

**«Утверждено»
Советом директоров
АО «Эксперт Банк»
Протокол № 312 от «13» ноября 2015 г.**

Документ вступает в силу с «13» ноября 2015 г.

**Положение
об особенностях осуществления финансовых операций
с иностранными гражданами и юридическими лицами
в АО «Эксперт Банк»
(редакция 2.0)**

**Лист согласования
Положения об особенностях осуществления финансовых операций
с иностранными гражданами и юридическими лицами
в АО «Эксперт Банк» (редакция 2.0)**

Должность	Ф.И.О.	Подпись	Замечания
Заместитель Главного бухгалтера	Т.Д. Луценко		
Руководитель Юридической службы	О.Ю. Баер		
Заместитель руководителя Службы финансового мониторинга и валютного контроля	Л.В. Орлова		
Руководитель Службы внутреннего контроля	О.Н. Вальтер		
Руководитель Службы управления рисками	В.П. Беляев		

Оглавление

1. Общие положения.....	4
2. Термины и определения	4
3. Ответственные подразделения и работники	4
4. Порядок регистрации Банка в иностранном налоговом органе	4
5. Организация работы по выявлению клиентов – иностранных налогоплательщиков	5
6. Организация работы по выявлению объектов контроля	5
7. Порядок направления информации в уполномоченные органы и иностранный налоговый орган.....	6
8. Порядок действий Банка после расторжения с клиентом (или контрагентом) договора оказания финансовых услуг.....	6
9. Организация работы с контрагентами, не участвующими в реализации FATCA	6
10. Сроки внедрения.....	7
Приложение 1	8
Приложение 2	9
Приложение 3	12
Приложение 4	14

1. Общие положения

1.1. Положение об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами АО «Эксперт Банк» (далее – Положение и Банк соответственно) регламентирует особенности осуществления Банком операций с иностранными гражданами и юридическими лицами.

1.2. Положение разработано в соответствии с:

1.2.1. Гражданским кодексом Российской Федерации;

1.2.2. Федеральным законом от 28.06.2014 г. №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Закон №173-ФЗ);

1.2.3. Законом США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Accounts Tax Compliance, далее – FATCA);

1.2.4. Указание Банка России от 07.07.2014 г. №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»

1.3. Настоящее Положение обязательно для выполнения всеми работниками Банка.

2. Термины и определения

2.1. **IRS (Internal Revenue Service)** – Налоговое управление США, государственный орган Федерального правительства Соединённых Штатов Америки, который занимается сбором налогов и контролирует соблюдение законодательства о налогообложении.

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

2.3. **Клиент** – лицо физическое или юридическое лицо, а также конечные бенефициарные собственники, заключающие (заключившие) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

2.4. **Клиент – иностранный налогоплательщик** – клиент – физическое или юридическое лицо, а также конечные бенефициарные собственники, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении.

2.5. **Контрагент, не участвующий в реализации FATCA** – финансовая организация, отказавшаяся от взаимодействия с IRS, или финансовая организация, признанная IRS в качестве финансовой организации, не сотрудничающей с IRS по вопросам FATCA.

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

2.7. **Объект контроля** – счета клиента – иностранного налогоплательщика открытые или открываемые. Объектом контроля могут быть текущие счета; расчетные счета; корреспондентские счета; счета доверительного управления; специальные банковские счета; счета по вкладам (депозитам).

2.8. **ПОДИФТ** – действия, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.9. **Уполномоченные органы** – Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

2.10. **Формы W-8BEN, W-9** – формы налоговых деклараций налогоплательщиков США юридических и физических лиц соответственно.

2.11. **США** – Соединённые Штаты Америки.

3. Ответственные подразделения и работники

3.1. СФМиВК – структурное подразделение Банка, ответственное за реализацию работы в Банке по ПОДИФТ.

3.2. РОО – структурное подразделение Банка, непосредственно взаимодействующее с клиентом, в том числе в вопросах формирования досье клиента.

4. Порядок регистрации Банка в иностранном налоговом органе

4.1. С целью организации работы в рамках налогового законодательства иностранного государства и соответствия Банка налоговому законодательству иностранного государства СФМиВК осуществляет регистрацию Банка в налоговом органе иностранного государства в порядке, установленном нормативными документами иностранного государства.

4.2. Не позднее трех рабочих дней со дня получения уведомления от иностранного налогового органа о регистрации Банка в иностранном налоговом органе СФМиВК направляет уведомление о регистрации Банка в иностранном налоговом органе уполномоченным органам.

5. Организация работы по выявлению клиентов – иностранных налогоплательщиков

5.1. РОО внедряет работу по выявлению клиентов – иностранных налогоплательщиков со дня вступления Положения в силу.

5.2. Работа по выявлению клиентов – иностранных налогоплательщиков должна быть организована в рамках реализации мероприятий по ПОДиФТ и программы «Знай своего клиента». Данная работа предполагает:

5.2.1. анкетирование новых и периодическое обновление имеющихся анкет клиентов Банка, в которых клиенту необходимо указать факт принадлежности клиента к числу клиентов – иностранных налогоплательщиков;

5.2.2. получение от клиента копий документов (в электронном виде и на бумажном носителе) необходимых для подтверждения либо опровержения факта принадлежности клиента к числу клиентов – иностранных налогоплательщиков, в том числе налогоплательщиков США. В частности, в отношении налогоплательщиков США – документов, определенных в пунктах 1 и 2 Приложения 2 и формы W-8BEN или W-9.

5.3. В случае если клиент указал в анкете, что он не является клиентом – иностранным налогоплательщиком, либо не указал свою принадлежность к числу клиентов – иностранных налогоплательщиков, на основании имеющейся в информации о клиенте, РОО выявляет наличие признаков, указанных в пунктах 1.5 или 2.5 Приложения 2 в отношении предполагаемых налогоплательщиков США. РОО может использовать данные СФМиВК для выявления признака по пункту 1.5.4 Приложения 2 в отношении физических лиц предполагаемых налогоплательщиков США.

5.4. РОО запрашивает у клиента, соответствующего указанным признакам недостающую информацию (в электронном виде и на бумажном носителе), опровергающую либо прямо указывающую на принадлежность клиента к числу налогоплательщиков США. Документы, определенные в пунктах 1 и 2 Приложения 2 и формы W-8BEN или W-9. В случае непредоставления клиентами запрошенной информации в течение 15 рабочих дней со дня направления запроса руководство Банка вправе принять решение:

5.4.1. о расторжении заключенного с ним договора по оказанию финансовых услуг, уведомив об этом клиента не ранее чем за 30 дней до дня расторжения договора;

5.4.2. об отказе в заключении договора по оказанию финансовых услуг.

5.5. В случае если РОО не выявлены указанные признаки в отношении клиента, то РОО получает от клиента расписку в том, что клиент не является клиентом – иностранным налогоплательщиком (форма расписки в Приложении 3).

6. Организация работы по выявлению объектов контроля

6.1. СФМиВК осуществляет работу по выявлению объектов контроля в отношении счетов клиентов, открытых с 01.01.2013 года, но не закрытых на отчетную дату. Отчетной датой является дата годовой финансовой отчетности Банка.

6.2. Работа по выявлению объектов контроля включает в себя выявление счетов, соответствующих следующим суммовым признакам:

6.2.1. для физических лиц – счета стоимостью превышающие в эквиваленте 50 000 долларов США;

6.2.2. для юридических лиц – счета стоимостью превышающие в эквиваленте 250 000 долларов США.

6.3. В отношении счетов, соответствующих суммовым признакам и подпадающим под определение объектов контроля, СФМиВК проводит работу по выявлению клиентов владельцев данных счетов.

6.4. В отношении выявленных клиентов владельцев счетов РОО проводит работу по выявлению среди них клиентов – иностранных налогоплательщиков следующим образом. На основании имеющейся информации, РОО выявляет в отношении клиентов наличие следующих критериев:

6.4.1. наличие документов, прямо указывающих на принадлежность клиента к числу клиентов – иностранных налогоплательщиков (документов, определенных в пунктах 1 и 2 Приложения 2);

6.4.2. при отсутствии документов, прямо указывающих на принадлежность клиента к числу клиентов – иностранных налогоплательщиков, в отношении предполагаемых налогоплательщиков США выявляет наличие признаков, указанных в пунктах 1.5 или 2.5 Приложения 2. РОО может использовать данные СФМиВК для выявления признака по пункту 1.5.4 Приложения 2 в отношении физических лиц предполагаемых налогоплательщиков США.

6.5. РОО запрашивает у клиента, соответствующего указанным признакам недостающую информацию (в электронном виде и на бумажном носителе), опровергающую либо прямо указывающую на принадлежность клиента к числу налогоплательщиков США. Документы, определенные в пунктах 1 и 2 Приложения 2 и формы W-8BEN или W-9. В случае непредоставления клиентами запрошенной

информации в течение 15 рабочих дней со дня направления запроса руководство Банка вправе принять решение:

6.5.1. о расторжении заключенного с ним договора по оказанию финансовых услуг, уведомив об этом клиента не ранее чем за 30 дней до дня расторжения договора;

6.5.2. об отказе в заключении договора по оказанию финансовых услуг.

6.6. В случае если РОО не выявлены указанные признаки в отношении клиента, то РОО получает от клиента расписку в том, что клиент не является клиентом – иностранным налогоплательщиком (форма расписки в Приложении 3).

7. Порядок направления информации в уполномоченные органы и иностранный налоговый орган

7.1. Направление информации в Уполномоченные органы и иностранный налоговый орган, СФМиВК осуществляет в электронном виде.

7.2. У клиентов – иностранных налогоплательщиков, в отношении которых выявлены объекты контроля на отчетную дату, РОО запрашивает согласие клиента – иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган (далее – Согласие, Приложение 4 Положения). Данное согласие одновременно является согласием на передачу такой информации в Уполномоченные органы.

7.3. В случае непредоставления клиентом запрошенного согласия в течение 15 рабочих дней со дня направления запроса руководство Банка вправе принять решение:

7.3.1. о расторжении заключенного с ним договора по оказанию финансовых услуг, уведомив об этом клиента не ранее чем за 30 дней до дня расторжения договора и закрытия счетов;

7.3.2. об отказе в заключении договора по оказанию финансовых услуг.

7.4. В случае получения согласия клиента – иностранного налогоплательщика на предоставление информации в иностранный налоговый орган СФМиВК не позднее 10 рабочих дней до срока направления информации в иностранный налоговый орган направляет данную информацию в Уполномоченные органы.

7.5. При неполучении Банком решения о запрете предоставления информации со стороны Уполномоченных органов СФМиВК на ежегодной основе в срок до 31 марта направляет в иностранный налоговый орган следующую информацию:

7.5.1. Наименование или фамилия имя отчество клиента – иностранного налогоплательщика;

7.5.2. Адрес регистрации клиента – иностранного налогоплательщика;

7.5.3. Индивидуальный налоговый номер клиента – иностранного налогоплательщика в иностранном налоговом органе;

7.5.4. Номер счета;

7.5.5. Валюта счета, в которой счет номинирован;

7.5.6. Остаток средств на счете на конец календарного года в валюте, в которой счет номинирован;

7.5.7. Остаток средств на счете на конец календарного года в эквиваленте в долларах США;

7.5.8. Форму W-8BEN или W-9.

7.6. Иную информацию СФМиВК направляет по запросу иностранного налогового органа. При этом не позднее 2 рабочих дней после получения запроса иностранного налогового органа СФМиВК направляет в Уполномоченные органы информацию о полученном запросе. В случае неполучения решения о запрете предоставления информации со стороны Уполномоченных органов в течение 10 рабочих дней СФМиВК вправе направить запрашиваемую информацию в иностранный налоговый орган.

8. Порядок действий Банка после расторжения с клиентом (или контрагентом) договора оказания финансовых услуг

8.1. В случае поступления денежных средств на счет, открытый клиенту (контрагенту) после принятия руководством Банка решения об отказе в совершении операций либо о расторжении договора по оказанию финансовых услуг, Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу клиента (контрагента), на счета плательщиков.

9. Организация работы с контрагентами, не участвующими в реализации FATCA

9.1. В случае возникновения у СФМиВК обоснованных, документально подтвержденных предположений о том, что контрагент Банка является контрагентом, не участвующим в реализации FATCA, СФМиВК вправе направить контрагенту запрос о характере взаимодействия (сотрудничества) контрагента с IRS.

9.2. В случае неполучения СФМиВК от контрагента информации, подтверждающей признание IRS в качестве контрагента сотрудничающего с IRS, либо неполучения ответа от контрагента в течение 30 календарных дней, руководство Банка вправе принять решение о необходимости расторжения договора по оказанию финансовых услуг (далее – решение).

9.3. Не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения, СФМиВК направляет уведомление о принятом решении в Банк России и Росфинмониторинг почтовым отправлением с

уведомлением о вручении. Уведомление о принятом решении должно содержать следующую информацию о контрагенте:

9.3.1. полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование, место регистрации и место нахождения, основной государственный регистрационный номер юридического лица (при наличии);

9.3.2. сведения о лицензии (при наличии), вид деятельности контрагента, фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения и гражданство ее руководителя, учредителей - физических лиц либо полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование, место регистрации и место нахождения учредителей - юридических лиц;

9.3.3. дата принятия Банком решения и планируемая дата его расторжения;

9.3.4. основания, по которым Банк принял решение.

9.4. В отношении Банка уведомление должно содержать полное фирменное наименование, основной государственный регистрационный номер юридического лица, сведения о номере лицензии (при наличии).

9.5. При получении Банком решения Банка России:

9.5.1. о невозможности расторжения договора, Банк не расторгает договор с контрагентом;

9.5.2. о продлении срока рассмотрения уведомления, Банк ожидает соответствующего решения от Банка России.

9.6. При неполучении решения Банка России о невозможности расторжения договора с контрагентом по истечении 30 рабочих дней со дня вручения Банку России почтового отправления Банк вправе расторгнуть договор с контрагентом.

10. Сроки внедрения

10.1. FATCA вступил в силу 01.01.2013 года.

10.2. Банк внедряет раздел 5 Положения к вновь открываемым счетам до 31.12.2014 года.

10.3. Банк проводит выявление объектов контроля, принадлежащих клиентам – иностранным налогоплательщикам, открытых в 2013–2014 году, но не закрытых по состоянию на 01.01.2015 года, которые составляют в эквиваленте свыше 1 млн. долларов США в срок до 31.01.2015 года.

10.4. Банк направляет информацию по пункту 10.3 Положения в иностранный налоговый орган в соответствии с разделом 7 Положения в срок до 31.03.2015 года.

10.5. Банк проводит выявление объектов контроля, принадлежащих клиентам – иностранным налогоплательщикам, открытых в 2013–2015 году, но не закрытых на 01.01.2016 года, соответствующих пункту 6.2 Положения в срок до 31.01.2016 года.

10.6. Банк направляет информацию по пункту 10.5 Положения в иностранный налоговый орган в соответствии с разделом 7 Положения в срок до 31.03.2016 года.

10.7. В дальнейшем Банк направляет информацию в иностранный налоговый орган в соответствии с разделом 7 Положения.

10.8. Банк внедряет раздел 9 Положения до 31.12.2014 года.

10.9. Графическое представление сроков внедрения Положения отражены в Приложении 1.

Приложение 1

к Положению об особенностях осуществления финансовых операций
с иностранными гражданами и юридическими лицами АО «Эксперт Банк»

Сроки внедрения

Действие	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год
FATCA вступил в силу	01.01.2013				
Регистрация Банка в IRS		X			
Внедрение порядка выявления объектов контроля и клиентов – иностранных налогоплательщиков		X			
Организация работы с контрагентами, не участвующими в реализации FATCA		X			
Выявление объектов контроля и клиентов – иностранных налогоплательщиков		До 31.01.2015 года в эквиваленте свыше 1 млн. долларов США, открытых в 2013–2014 году	До 31.01.2016 года для физических лиц – в эквиваленте более 50 000 долларов США, для юридических лиц – в эквиваленте более 250 000 долларов США открытых в 2013–2015 году, но не закрытых на конец отчетного периода	Аналогично предыдущему году за период 2013–2016 годы	Аналогично предыдущему году за период 2013–2017 годы
Направление информации в Уполномоченные органы и IRS			До 31.03.2015 года в эквиваленте свыше 1 млн. долларов США, открытых в 2013–2014 году	До 31.03.2016 года для физических лиц – в эквиваленте более 50 000 долларов США, для юридических лиц – в эквиваленте более 250 000 долларов США открытых в 2013–2015 году, но не закрытых на конец отчетного периода	Аналогично предыдущему году за период 2013–2016 годы

Приложение 2

к Положению об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами АО «Эксперт Банк»

Критерии отнесения клиентов (контрагентов) АО «Эксперт Банк» к клиентам – иностранным налогоплательщикам (в частности к налогоплательщикам США)

1. Физические лица (индивидуальные предприниматели) – клиенты – иностранные налогоплательщики:

1.1. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) являющееся гражданином иностранного государства. Применительно к США – граждане США (паспорт);

1.2. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеющее разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (карточка постоянного жителя США – форма I-551 «Green Card»);

1.3. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствующее критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) находившееся на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком или налоговым резидентом иностранного государства. Применительно к США долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории иностранного государства в текущем году, а также в двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

1.3.1. для текущего года – 1;

1.3.2. для предыдущего года – 1/3;

1.3.3. для предшествующего предыдущему году – 1/6.

1.4. Исключением из числа физических лиц – налогоплательщиков США являются:

1.4.1. учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q»;

1.4.2. физическое лицо – гражданин Российской Федерации, не являющийся одновременно лицом, указанным в пункте 1.1, 1.2, 1.3 Приложения 2 настоящего Положения.

1.5. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены кредитной организацией на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания. Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

1.5.1. место рождения в США;

1.5.2. адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;

1.5.3. номер телефона, зарегистрированный в США;

1.5.4. постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;

1.5.5. доверенность, выданная лицу с адресом в США;

1.5.6. право подписи предоставлено лицу с адресом в США;

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

2. Юридические лица – клиенты – иностранные налогоплательщики:

2.1. страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство;

2.2. наличие налогового резидентства в иностранном государстве;

2.3. контролирующими лицами организации являются физические лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в пункте 1 Приложения 2. Порядок определения контролирующих лиц, а также порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом

приводятся в Приложении 2;

2.4. Исключением из числа юридических лиц – клиентов – иностранных налогоплательщиков является юридическое лицо (за исключением организаций финансового рынка или иностранных финансовых институтов, как определено в законодательстве иностранного государства о налогообложении иностранных счетов) не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков, если 90 и более процентов акций (долей участия) в его уставном капитале прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации (в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза), за исключением физических лиц, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство иного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве или проживающих постоянно (долгосрочно пребывающих) в иностранном государстве.

2.5. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены кредитной организацией на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания. Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

2.5.1. почтовый адрес в США;

2.5.2. телефонный номер, зарегистрированный в США;

2.5.3. доверенность, выданная лицу с адресом в США;

2.5.4. право подписи, выданное лицу с адресом в США;

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

Способы получения от клиентов необходимой информации для их отнесения к юридическим и физическим лицам – налогоплательщикам США

3. Банк использует любые доступные законные способы получения информации для целей выявления клиента – иностранного налогоплательщика, такие как:

3.1. Письменные и устные вопросы/запросы клиенту;

3.2. Заполнение клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (например, налоговых форм W-8BEN/W-9, предусмотренных требованиями налогового законодательства США, либо анкет, разработанных Банком самостоятельно);

3.3. Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;

3.4. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

Порядок определения контролирующих лиц

4. **Контролирующее лицо в отношении юридического лица определяется следующим образом:**

4.1. в отношении корпорации – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);

4.2. в отношении партнерства – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;

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

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

4.3.2. в отношении обязательных выплат – если размер выплаты превышает 10% стоимости активов траста.

5. **Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом.** Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим

правилам:

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

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

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

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

5.5. для определения доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют лица, связанные с данным лицом, в том числе супруги, члены семьи владельца акций и так далее).

Приложение 3

к Положению об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами АО «Эксперт Банк»

Форма расписки клиента юридического лица, не являющегося иностранным налогоплательщиком

Председателю Правления АО "Эксперт Банк"

(ФИО)

(наименование юридического лица)

(ИНН/ОГРН)

РАСПИСКА

г. _____

« ____ » _____ 20__ г.

_____ (наименование ЮЛ), действующее в лице _____ (должность единоличного исполнительного органа) _____ (ФИО), действующего на основании _____ (документ, на основании которого лицо имеет право подписывать настоящий документ) настоящим подтверждает, что не является иностранным налогоплательщиком, в том числе налогоплательщиком США.

(должность)

(М.П. и подпись)

(фамилия, инициалы)

Форма расписки клиента физического лица, не являющегося иностранным налогоплательщиком

Председателю Правления АО "Эксперт Банк"

(ФИО клиента, дата рождения)

(серия и № документа, удостоверяющего личность)

(Кем выдан, дата выдачи, код подразделения)

(ИНН, при наличии)

РАСПИСКА

г. _____

«___» _____ 20__ г.

Я, _____ (ФИО), настоящим подтверждаю, что не являюсь иностранным налогоплательщиком, в том числе налогоплательщиком США.

(подпись)

(фамилия, инициалы)

Приложение 4

к Положению об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами АО «Эксперт Банк»

Форма согласия клиента – иностранного налогоплательщика юридического лица на передачу информации в иностранный налоговый орган и Уполномоченные органы

Председателю Правления АО "Эксперт Банк"

(наименование юридического лица)

(должность и ФИО представителя юридического лица)

(ИНН/ОГРН)

Согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган

Г. _____

« ____ » _____ 20__ г.

_____ (наименование ЮЛ), действующее в лице _____ (должность единоличного исполнительного органа) _____, (ФИО), действующего на основании _____ (документ, на основании которого лицо имеет право подписывать настоящий документ), настоящим выражает свое согласие на передачу АО "Эксперт Банк" любой информации в иностранные налоговые органы (в частности в **IRS (Internal Revenue Service)** – Налоговое управление США) по их запросам, отправленным в АО "Эксперт Банк", в связи с признанием АО "Эксперт Банк" иностранных правовых актов (в частности Foreign Account Tax Compliance Act - Закон о налогообложении иностранных счетов США).

(должность)

(М.П. и подпись)

(фамилия, инициалы)

**Форма согласия клиента – иностранного налогоплательщика физического лица на передачу информации
в иностранный налоговый орган и Уполномоченные органы**

Председателю Правления АО "Эксперт Банк"

(ФИО, дата рождения клиента)

(серия и № документа, удостоверяющего личность)

(кем выдан, дата выдачи, код подразделения)

(ИНН, при наличии)

Согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган

г. _____

« ____ » _____ 20__ г.

Я, _____ (ФИО), настоящим выражаю свое согласие на передачу АО "Эксперт Банк" любой информации в иностранные налоговые органы (в частности в **IRS (Internal Revenue Service)** – Налоговое управление США) по их запросам, отправленным в АО "Эксперт Банк", в связи с признанием АО "Эксперт Банк" иностранных правовых актов (в частности Foreign Account Tax Compliance Act - Закона о налогообложении иностранных счетов США).

(подпись)

(фамилия, инициалы)