



finambank.ru  
infobank@corp.finam.ru

127006 г. Москва  
Настасьинский переулок, д. 7, стр. 2

Телефон +7 (495) 796-90-23  
Факс +7 (495) 380-00-43

*Приложение № 1  
к Приказу АО «Банк ФИНАМ»  
от 13.02.2017 № ИБФ/ОРГ/170213/2*

**КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ АО «БАНК ФИНАМ»  
К КАТЕГОРИИ ЛИЦ, НА КОТОРЫХ РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ  
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА О  
НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИНОСТРАННЫХ СЧЕТОВ, И СПОСОБЫ  
ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ**

**МОСКВА, 2017**

## 1. Основные положения

Настоящие критерии отнесения клиентов к категории лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, и способы получения от них необходимой информации определены Акционерным обществом Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – «Общество») на основании п. 3 ст. 2 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» и применяются к клиентам, являющимся иностранными налогоплательщиками, на которых распространяются требования закона США – Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA). В случае наличия требований иностранных государств в отношении клиентов – иностранных налогоплательщиков, аналогичных требованиям FATCA, то настоящие критерии отнесения клиентов к категории лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, и способы получения от них необходимой информации применяются в отношении таких клиентов, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

## 2. Критерии отнесения клиента – физического лица к категории клиента – иностранного налогоплательщика

1. Наличие сведений о том, что клиент является гражданином и/или налоговым резидентом США.
2. Наличие одного из следующих признаков в сведениях о клиенте, при условии, что в результате анализа дополнительных сведений и документов будет установлено, что клиент является налоговым резидентом США:
  - место рождения клиента на территории США;
  - адрес клиента на территории США;
  - телефонный номер, содержащий код страны США (в отсутствие сведений об ином телефонном номере, содержащем код страны иного государства).

## 3. Критерии отнесения клиента – юридического лица к категории клиента – иностранного налогоплательщика

1. Наличие сведений о том, что клиент создан/зарегистрирован/учрежден в США и/или в соответствии с законодательством США (при условии, что в результате анализа дополнительных сведений и документов не будет установлено, что клиент не относится к категории «определенных американских лиц» (specified U.S. persons)).
2. Наличие сведений о том, что клиент является нефинансовой организацией, созданной/зарегистрированной/учрежденной не в США и/или не в соответствии с законодательством США, преимущественно получающей пассивный доход (passive non-financial foreign entity), имеющей одного или более существенных американских владельцев (substantial U.S. owners).

## 4. Способы получения от клиентов необходимой информации

Общество получает от клиентов необходимую информацию:

- на бумажном носителе и/или в электронной форме в рамках процедуры идентификации Обществом клиентов в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иными способами, предусмотренными нормативными правовыми актами и договором с клиентом.

**Согласие на передачу информации и обработку персональных данных, полученных АО «Банк ФИНАМ» в связи с осуществлением обязанностей по выявлению и обслуживанию лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов**

г. Москва

года

<b>Клиент – субъект персональных данных</b>	
---	--

Настоящим Клиент дает Акционерному обществу «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (АО «Банк ФИНАМ», адрес: Российская Федерация, 127006, город Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2; далее также «Общество») согласие на совершение Обществом в целях соблюдения Обществом обязанностей по выявлению и обслуживанию лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, следующих действий с персональными данными Клиента:

– *передавать информацию, идентифицирующую Клиента в качестве иностранного налогоплательщика, а также иную требуемую информацию в иностранный налоговый орган и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание налогов и сборов, в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Росфинмониторинг), федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (ФНС России) и иным третьим лицам, в том числе иностранным физическим и юридическим лицам (трансграничная передача), в целях соблюдения требований иностранного и соответствующих норм российского законодательства;*

– *предоставлять третьим лицам информацию о Клиенте, полученную Обществом в связи с идентификацией Клиента, в целях соблюдения иностранного законодательства, с учетом требований российского законодательства;*

– *запрашивать и получать от третьих лиц дополнительные документы и информацию в отношении Клиента в целях соблюдения требований иностранного и соответствующих норм российского законодательства.*

– *обрабатывать в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» персональные данные Клиента, полученные Обществом в связи с осуществлением обязанностей по выявлению и обслуживанию лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (иностранное законодательство).*

*Настоящее согласие предоставляется на совершение следующих действий с персональными данными: передача (в том числе трансграничная), сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение. Указанные действия оператор персональных данных вправе осуществлять как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств;*

Срок, в течение которого действует настоящее согласие, составляет 6 лет с момента прекращения последних договорных отношений между АО «Банк ФИНАМ» и Клиентом. Согласие может быть отозвано Клиентом путем направления письменного уведомления.

<b>Информация о субъекте персональных данных и его подпись</b>	
Вид документа, удостоверяющего личность	
Серия и номер документа, удостоверяющего личность	
Дата выдачи документа	
Орган, выдавший документ, удостоверяющий личность	
_____ / _____ /	
подпись	Ф.И.О. (полностью)
М.П.	
(при наличии печати - для индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)	

**Согласие на передачу информации, полученной АО «Банк ФИНАМ» в связи с осуществлением обязанностей по выявлению и обслуживанию лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов**

г. Москва

года

<b>Клиент</b>	в лице _____, действующего на основании _____
---------------	---

Настоящим Клиент дает Акционерному обществу «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (АО «Банк ФИНАМ», адрес: Российская Федерация, 127006, город Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2; далее также «Общество») согласие на совершение Обществом в целях соблюдения Обществом обязанностей по выявлению и обслуживанию лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, следующих действий:

– *передавать информацию, идентифицирующую Клиента в качестве иностранного налогоплательщика, а также иную требуемую информацию в иностранный налоговый орган и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание налогов и сборов, в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Росфинмониторинг), федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (ФНС России) и иным третьим лицам, в том числе иностранным физическим и юридическим лицам (трансграничная передача), в целях соблюдения требований иностранного и соответствующих норм российского законодательства;*

– *предоставлять третьим лицам информацию о Клиенте, полученную Обществом в связи с идентификацией Клиента, в целях соблюдения иностранного законодательства, с учетом требований российского законодательства;*

– *запрашивать и получать от третьих лиц дополнительные документы и информацию в отношении Клиента в целях соблюдения требований иностранного и соответствующих норм российского законодательства.*

Срок, в течение которого действует настоящее согласие, составляет 6 лет с момента прекращения последних договорных отношений между АО «Банк ФИНАМ» и Клиентом. Согласие может быть отозвано Клиентом путем направления письменного уведомления.

Информация о Клиенте	
<b>ОГРН</b>	
<b>ИНН</b>	
<b>Адрес</b>	
_____ / _____ /	
подпись	Ф.И.О. (полностью)
М.П.	