the Questionnaire:

Дата/Date _____

**АНКЕТА КЛИЕНТА
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА (не являющегося Финансовым институтом в целях
реализации требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов»
(FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT, FATCA)/**

**CUSTOMER QUESTIONNAIRE of LEGAL ENTITY (which is not a Financial
Institution)
for the purpose of implementation of the USA Law on taxation of foreign accounts
(FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT, FATCA)**

1	Наименование организации/ Name of the organization	
2	Организационно-правовая форма/ Legal form of organization	
3	Является ли Организация финансовой организацией (FI)?/ Is the Organization a financial institution (FI)? <i>(Если ответ «Да», заполнение данной Анкеты не требуется, Организации выдается для заполнения Анкета клиента, являющегося организацией финансового рынка)/ (If the answer "Yes", filling in this Questionnaire is not required, the Organization is provided with a financial institution client Questionnaire)</i>	<input type="checkbox"/> да/ yes <input type="checkbox"/> нет/ no
4	Организация зарегистрирована/учреждена на территории США и при этом не относится к лицам, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США?/ The organization is registered/ founded on the territory of the USA and at the same time is not referred to the entities, expelled from the structure of specially specified tax residents of the USA? <i>(Если ответ «Да» то необходимо предоставить в Банк заполненную форму IRS W-9 и указать Идентификационный номер работодателя США (EIN)</i> <i>/ If the answer "Yes", then it is necessary to provide the Bank with a filled IRS W-9 form and to specify the USA Employer Identification Number (EIN)</i>	<input type="checkbox"/> да/ yes <input type="checkbox"/> нет/ no
5	В состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:/ The structure of the controlling persons (beneficiaries) of the legal entity, who directly or indirectly own more than 10% of a share in the legal entity, includes one of the following persons: - физическое лицо, относящееся к категории – налогоплательщика США?/ - an individual, belonging to the category of the taxpayer of the USA? / <i>(Если ответ «Да» необходимо указать долю собственности и предоставить в Банк заполненную анкету физического лица в целях FATCA)/ If the answer "Yes", it is necessary to specify an ownership share and to provide the Bank with a completed questionnaire of the individual for the purpose of FATCA)</i> - юридические лица, которые зарегистрированы/учреждено на территории США и более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы», и более	<input type="checkbox"/> да/ yes <input type="checkbox"/> нет/ no
		<input type="checkbox"/> да/ yes <input type="checkbox"/> нет/ no

	<p>50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала), составляют активы, приносящие такой доход?/ - the legal entities, which are registered/ founded on the territory of the USA, and more than 50% (separately or totally) of the comprehensive income of such a legal entity for the previous year is made of "passive income", and more than 50% (separately or totally) of the weighted average value of assets of the legal entity (as of the end of quarter) is made of the assets, bringing such income?</p> <p><i>(Если ответ «Да», следует указать лицо, размер доли; указать реквизиты юридического лица – наименование, номер регистрации, ИНН (TIN), адрес)/ If the answer "Yes", it is necessary to specify the entity, the share amount; to specify details of the legal entity – a name, number of registration, TIN, address)</i></p>	
6	<p>Организация имеет текущий американский резидентский адрес или американский почтовый адрес, включая абонентский адрес в США или адрес «до востребования»?/ The organization has the current American resident address or American postal address, including the subscriber address in the USA or the "poste restante" address?</p>	<input type="checkbox"/> да/ yes <input type="checkbox"/> нет/ no
7	<p>Организация имеет единственный телефонный номер, зарегистрированный в США (тел. код для США «+1»)?/ The organization has a unique telephone number, registered in the USA (telephone code for the USA "+1")?</p>	<input type="checkbox"/> да/ yes <input type="checkbox"/> нет/ no
8	<p>Организация выдавала доверенность на право управления счетом или предоставляла право подписи лицу, имеющему адрес в США (адрес постоянного проживания / почтовый адрес / адрес «до востребования»)/ The organization issued a power of attorney for the right to manage the account or granted the right to sign to the person, having an address in the USA (an address of permanent residence/ postal address/ "poste restante" address).</p>	<input type="checkbox"/> да/ yes <input type="checkbox"/> нет/ no
9	<p>Настоящим Клиент подтверждает, что:/ The Client hereby confirms that:</p>	
	<p>- является налоговым резидентом США/ - he is a tax resident of the USA</p>	<input type="checkbox"/> да/ yes
	<p>- не является налогоплательщиком США/ -he is not a tax resident of the USA</p>	<input type="checkbox"/> да/ yes
<p>Заявления:/ Assurances:</p> <p>1. Организация ознакомлена с Критериями отнесения клиентов (контрагентов) «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) к категории налогоплательщиков США; / The organization is aware and acknowledges the Criteria of Referring Clients (Counter Parties) of «SOCIMUM-BANK» to the category of U.S. Taxpayers;</p> <p>2. Предоставленная Организацией в настоящей анкете информация на дату подписания является актуальной и достоверной; / Information provided by the Organization in this questionnaire as of the date of signing is actual and reliable;</p> <p>3. В течение 15 рабочих дней обязуемся предоставить в Банк документы, подтверждающие или опровергающие статус иностранного налогоплательщика./ Within 15 business days we promise to provide the Bank with the documents confirming or confuting the status of the foreign taxpayer. Предоставленная в формах IRS W-9/W-8 (в случае предоставления одной из форм) информация является актуальной и достоверной (включая TIN);/ Provided in IRS W-9/W-8 forms (in case of provision of one of the forms) information is actual and reliable (including TIN);</p> <p>4. Организация проинформирована о том, что в случае непредоставлении/отказа от предоставления в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) сведений в целях исполнения Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с</p>		

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», Банк вправе отказать в совершении финансовых операций; расторгнуть в одностороннем порядке договор с клиентом, предусматривающий оказание финансовых услуг; отказать клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг./ The organization is informed that in case of failure to provide/refusal of providing «SOCIUM-BANK» with the data for the purpose of executing Federal Law dated 28.06.2014 No. 173-FZ "On features of implementation of financial transactions with foreign citizens and legal entities, modification of the Code of the Russian Federation on administrative offenses and recognizing invalidity of some provisions of legal acts of the Russian Federation", the Bank has the right to refuse making of financial transactions; to terminate unilaterally the financial services agreement with the client; to refuse to the client to conclude the financial services agreement.

5. Организация обязуется уведомить «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) об изменении любого факта, указанного в данной анкете и (или) одной из форм IRS W-9/W-8 (в случае предоставления), в течение 30 дней с даты изменения./ The organization undertakes to notify «SOCIUM-BANK» of change of any fact, specified in this questionnaire and (or) in one of IRS W-9/W-8 forms (in case of provision), within 30 days of the date of change.

6. Организация подтверждает получение согласия от каждого существенного собственника, являющегося налогоплательщиком США, в отношении раскрытия вышеуказанной информации Банку и права Банка осуществить трансграничную передачу полученной в IRS согласно требованиям FATCA./ The organization confirms receipt of consent from each essential owner, which is a taxpayer of the USA, concerning disclosure of the above-stated information to the Bank and the rights of the Bank to perform cross-border transfer of the received information to IRS according to requirements of FATCA.

Согласие:/ Consent:

Настоящим Организация (ЯВЛЯЮЩАЯСЯ НАЛОГОВЫМ РЕЗИДЕНТОМ США) дает свое согласие и не возражает против передачи «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) предоставленных в настоящей анкете сведений, включая ФИО, адрес, сведения о номерах счетов и остатка по ним, а также сведений, предоставленных в формах IRS, при их предоставлении (включая TIN) и иных сведений в IRS согласно требованиям FATCA, а также в Центральный банк Российской Федерации и другие уполномоченные органы Российской Федерации согласно требованиям Федерального Закона от 28.06.2014 №173-ФЗ./ Hereby the Organization (being a U.S. TAX RESIDENT) gives its consent and does not object to transfer by «SOCIUM-BANK» of the information provided in this questionnaire, including the full name, address, data on account numbers and their balances, and also the information provided in IRS forms (including TIN) and other data to IRS according to requirements of FATCA, and also to the Central Bank of the Russian Federation and other authorized bodies of the Russian Federation, according to requirements of Federal Law of 28.06.2014 No. 173-FZ.

Подпись лица, заполнившего анкету/ Signature of the person, who filled in the questionnaire

Должность лица, заполнившего анкету/ Position of the person, who filled in the questionnaire

Дата/ Date _____

М.П./ Stamp

Подпись работника Банка, принявшего Анкету:/ The signature of the Bank's employee, who accepted the Questionnaire:

Должность работника Банка, принявшего Анкету:/ Position of the Bank's employee, who accepted the Questionnaire:

Дата/ Date _____

**АНКЕТА КЛИЕНТА
ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ФИНАНСОВОГО РЫНКА в целях реализации
требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов»
(FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT, FATCA)/**

**CUSTOMER QUESTIONNAIRE WHICH IS A FINANCIAL INSTITUTION
for the purpose of implementation of the USA Law on taxation of foreign accounts
(FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT, FATCA)**

1	Наименование организации на русском языке/ Name of the organization in Russian	
2	Наименование организации на английском языке, указанное в регистрационной форме IRS/ The name of the organization in English, specified in a registration form of IRS	
3	Является ли организация организацией финансового рынка / Is the organization a financial institution <i>(Если ответ «Да» укажите вид деятельности)/ (If the answer "Yes", please specify a type of activity)</i>	<input type="checkbox"/> да/ yes <input type="checkbox"/> нет/ no
	Депозитарий/ Depository	<input type="checkbox"/> да/ yes <input type="checkbox"/> нет/ no
	Банковская или аналогичная деятельность/ Bank or similar activity	<input type="checkbox"/> да/ yes <input type="checkbox"/> нет/ no
	Инвестиционная организация/ Investment organization	<input type="checkbox"/> да/ yes <input type="checkbox"/> нет/ no
	Страховая компания/ Insurance company	<input type="checkbox"/> да/ yes <input type="checkbox"/> нет/ no
	Холдинговая компания или казначейский центр/ Holding company or treasury center	<input type="checkbox"/> да/ yes <input type="checkbox"/> нет/ no
4	Имеется ли у организации Global Intermediary Identification Number (GIIN) организации?/ Does the organization have Global Intermediary Identification Number (GIIN)? <i>Если ответ «Да» - GIIN _____ / If the answer "Yes" - GIIN _____</i> <i>If "No", pass to item 7</i>	<input type="checkbox"/> да/ yes <input type="checkbox"/> нет/ no
5	Статус организации для целей FATCA (необходимо отметить одно из представленных значений)/ The status of the organization for the purposes of FATCA	Участвующий ФИ/ Participating Foreign Financial Institution Регистрируемый условно участвующий ФИ /

	(one of the specified values shall be noted)	Registered Deemed Compliant Foreign Financial Institution	ФИ, предоставляющий информацию в соответствии с MC M1/ Reporting Model 1 Foreign Financial Institution	ФИ, предоставляющий информацию в соответствии с MC M2 / Reporting Model 2 Foreign Financial Institution	Иное/ Other
6.	Укажите данные ответственного сотрудника (Responsible Officer) и контактных лиц (Point of Contacts) по FATCA/ Give data of responsible officer and points of contacts on FATCA				
	ФИО/ Full name	Должность/ Position	Номера контактных телефонов/ Numbers of contact phone numbers	Адрес электронной почты/ Electronic mail address	
7	Укажите причину отсутствия Global Intermediary Identification Number (GIIN)/ Specify the reason of absence of Global Intermediary Identification Number (GIIN)				
<p>Заверения:/ Assurances:</p> <p>1. Предоставленная Организацией в настоящей анкете информация на дату подписания является актуальной и достоверной;/ Information provided by the Organization in this questionnaire as of the date of signing is actual and reliable.</p> <p>2. В течение 15 рабочих дней обязуемся предоставить в Банк документы, подтверждающие или опровергающие статус иностранного налогоплательщика: форма «W-8BEN-E» – опровержение статуса, форма «W-9» – подтверждение статуса/ Within 15 business days we promise to provide the Bank with the documents confirming or confuting the status of the foreign taxpayer: W-8BEN-E form – confutation of status, W-9 form – confirmation of the status.</p> <p>3. Предоставленная в формах IRS W-9/W-8 (в случае предоставления одной из форм) информация является актуальной и достоверной/ Provided in IRS W-9/W-8 forms (in case of provision of one of the forms) information is actual and reliable.</p> <p>4. Организация проинформирована о том, что в случае непредоставления/отказа от предоставления в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) сведений в целях исполнения Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) вправе отказать в совершении финансовых операций; расторгнуть в одностороннем порядке договор с клиентом, предусматривающий оказание финансовых услуг; отказать клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг./ The organization is informed that in case of failure/refusal to provide «SOCIUM-BANK» with the data for the purpose of executing Federal Law dated 28.06.2014 No. 173-FZ "On features of implementation of financial transactions with foreign citizens and legal entities, modification of the Code of the Russian Federation on administrative offenses and recognizing invalidity of some</p>					

provisions of legal acts of the Russian Federation", «SOCIUM-BANK» has the right to refuse making of financial transactions; to terminate unilaterally the financial services agreement with the client; to refuse to the client to conclude the financial services agreement.

5. Организация обязуется уведомить «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) об изменении любого факта, указанного в данной анкете и (или) одной из форм IRS W-9/W-8 (в случае предоставления), в течение 30 дней с даты изменения./ The organization undertakes to notify «SOCIUM-BANK» of change of any fact, specified in this questionnaire and (or) in one of IRS W-9/W-8 forms (in case of provision), within 30 days of the date of change.

Согласие:/ Consent:

Настоящим Организация (ЯВЛЯЮЩАЯСЯ НАЛОГОВЫМ РЕЗИДЕНТОМ США) дает свое согласие и не возражает против передачи «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) предоставленных в настоящей анкете сведений, включая ФИО, адрес, сведения о номерах счетов и остатка по ним, а также сведений, предоставленных в формах IRS, при их предоставлении (включая TIN) и иных сведений в IRS согласно требованиям FATCA, а также в Центральный банк Российской Федерации и другие уполномоченные органы Российской Федерации согласно требованиям Федерального Закона от 28.06.2014 №173-ФЗ./ Hereby the Organization (which is a U.S. TAX RESIDENT) gives its consent and does not object to transfer by «SOCIUM-BANK» of the information provided in this questionnaire, including the full name, address, data on account numbers and their balances, and also the information provided in IRS forms (including TIN) and other data to IRS according to requirements of FATCA, and also to the Central Bank of the Russian Federation and other authorized bodies of the Russian Federation, according to requirements of Federal Law of 28.06.2014 No. 173-FZ.

Подпись лица, заполнившего анкету/ Signature of the person, who filled in the questionnaire

Должность лица, заполнившего анкету/ Position of the person, who filled in the questionnaire

Дата/ Date _____

М.П./ Stamp

Подпись работника Банка, принявшего Анкету:/ The signature of the Bank's employee, who accepted the Questionnaire:

Должность работника Банка, принявшего Анкету:/ Position of the Bank's employee, who accepted the Questionnaire:

Дата/ Date _____