

«УТВЕРЖДЕНО»
Правлением
АО КБ «САММИТ БАНК»
Протокол № 128
от « 14 » октября 2021г.
(в редакции от 06.03.2024г., пр.№31)
Председатель Правления

_____ С.В.Бененов

Положение о работе Банка в рамках режимов FATCA и CRS

СОДЕРЖАНИЕ:

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

Термины, определения.

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: http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/taxidentification-numbers/#d.en.347759
Иностранные налогоплательщики	Лица, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014г. № 173-ФЗ)
Клиент	физическое или юридическое лицо, заключившее или заключающее с банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг с открытием счета в Банке
ПОД/ФТ/ФРОМУ	противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
Активное нефинансовое учреждение (активное НФП)	компания (не финансовое учреждение) считается активной, если у нее: 1) более 50% дохода поступает от продажи товаров и услуг, 2) и ее активы более чем на 50% связаны с коммерческой деятельностью, предусматривающей продажу товаров и услуг. К примеру, 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 НФП)	Компания (не финансовое учреждение) считается пассивной, если у нее: 1) более 50% дохода составляет пассивный доход; 2) 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
Существенные собственники	прямая или косвенная доля владения акциями (долями участия и т.д.) юридического лица (по праву голоса или стоимости) составляет не менее 10%
Финансовое учреждение	предприятие, которое является депозитарным учреждением (обычно это предприятия, управляющие депозитарными счетами), учреждения закрытого типа (предприятия, предлагающие клиентам опекуны счета или подобные услуги),
	инвестиционные предприятия (обычно инвестиционные фонды) или страховая компания, которая предлагает сберегательные продукты, например, смешанное страхование
Сотрудник, ответственный за реализацию требований	ответственный сотрудник Банка, назначенный руководителем Банка, за реализацию требований FATCA, CRS.

FATCA/CRS	
ОРБИ	Отдел по развитию бизнеса и инвестиций
ОМО	Отдел международных операций
УОО	Учетно-операционный отдел
ОО	Операционный офис в г. Большой Камень

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), АО КБ «САММИТ БАНК» (далее – 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

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).

01.05.2014г. Банку присвоен индивидуальный идентификационный номер (Global Intermediary Identification Number – GIIN): EPKTYI.99999.SL.643

Подробную информацию о FATCA можно найти на официальном сайте Налогового ведомства США по адресу <http://www.irs.gov>

1.3. CRS

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:

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

1.4. На территории Российской Федерации применение режимов FATCA и CRS регулируется следующими законодательными актами:

1) Федеральным законом от 28.06.2014г. № 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»,

2) главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции Федерального Закона от 27.11.2017г. № 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»),

3) Постановлением Правительства РФ от 16.06.2018г. № 693 «О реализации международного

обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

1.5. В связи с вступлением в силу требований Федерального Закона от 27.11.2017г. № 340-ФЗ и Постановления Правительства РФ от 16.06.2018 № 693 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.

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

- Банк обязан идентифицировать клиентов, являющихся налоговыми резидентами иностранных государств (территорий), и представлять 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.

1.7. 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).

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

- 1) направления E-mail письма на почтовый ящик sekretar4@vl.kbsammit.ru с указанием следующей информации:
 - ФИО;
 - дата рождения;
 - страна налогового резидентства;
 - номер TIN, присвоенный страной налогового резидентства;
- 2) личного обращения в отделение Банка.
- 3) направления информации по системе «iBank»

1.9. 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

2. Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид жительства) в США, например, – карточка постоянного жителя США, – форма I-551, – «Green Card»	2. Физическое лицо является гражданином РФ, – имеющим также гражданство иностранного государства (за исключением, гражданства государства – члена Таможенного союза¹; – или вид на жительство в иностранном государстве (разрешение на постоянное пребывание в иностранном государстве)	– второго гражданства в иностранном государстве (за исключением, гражданства государства – члена Таможенного союза) – или вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве)
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, <u>а именно</u>, - 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. При этом, налоговыми резидентами США не признаются: – работники дипломатических, консульских и международных организаций, а также члены их семей, временно присутствовавшие в США на основании виз типа А и G; – учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие в США на основании виз типа F, J, M или Q; – профессиональные спортсмены, временно присутствовавшие в США в целях участия в благотворительных спортивных мероприятиях		
4. Физическое лицо отказывается от предоставления информации и/или документов, необходимых для отнесения к категории иностранных налогоплательщиков		

При анализе возможности отнесения клиентов – **ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ** к категории иностранных налогоплательщиков Банком **дополнительно** используются следующие критерии:

№ п/п	Наименование критерия
1	место рождения в иностранном государстве.
2	адрес фактического проживания или наличие почтового адреса в иностранном государстве.
3	Наличие следующих документов: - документа, удостоверяющего личность, выданного иностранным государством; - разрешение на временное проживание в РФ; - вид на жительство в РФ; - разрешение на работу

¹ Белоруссия, Казахстан (государства – члены Таможенного союза);

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: ✓ физические лица, которые являются налоговыми резидентами США; ✓ юридические лица, зарегистрированные/учрежден ные 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 – иностранными юридическими лицами, созданными (зарегистрированными) в соответствии с законодательством иностранного государства; – физическими лицами, относящимися к категории иностранных налогоплательщиков, в отношении которых распространяются действия законодательства иностранного государств ²	– 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
3. Юридическое лицо является иностраным финансовым институтом		
4. Юридическое лицо отказывается от предоставления информации и/или документов, необходимых для отнесения к категории иностранного налогоплательщиков		

При анализе возможности отнесения клиентов – ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ к категории иностранных налогоплательщиков Банком **дополнительно** используются следующие критерии³:

№ п/п	Наименование критерия
1	наличие почтового или фактического адреса клиента в иностранном государстве, в т.ч., в США.

² 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

³ см.п.2.1 настоящего Положения

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:

1) Обязательное заполнение клиентом формы самосертификации, подтверждающей (опровергающей) возможность его отнесения к иностранным налогоплательщикам по форме Приложения № 1 (для физических лиц, индивидуальных предпринимателей), Приложений № 2 (для юридических лиц);

2) В случае выявления разночтений и сомнений в полученных сведениях проводится анализ доступной информации о клиенте, полученной в рамках его идентификации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе, анализ информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;

3) письменные запросы клиенту (в порядке, предусмотренном п.3.2 настоящего Положения), устные вопросы клиенту.

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

- 1) с использованием технологии ДБО (дистанционного банковского обслуживания) через систему «IBank»,
- 2) почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении.

3.3. Срок для предоставления клиентом согласия на передачу информации в налоговый орган иностранного государства по запросу Банка составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня направления Банком соответствующего запроса клиенту (предложения заполнить анкету).

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

- 1) представлением лично в подразделение Банка (ОРБИ, УОО, ОО) под роспись уполномоченному сотруднику подразделения;
- 2) почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении;
- 3) электронным документам посредством ДБО (с использованием системы «IBank»).

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

В случае, когда сотрудникам ОРБИ, УОО, ОО 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, сотрудник ОРБИ, УОО, ОО 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 ОРБИ, УОО, ОО 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, ответственным за работу с клиентом (ОРБИ, УОО, ОО), в день обращения клиента в Банк с целью открытия банковского счета путем анализа представленных клиентом сведений и документов, позволяющих выявить наличие критериев отнесения клиентов к категории иностранного налогоплательщика, до открытия счета (заключения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг):

В целях отнесения ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА	В целях отнесения ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА
--	---

к категории иностранного налогоплательщика	к категории иностранного налогоплательщика
Сотрудник УОО, ОО выявляет наличие критериев, приведенных в п.2.1 настоящего Положения, в результате анализа следующих документов: 1) заполненной клиентом формы самосертификации по форме Приложения №1; 2) документа, удостоверяющего личность физического лица	Сотрудник ОРБИ, ОО выявляет наличие критериев, приведенных в п.2.2 настоящего Положения, исходя из анализа следующих сведений и документов: 1) заполненной клиентом формы самосертификации по форме Приложения №2; 2) полученных документов о клиенте, используемых для его идентификации в рамках процедур ПОД/ФТ/ФРОМУ, подтверждающих правовой статус клиента – юридического лица либо юридического лица – учредителя по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности: - документы, подтверждающие его государственную регистрацию, - свидетельство о постановке на учет в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в целях открытия банковского счета, - в отношении учредителей – физических лиц – документы, удостоверяющие личность физического лица: ✓ паспорт иностранного гражданина, ✓ вид на жительство.

Если выявляется как минимум, один критерий, сотрудник ОРБИ, УОО, ОО запрашивает у клиента дополнительную информацию, приведенную в п.4.2 настоящего Положения.

Сотрудники Банка не оказывают консультации клиентам в процессе заполнения анкеты.

4.2. Для клиента, относящегося к категории иностранного налогоплательщика в целях FATCA (признается налоговым резидентом США) обязательно заполнение формы самосертификации W-8, W-9.

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 ОРБИ, УОО, ОО могут быть сделаны следующие выводы в отношении клиента:

1. клиенту присвоен статус иностранного налогоплательщика (налогового резидента иностранного государства); при этом, клиент одновременно может являться налоговым резидентом в нескольких иностранных государствах;
2. клиент не относится к категории иностранного налогоплательщика и является налоговым резидентом только Российской Федерации;
3. клиент может не являться резидентом ни в одном государстве;
4. клиенту присвоен статус «отказник».

a. При наличии сведений, позволяющих отнести клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика, и/или выявлении клиентов – иностранных налогоплательщиков, сотрудник ОРБИ, УОО, ОО проставляет в карточке клиента в АБС «Ва-Банк» отметку об отнесении клиента к данной категории с указанием гражданства (указывается является/не является иностранным налогоплательщиком).

b. Сотрудник, ответственный за реализацию требований FATCA/CRS, на основании данных АБС«Ва-Банк» ежегодно, до 31 марта (FATCA) и до 31 мая (CRS) формирует отчет для отправки.

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

- 1) отказать от заключения договора (нового договора);
- 2) отказаться от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по

существующему договору;

3) расторгнуть в одностороннем порядке существующий договор в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

4.5. В случае если клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банка не предоставлены документы, указанные в п.4.2 настоящего Положения, сотрудник ОРБИ, УОО, ОО направлявший запрос, не позднее последнего дня указанного выше срока доводит данную информацию до сведения руководителя своего подразделения.

4.6. Руководитель ОРБИ, УОО, ОО 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 руководителю Банка.

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

4.7. 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.

4.8. 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.

4.9. 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 ОРБИ, УОО, ОО принимает решение о возобновлении операций, которое согласовывает с руководителем Банка, в соответствии требований Банка по согласованию документов.

4.10. 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 ОРБИ, УОО, ОО осуществляет подготовку заключения о необходимости расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, и направляет данное заключение руководителю Банка не позднее дня, следующего за днем истечения указанного срока.

Решение о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, принимается Президентом Банка в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего заключения от руководителя ОРБИ, УОО, ОО.

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.

4.11. Сотрудник ОРБИ, УОО, ОО 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.

4.12. Особенности 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, устанавливаются Центральным банком Российской Федерации, а именно, Указанием Банка России от 07.07.2014г. № 3312-У «Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов».

Согласно Указания Банка России № 3312-У - не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, Банк направляет уведомления о принятом решении в Банк России (Департамент финансового мониторинга и

валютного контроля) и Росфинмониторинг почтовым отправлением с уведомлением о вручении (далее - почтовое отправление). Уведомление может быть представлено нарочным в экспедицию Банка России.

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, ответственный за реализацию требований FATCA/CRS передает в ФНС России сведения о иностранных налогоплательщиках ежегодно до 31 мая, следующего за отчетным.

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.

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

6.1. Из числа работников Банка Приказом Президента 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 имеет 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/ФРОМУ.
- имели ли место существенные нарушения, внедрены ли механизмы для их недопущения в будущем.

Срок периодической сертификации соответствия согласно закону FATCA до 30 июня 2017 года и в дальнейшем через каждые 3 года.

6.3. Результаты самосертификации оформляются соответствующим актом, который представляется на утверждение руководителю 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").

6.8. 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.
- 3) Организует хранение документов по идентификации клиента, согласно требованиям закона FATCA, CRS сроком 6 лет.

7. Заключительная часть.

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

7.2. 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.

7.3. Дополнения и изменения в Положение могут инициироваться сотрудниками заинтересованных отделов в рамках своих компетенций.

7.4. Ответственность за реализацию требований в области FATCA, CRS, изложенных настоящим Положением, возлагается на сотрудника Банка, назначенного Приказом Президента Банка, за реализацию требований FATCA, CRS.

7.5. Контроль по своевременной актуализацией Положения возлагается на сотрудника, назначенного руководителем Банка, за реализацию требований FATCA, CRS.

ФОРМА САМОСЕРТИФИКАЦИИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА
(в том числе индивидуального предпринимателя)

- ☐ Клиент
- ☐ Выгодоприобретатель⁴ _____ (наименование Клиента)
- ☐ Контролирующее лицо⁵ _____ (наименование Клиента)

1.	Фамилия, имя, отчество (при наличии)																	
2.	Дата и место рождения																	
3.	Адрес места жительства (регистрации)																	
3.1.	Адрес места пребывания	☐ Адрес места пребывания совпадает с Адресом места жительства (регистрации) ☐ Иной Адрес места пребывания																
4.	Номер телефона в Российской Федерации																	
5.	Наличие адреса места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве	☐ Да ☐ Нет Адрес места фактического проживания в иностранном государстве Почтовый адрес в иностранном государстве																
5.1.	Наличие адреса до востребования в иностранной юрисдикции (государстве, территории)	☐ Да ☐ Нет Адрес до востребования в иностранной юрисдикции (государстве, территории)																
6.	Наличие номера (номеров) телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в Российской Федерации:	☐ Да ☐ Нет Номер телефона в иностранном государстве																
7.	Гражданство/вид на жительство Укажите все страны, гражданином которых Вы являетесь или страны, в которых Вы имеете вид на жительство: <table><thead><tr><th>Страна³</th><th>Вид документа</th><th>Серия и номер документа</th><th>Дата выдачи/дата окончания</th></tr></thead><tbody><tr><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></tbody></table>		Страна ³	Вид документа	Серия и номер документа	Дата выдачи/дата окончания												
Страна ³	Вид документа	Серия и номер документа	Дата выдачи/дата окончания															
8.	Являетесь ли Вы налоговым резидентом иностранного государства? ☐ ДА ☐ НЕТ																	

⁴ **Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует клиент при проведении банковских операций и иных сделок (на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, простой доверенности, оплате за третье лицо и т.д.)

⁵ **Контролирующее лицо** – лицо , прямо или косвенно контролирующее клиента согласно ст. 142.1 НК РФ.

³ В случае указания страны гражданства/страны, в которой Вы имеете вид на жительство/страны налогового резидентства – США, заполняется Анкета по идентификации физического лица/индивидуального предпринимателя в целях реализации требований Закона FATCA по форме Банка.

8.1.	Укажите все государства налогового резидентства, включая Российскую Федерацию (если физическое лицо является налоговым резидентом Российской Федерации и/или налоговым резидентом иностранного (иностраных) государств) заполнив таблицу <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;"></th> <th style="width: 35%;">Страна³</th> <th style="width: 25%;">ИНН*/TIN**</th> <th style="width: 35%;">Причина отсутствия ИНН/TIN -А, В или С***</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> *значение ИНН налогоплательщиков в ФНС РФ не является обязательным для заполнения **Иностранный идентификационный номер налогоплательщика (его аналог), присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является физическое лицо *** А - юрисдикция не присваивает ИНН/TIN своим резидентам, В – физическое лицо не может получить ИНН/TIN, С – иное Укажите точное объяснение, если Вы не можете предоставить иностранный ИНН/TIN по причине В и С <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tbody> <tr> <td style="width: 5%; text-align: center;">1</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> ☐ Не являюсь налоговым резидентом ни в одном государстве		Страна ³	ИНН*/TIN**	Причина отсутствия ИНН/TIN -А, В или С***	1				2				3				1		2		3	
	Страна ³	ИНН*/TIN**	Причина отсутствия ИНН/TIN -А, В или С***																				
1																							
2																							
3																							
1																							
2																							
3																							
9.	Действуете ли Вы в интересах другого лица - выгодоприобретателя ☐ ДА (заполните Форму самосертификации на каждого выгодоприобретателя) ☐ НЕТ																						
10.	Наличие лица прямо или косвенно контролирующего Вас ☐ ДА (заполните Форму самосертификации на каждое Контролирующее лицо) ☐ НЕТ																						
11.	Наличие поручения на постоянное перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или в адрес в иностранном государстве ☐ ДА ☐ НЕТ																						
12.	Наличие доверенности или право подписи, предоставлено лицу, проживающему в иностранном государстве ☐ ДА ☐ НЕТ																						
	Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей Форме, является достоверной, актуальной и полной. Обязуюсь уведомить АО КБ «САММИТ БАНК» (далее – Банк) об изменении любой информации, указанной в настоящей Форме, и предоставить обновленную информацию не позднее 30 (Тридцати) дней с момента изменения информации, а в случае получения запроса Банка - в течение срока, установленного в запросе. В случае изменения обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидентства обязуюсь информировать АО КБ «САММИТ БАНК» в течение 30 дней с момента изменения таких обстоятельств. Я понимаю, что в случае непредставления запрашиваемой Банком информации, а также за предоставление недостоверной или неполной информации Банк имеет право принять решение об отказе в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Я уведомлен, что в случае предоставления недостоверной и/или неполной информации Банку по настоящей Форме буду нести ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Я осознаю и выражаю своё безусловное согласие с тем, что предоставленная мной информация может быть передана в национальный налоговый орган и другие надзорные органы в рамках действующего законодательства Российской Федерации, и они могут обменяться ей с иностранным налоговым органом в соответствии с условиями межгосударственного соглашения по обмену информацией о финансовых счетах.																						
	Фамилия Имя Отчество Подпись Дата																						

Заполняется сотрудником АО КБ «САММИТ БАНК»:

Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика Если «Да», указать страну		☐ ДА	☐ НЕТ
ФИО и должность сотрудника Банка	подпись	Дата в формате ДДММГГГГ	

ФОРМА САМОСЕРТИФИКАЦИИ
ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

- ☐ Клиент
- ☐ Выгодоприобретатель

ЧАСТЬ 1. ИДЕНТИФИКАЦИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА		
1.1. Полное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами (на русском и английском языках)		
1.2. Страна учреждения или регистрации организации в качестве юридического лица		
1.3. Государство (территория) налогового резидентства , ИНН (TIN*) *Иностранный идентификационный номер налогоплательщика (его аналог), присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является юридическое лицо		
Страна/юрисдикция налогового резидентства	ИНН (TIN) (его аналог)	Если TIN не предоставлен, то укажите причину (А, В или С).
a)		
b)		
c)		
d)		
Причина А – страна/юрисдикция налогового резидентства не присваивает TIN. Причина В – владелец счета не может по иным причинам получить TIN или его аналог (пожалуйста напишите ниже точное объяснение, если вы не можете предоставить TIN _____). Причина С – предоставление TIN необязательно (если право Вашей юрисдикции не содержит требования о сборе данных о TIN).		
1.4. Является ли юридическое лицо налогоплательщиком США	☐ ДА, тогда предоставьте форму W-9 и укажите статус в соответствии с формой W-9 (выбрать один вариант из списка) ☐ Определенный налогоплательщик США (Specified U.S. Person). ☐ Налогоплательщик США, исключенный для целей FATCA (Not a Specified U.S. Person). ☐ также предоставляем согласие АО КБ «САММИТ БАНК» (690106, г.Владивосток, пр-т Красного Знамени, 3) на обработку предоставленных персональных данных, сведений, указанных в Форме W-9, иной информации для целей установления FATCA статуса, а также данных о номере счета/счетов в Банке, остатках по счету/счетам, и информации об операциях по счету/счетам с целью трансграничной передачи иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов в порядке и объеме, не противоречащем законодательству РФ. ☐ НЕТ	
1.5. Адрес местонахождения, указанный в учредительных документах (юридический адрес)	Страна: Индекс (аналог): Город/провинция/иной административный субъект: Улица: Дом/офис, номер:	
1.6. Адрес фактического местонахождения (на русском и английском языках)	Страна: Индекс (аналог): Город/провинция/иной административный субъект: Улица: Дом/офис, номер:	
1.7. Адрес (в том числе адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры) в иностранном государстве	☐ НЕТ ☐ ДА, в государстве (на территории): Адрес: _____	
1.8. Адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве	☐ НЕТ ☐ ДА, в государстве (на территории): Адрес: _____	

1.9. Действует ли организация-клиент в интересах третьего лица - выгодоприобретателя	☐ НЕТ ☐ ДА (заполните пункты 1.9.1. и 1.9.2)	
1.9.1. Является ли какой-либо выгодоприобретатель юридического лица налоговым резидентом иностранного государства (территории)	☐ НЕТ ☐ ДА (заполните в отношении соответствующего выгодоприобретателя юридического лица отдельную Форму самосертификации в целях CRS)	
1.9.2. Имеются ли среди выгодоприобретателей юридического лица выгодоприобретатели-физические лица, которые не являются налоговыми резидентами ни в одном государстве (территории)	☐ НЕТ ☐ ДА (заполните в отношении соответствующего выгодоприобретателя физического лица – Форму самосертификации физического лица в целях CRS)	
ЧАСТЬ 2. РАЗНОВИДНОСТЬ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА		
2.1. Относится ли организация к Перечню организаций, в отношении которых не применяются требования главы 20.1 Налогового Кодекса РФ	☐ ДА (укажите категорию и перейдите к Части 4) ☐ НЕТ (перейдите к пункту 2.2.)	
2.2. Является ли организация организацией финансового рынка	☐ ДА (укажите статус): ☐ организация зарегистрирована в государстве (территории), не включенном в список государств (территорий), с которыми РФ активировала автоматический обмен финансовой информацией в налоговых целях, размещенный на официальном сайте Уполномоченного органа https://www.nalog.gov.ru/rn77/about_fts/inttax/autoexchange_cbc_crs/ , основной доход которой происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами, и которая управляется иной организацией финансового рынка (Организация финансового рынка государства, не участвующего в автоматическом обмене финансовой информацией) (перейдите к части 3) ☐ Другая организация финансового рынка (перейдите к Части 4) ☐ НЕТ (перейдите к 2.3.)	
2.3. Организация является нефинансовой организацией	Укажите только один вариант ☐ АКТИВНОЙ (перейти к Части 4) ☐ ПАССИВНОЙ (перейти к Части 3)	
ЧАСТЬ 3. СРЕДИ КОНТРОЛИРУЮЩИХ ЛИЦ ОРГАНИЗАЦИИ ЕСТЬ НАЛОГОВЫЕ РЕЗИДЕНТЫ ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА?		
☐ НЕТ (перейдите к Части 4) ☐ ДА (ответьте на вопросы, указанные ниже, по каждому из контролирующих лиц, и перейдите к Части 4)		
Фамилия, имя и отчество (если имеется)		
Дата рождения (дд.мм.гггг)		
Место рождения (страна)		
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания		
Государство (территория) налогового резидентства		
Страна/юрисдикция налогового резидентства	ИНН (TIN) (его аналог)	Если TIN не предоставлен, то укажите причину (А, В или С).
a)		
b)		
c)		
d)		
Причина А – страна/юрисдикция налогового резидентства не присваивает TIN. Причина В – владелец счета не может по иным причинам получить TIN или его аналог (пожалуйста напишите ниже точное объяснение, если вы не можете предоставить TIN: _____). Причина С – предоставление TIN необязательно (если право Вашей юрисдикции не содержит требования о сборе данных о TIN).		
Является ли контролирующее лицо налогоплательщиком США	☐ ДА, тогда предоставьте форму W-9 _____ и укажите статус в соответствии с формой W-9 (выбрать один вариант из списка) ☐ Определенный налогоплательщик США (Specified U.S. Person). ☐ Налогоплательщик США, исключенный для целей FATCA (Not a Specified U.S. Person).	

	☐ также предоставляем согласие АО КБ «САММИТ БАНК» (690106, г.Владивосток, пр-т Красного Знамени, 3) на обработку предоставленных персональных данных, сведений, указанных в Форме W-9, иной информации для целей установления FATCA статуса, а также данных о номере счета/счетов в Банке, остатках по счету/счетам, и информации об операциях по счету/счетам с целью трансграничной передачи иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов в порядке и объеме, не противоречащем законодательству РФ.
	☐ НЕТ

ВИДЫ КОНТРОЛИРУЮЩИХ ЛИЦ (заполняется по каждому из контролирующих лиц из Части 3)

Фамилия, имя и отчество (если имеется)	
a) Контроль над юридическим лицом посредством владения	☐
b) Контроль над юридическим лицом по иным основаниям	☐
c) Контроль над юридическим лицом в качестве лица занимающего старшую руководящую должность	☐
d) Контроль над трастом в качестве его учредителя	☐
e) Контроль над трастом в качестве доверительного управляющего	☐
f) Контроль над трастом в качестве попечителя	☐
g) Контроль над трастом в качестве выгодоприобретателя	☐
h) Контроль над трастом по иным основаниям	☐
i) Контроль над иной структурой без образования юридического лица осуществляется лицом аналогичным учредителю	☐
j) Контроль над иной структурой без образования юридического лица осуществляется лицом аналогичным управляющему	☐
k) Контроль над иной структурой без образования юридического лица осуществляется лицом аналогичным попечителю	☐
l) Контроль над иной структурой без образования юридического лица осуществляется лицом аналогичным выгодоприобретателю	☐
m) Контроль над иной структурой без образования юридического лица осуществляется лицом аналогичным по другим основаниям	☐

ЧАСТЬ 4. ПОДВЕРЖДЕНИЕ ПРЕДОСТАВЛЕННОЙ ИНФОРМАЦИИ И ПОДПИСЬ

Настоящим от имени юридического лица подтверждаю, что:

- ✓ информация, указанная в настоящей Форме, является актуальной, полной и достоверной;
- ✓ организация несет ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством;
- ✓ в случае изменения идентификационной информации, указанной в данной Форме, организация обязуется предоставить обновленную информацию Банку не позднее 30 дней с момента изменений сведений;
- ✓ в случае изменения обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидентства информировать Банк в течение 30 дней с момента изменения обстоятельств;
- ✓ организация осознает и выражает свое безусловное согласие с тем, что предоставленная ею информация может быть передана в национальный налоговый орган и другие надзорные органы в рамках действующего законодательства Российской Федерации, и они могут обменяться ей с иностранным налоговым органом в соответствии с условиями межгосударственного соглашения по обмену информацией о финансовых счетах;
- ✓ Организация гарантирует, что при заполнении Части 3 Формы обеспечено согласие контролирующих лиц на предоставление и обработку Банку персональных данных указанных лиц;
- ✓ при наличии нескольких контролирующих лиц Организация вправе добавить соответствующие строки в Часть 3.

(Должность и ФИО Руководителя/ Представителя юридического лица)	Подпись М.П.	Дата в формате ДДММГГГГ	

Заполняется сотрудником АО КБ «САММИТ БАНК»:

Подтверждаю, что все необходимые поля Формы самосертификации для юридических лиц в целях исполнения главы 20.1 Налогового Кодекса РФ Организацией заполнены полностью и не выявлены случаи явного несоответствия информации,		
Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика	☐ ДА	☐ НЕТ
Если «Да», указать страну _____		
ФИО, должность сотрудника Банка	подпись	Дата