

**ПРАВИЛА
ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»
С БАНКОВСКИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ АГЕНТАМИ,
ПРИВЛЕКАЕМЫМИ В КАЧЕСТВЕ ПЛАТЕЖНЫХ АГРЕГАТОРОВ**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПЛАТЕЖНОГО АГРЕГАТОРА.....	6
4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА.....	9
5. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ РАСЧЕТНЫХ УСЛУГ	10
6. ПОРЯДОК ИДЕНТИФИКАЦИИ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ.....	12
7. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕР ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ НАРУШЕНИЙ И ОБУЧЕНИЯ СОТРУДНИКОВ ПЛАТЕЖНОГО АГРЕГАТОРА.....	12
8. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ БАНКОМ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ПЛАТЕЖНОГО АГРЕГАТОРА	13
9. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ.....	17
10. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.....	18
11. ПОРЯДОК ТЕХНИЧЕСКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ.....	18
12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	18
Приложение №1	20
Приложение №2	21
Приложение №3	22
Приложение №4	24
Приложение №5	25
Приложение №6	26
Приложение №7	27
Приложение №8	28
Приложение №9	30
Приложение №10	31
Приложение №11	34
Приложение №12	35
Приложение №14	48
Приложение №15	73
Приложение №16	75
Приложение №17	76
Приложение №18	77
Приложение №19	78

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

1.1. Для целей настоящих Правил взаимодействия АО КБ «Солидарность» с банковскими платежными агентами, привлекаемыми в качестве платежных агрегаторов (далее – Правила) применяются следующие термины, определения и сокращения:

Авторизация – процедура получения разрешения на совершение Плательщиком ЭСП Перевода, предоставляемого Эмитентом посредством информационной системы Платежного агрегатора на основании Распоряжения.

Банк – Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность», АО КБ «Солидарность», являющийся оператором по переводу денежных средств в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

Банковский платежный агент (БПА) – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Банком в целях осуществления отдельных банковских операций;

ДБО – дистанционное банковское обслуживание – программно-аппаратный комплекс и правила его использования, предоставляемые Банком Платежному агрегатору при открытии Счета для осуществления информационного обмена между Банком и Платежным агрегатором в рамках взаимодействия в соответствии с настоящими Правилами.

Договор – договор, заключаемый между Банком и Платежным агрегатором путем присоединения Платежного агрегатора к настоящим Правилам, включающий в себя настоящие Правила, Условия присоединения, Заявление о присоединении к Правилам взаимодействия АО КБ «Солидарность» с банковскими платежными агентами, привлекаемыми в качестве платежных агрегаторов по форме Приложения №1 к настоящим Правилам (далее – Заявление о присоединении к Правилам), любые другие заявления, относящиеся к сервису, предоставляемому в рамках Договора, а также иные документы в случаях, прямо оговоренных Сторонами. Полное наименование Договора - Договор об осуществлении расчетов по операциям, совершенным с использованием электронного средства платежа.

Договор расчетных услуг – договор, определяющий порядок оказания Получателям Расчетных услуг при обеспечении Платежным агрегатором приема электронных средств платежа и при участия Платежного агрегатора в переводах денежных средств в пользу Получателя.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению, определенных законодательством Российской Федерации сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Мобильное приложение – программное обеспечение Платежного агрегатора, используемое на мобильных устройствах (смартфонах, планшетах), обеспечивающее формирование, передачу, регистрацию и исполнение дистанционных распоряжений Плательщиков для осуществления переводов денежных средств в адрес Получателей с использованием ЭСП.

Перевод – действия Банка или Платежного агрегатора в рамках применяемых форм безналичных расчетов для предоставления Получателю на основании Распоряжений Плательщика, в том числе с использованием ЭСП, денежных средств/ЭСП Плательщика в качестве оплаты за услуги, выполненные работы, проданные товары или оплаты налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации.

Обеспечительный платеж – денежные средства, заблаговременно размещенные на Счете (или ином счете, предусмотренном для этих целей законодательством РФ и согласованного с Банком) Платежным агрегатором для обеспечения исполнения своих обязательств, порядок размещения и использования таких денежных средств определяется настоящими Правилами.

Ответственный работник – работник Службы финансового мониторинга Банка;

Платежный агрегатор (ПА) – юридическое лицо, привлекаемое Банком, как оператором по переводу денежных средств, в соответствии со статьей 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон №161-ФЗ) в целях:

- обеспечения приема электронных средств платежа юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и иными лицами, указанными в части 13 статьи 14.1 Федерального закона №161-ФЗ;
- участия в переводе денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных лиц, указанных в части 13 статьи 14.1 Федерального закона №161-ФЗ по операциям с использованием электронных средств платежа.

Плательщик – физическое лицо, осуществляющее перевод денежных средств без открытия счета /с использованием электронного средства платежа (далее – ЭСП), в целях исполнения денежных обязательств

этого или другого лица перед Получателем.

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

Получатель – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, нотариус, занимающийся частной практикой, адвокат, учредивший адвокатский кабинет, медиатор, арбитражный управляющий, оценщик, патентный поверенный или иное лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, или физическое лицо, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», заключившее Договор расчетных услуг с Платежным агрегатором.

Пункт обслуживания – место обслуживания Плательщиков сотрудниками Платежного агрегатора, расположения терминала самообслуживания, оборудования для приема электронных средств платежа.

Распоряжение – электронный документ, составленный и переданный Плательщиком ЭСП Платежному агрегатору или Банку, а также электронный документ, составленный и переданный Платежным агрегатором Эмитенту и Банку на основании соответствующего Распоряжения Плательщика ЭСП и являющийся основанием для осуществления Перевода.

Расчетные услуги – услуги по переводу денежных средств, включая услуги по обеспечению информационного и технологического взаимодействия, оказываемые Банком и Платежным агрегатором Получателю в порядке и на условиях, установленных Правилами и Договором расчетных услуг.

Реестр – реестр операций с использованием ЭСП – документ, предоставляемый Платежным агрегатором Банку, содержащий информацию о количестве и сумме переводов денежных средств, осуществляемых со Специального счета, по операциям с использованием ЭСП в разрезе Получателей. Перечень сведений, включаемых в Реестр проведенных операций приведен в Приложении №9 к Правилам.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.solid.ru.

Специальный банковский счет – специальный банковский счет в рублях РФ, открытый Платежному агрегатору в соответствии с Федеральным законом №161-ФЗ.

По Специальному банковскому счету доступны следующие операции:

- зачисление денежных средств, переводимых по операциям с использованием ЭСП в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми банковским платежным агентом заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств;
- зачисление денежных средств, возвращаемых плательщикам в случае отмены операций с использованием ЭСП;
- списание денежных средств на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми банковским платежным агентом заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств;
- списание сумм вознаграждения банковского платежного агента;
- списание денежных средств в пользу оператора по переводу денежных средств, включая вознаграждение;

Проведение иных операций по Специальному банковскому счету не предусмотрено.

Счет – расчетный или иной счет Платежного агрегатора, открытый в Банке.

Условия подключения ПА (Тарифы) – сведения, содержащие информацию о порядке определения и о размере вознаграждения Платежного агрегатора, о размерах комиссии Платежного агрегатора и Банка если иное не предусмотрено Правилами, указанные в Приложении №2 к настоящим Правилам.

Эмитент – кредитная организация, предоставившая Плательщику ЭСП.

ЭСП – электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющие Плательщику составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

1.2. Иные термины, определения и сокращения вводятся непосредственно по тексту Правил.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила являются типовыми для всех БПА, привлекаемых Банком в качестве ПА, регулируют подключение и использование ЭСП в качестве инструмента безналичных расчетов при осуществлении Переводов в адрес Получателей.

2.2. Правила разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и других надзорных органов Российской Федерации, а также внутренних нормативных документов Банка, в том числе:

- Федерального закона от 22.05.2003 №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон №54-ФЗ);
- Федерального закона от 03.06.2009 №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»;
- Федерального закона №161-ФЗ;
- Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ);
- Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон №127-ФЗ);
- Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а также иных регулирующих деятельность Банка государственных органов, внутренних документов Банка, а также условий договоров с юридическими лицами-банковскими платежными агентами (далее – Федеральный закон №152-ФЗ);
- Положения Банка России от 15.10.2015 №499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Положения Банка России от 04.06.2020 №719-П «О требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее – Положение №719-П);
- Положения Банка России от 29.06.2021 №762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- Правил внутреннего контроля АО КБ «Солидарность» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- Письма ФАС России №АК/25611/19, Банка России №ИН-06-52/29 от 29.03.2019 «О раскрытии информации о размере вознаграждения» (вместе с Рекомендациями по раскрытию информации о размере вознаграждения, взимаемого кредитными организациями, банковскими платежными агентами, банковскими платежными субагентами, платежными агентами при оказании услуг с использованием банкоматов/платежных терминалов).

2.3. При условии соответствия юридического лица - кандидата на получение статуса ПА (далее – Кандидат) требованиям, содержащимся в настоящих Правилах, заключение Договора между Сторонами осуществляется путем присоединения ПА к настоящим Правилам в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации на основании Заявления, надлежащим образом заполненного и подписанного Уполномоченным лицом Кандидата.

2.4. Публикация Правил и изменений к ним осуществляется на Сайте Банка. Стороны договорились, что в соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк имеет право вносить в одностороннем порядке изменения и/или дополнения в Правила. Банк публикует новую редакцию Правил на Сайте Банка не позднее, чем за 7(Семь) календарных дней до даты их вступления в силу. Датой ознакомления ПА с изменениями и/или дополнениями Правил считается дата, следующая за датой размещения указанной информации на Сайте Банка. Изменения и/или дополнения Правил применяются Банком и ПА с даты их вступления в силу, установленной Банком. Изменения и/или дополнения Правил применяются с даты их вступления в силу и распространяются на все Договоры, в том числе заключенные ранее даты вступления в силу таких изменений и/или дополнений.

2.5. Полученная от Кандидата оферта может быть акцептована Банком. Оферта рассматривается Банком в течение (десяти) рабочих дней с момента ее получения. Отсутствие ответа не является акцептом. Акцептом Банка является подписание Банком направленного Кандидатом Заявления о присоединении к Правилам. Присоединяясь к Правилам путем заключения с Банком Договора, в результате чего Кандидат приобретает статус ПА и подтверждает, что полностью ознакомился с Правилами, которые являются неотъемлемой частью Договора, и согласен с ними в полном объеме, обязуется неукоснительно их соблюдать. После заключения Договора ПА не вправе ссылаться на то, что он не ознакомился с Правилами,

либо не признает их обязательность в договорных отношениях по Договору с Банком. Банк оставляет за собой право не акцептовать оферту ПА по истечении срока, указанного в настоящем пункте без разъяснения причин отказа.

2.6. Банк, являясь оператором по переводу денежных средств, привлекает ПА в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ и нормативными правовыми актами Банка России для осуществления Расчетных услуг, обеспечения приема ЭСП Получателями, участия в переводе денежных средств в пользу Получателей по операциям с использованием ЭСП, а также для проведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации Плательщиков и Получателей, с которыми заключаются Договоры Расчетных услуг.

2.7. Специальные банковские счета, Счет, ДБО для осуществления деятельности ПА должны быть открыты/подключены до начала деятельности ПА. В случае, если ПА является одновременно БПА Банка по выполнению операций, указанных в п. 1 ст. 14 Федерального закона № 161-ФЗ - для зачисления денежных средств по операциям, указанным в п. 1 ст. 14 Федерального закона № 161-ФЗ и для учета Переводов по Расчетным услугам используются различные Специальные банковские счета.

2.8. Кандидат в соответствии с настоящими Правилами в целях заключения Договора на момент подачи Заявления для заключения Договора должен отвечать следующим требованиям:

2.8.1. иметь действующую интеграцию с информационными системами многофункциональных миграционных центров для предоставления Плательщикам возможности оплаты услуг Получателей с использованием ЭСП (в т.ч., но не ограничиваясь, интеграция с информационной системой ГБУ «Миграционный центр» г. Москвы);

2.8.2. осуществлять хозяйственную деятельность более 3 (трех) лет;

2.8.3. осуществлять деятельность по приему платежей физических лиц не менее 1 (одного) года;

2.8.4. обладать подтвержденным опытом разработки и/или внедрения мобильных приложений и иного программного обеспечения;

2.8.5. иметь собственное работающее Мобильное приложение для клиентов-физических лиц;

2.8.6. не находится в состоянии банкротства (на любой его стадии в соответствии с требованиями Федерального закона № 127-ФЗ;

Для подтверждения соответствия требованиям, изложенным в настоящем пункте, Банк имеет право запросить у Кандидата подтверждающие документы.

2.9. В случае несоответствия Кандидата требованиям, установленным в п. 2.8. и/или непредставления в Банк одного или нескольких документов, предусмотренных п. 4 настоящих Правил, Банк имеет право отказать такому юридическому лицу в заключении Договора.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПЛАТЕЖНОГО АГРЕГАТОРА

3.1. ПА осуществляет свою деятельность от имени Банка.

3.2. ПА обязан обеспечить выполнение требований Законодательства РФ в области защиты персональных данных, а также защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с частью 3 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ с учетом Правил и иных инструкций, предоставляемых Банком. При этом запрещается передача информации о любом Переводе на территорию иностранного государства или предоставление доступа к такой информации с территории иностранного государства, за исключением случаев осуществления трансграничного перевода денежных средств.

3.3. При осуществлении идентификации ПА обязан:

3.3.1. обеспечить наличие в своем штате сотрудника, ответственного за соблюдение требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3.3.2. обеспечить отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики у физических лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа ПА, главного бухгалтера ПА (при наличии) и сотрудника, ответственного за соблюдение требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3.3.3. предоставлять Банку документы, подтверждающие проведение полной или упрощенной идентификации в соответствии с Приложением №10, а также Отчета о результатах идентификации Платежным агрегатором Плательщика, его представителя, бенефициарного владельца и (или) выгодоприобретателя в соответствии с Приложением №11, в срок не позднее не позднее 3 (Трех) рабочих дней после проведения операции, а также предоставлять иные документы по запросу Банка, в срок не позднее

3 (Трех) рабочих дней после получения запроса, если иной срок предоставления документов не указан в запросе Банка.

3.4. До начала предоставления Получателям Расчетных услуг ПА обязан:

3.4.1. заключить Договоры расчетных услуг с Получателями от имени Банка и на условиях Правил.

3.4.2. информировать Банк о вновь заключенных договорах расчетных услуг с Получателями в срок не позднее 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты начала предоставления услуг Плательщикам по переводу денежных средств в адрес данных Получателей для проведения Банком необходимых технических настроек.

Срок проведения Банком технических настроек по каждому новому Получателю может быть определен Сторонами в индивидуальном порядке;

3.4.3. все Договоры расчетных услуг, заключенные ПА до момента присоединения к Правилам, считаются действующими по факту присоединения ПА с даты предоставления Банку информации о данных Получателях по форме Приложения №2 к Правилам;

3.4.4. осуществить интеграцию с информационными системами многофункциональных миграционных центров для предоставления Плательщикам возможности оплаты услуг Получателей с использованием ЭСП и поддерживать на своей стороне работоспособность интеграционного(-ых) решения(-й) в течение всего периода действия Договора;

3.4.5. заключить с Банком договор(-ы), необходимый(е) для приема ЭСП (в т.ч. СБП) и осуществить интеграцию с информационными системами Банка для предоставления в мобильном приложении или иных информационных системах ПА Плательщикам возможности оплаты услуг Получателей с использованием ЭСП (в т.ч. СБП), и поддерживать на своей стороне работоспособность интеграционного(-ых) решения(-й) в течение всего периода действия Договора;

3.4.6. определить среди своих штатных сотрудников перечень лиц, ответственных за проведение идентификации и изготовление копий документов Получателей, закрепить данный перечень в своих внутренних документах и направить заверенную копию такого внутреннего документа в Банк;

3.4.7. ознакомить своих сотрудников, ответственных за проведение идентификации и изготовление копий документов Получателей, с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, Федерального закона № 161-ФЗ;

3.4.8. до заключения Договора расчетных услуг провести в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификацию Получателей (их представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей), а также предоставить Банку сведения о Получателях, в порядке, установленном п. 3.3 Правил;

3.4.9. предоставить Банку информацию, необходимую для урегулирования споров, связанных с использованием ЭСП.

3.4.10. В случае получения от Банка положительного решения о заключении Договора ПА по факту готовности к началу деятельности по приему ЭСП предоставляет в Банк Заявление о готовности к началу работы в соответствии с Приложением №6 к настоящим Правилам:

- через ДБО, в виде вложенной скан-копии с оригинала заполненного и подписанного ПА заявления;

- оригинал заявления в офис Банка.

Заявление о готовности к началу работы, полученное Банком с использованием Системы ДБО в виде файла, вложенного в электронное сообщение, либо полученное Банком с использованием Системы ДБО в виде текста Заявления в сообщении, подписанном электронной подписью уполномоченного лица ПА, имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным уполномоченным лицом ПА заявлением на бумажном носителе.

3.5. При осуществлении приема ЭСП, или участия в переводе денежных средств в пользу Получателей по операциям с использованием ЭСП ПА обязан обеспечить предоставление неограниченному кругу лиц на своем сайте в информационно-коммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет), в Мобильных приложениях, а также в каждом Пункте обслуживания до начала осуществления таких операций следующей информации:

- наименование и место нахождения Банка и ПА, а также их идентификационные номера налогоплательщика;

- номер лицензии Банка на осуществление банковских операций;

- способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;

- номера телефонов Банка и ПА;

- реквизиты Договора.

3.6. ПА вправе получать комиссионное вознаграждение, уплачиваемое Плательщиком и/или Получателем. Размер комиссионного вознаграждения указывается в Условиях подключения ПА, оформляемых по форме, указанной в Приложении №2 к настоящим Правилам, одновременно с Заявлением о присоединении к Правилам. ПА не вправе обуславливать предоставление услуги в качестве ПА необходимостью оплаты иных услуг или товаров. ПА не вправе оказывать услуги по стоимости комиссионного вознаграждения, отличной от размера комиссионного вознаграждения, указанного в представленных в Банк Условиях подключения ПА, оформленных по форме, указанной в Приложении №2 к Правилам. ПА вправе в одностороннем порядке изменять размер комиссионного вознаграждения, взимаемого с Плательщика и/или Получателя.

Об изменении размера комиссионного вознаграждения ПА обязан письменно уведомить Банк (в т.ч. по каналам ДБО) до вступления в силу нового размера комиссионного вознаграждения, путем заполнения и направления в Банк новой редакции Условий подключения ПА, оформленной по форме, указанной в Приложении №2 к Правилам. Новая редакция Условий подключения ПА, оформленная по форме, указанной в Приложении №2 к Правилам вступает в силу по истечении 15 (Пятнадцать) рабочих дней с даты ее получения Банком.

3.7. ПА не вправе привлекать третьих лиц (в т.ч. банковских платежных субагентов) для выполнения своих обязательств и осуществления своих прав по настоящим Правилам.

3.8. Дополнительно ПА обязан:

3.8.1. обеспечить перечисление принятых, в пользу Получателей, денежных средств Банку в сроки, предусмотренные действующим законодательством РФ;

3.8.2. уведомлять Банк об изменении своих реквизитов в произвольной форме в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня вступления их в силу, направив письмо об изменении реквизитов по ДБО/на адрес электронной почты, оригинал письма направить по адресу местонахождения Банка;

3.8.3. уведомлять Банк о местонахождении (об изменении местонахождения) мест осуществления операций ПА, направив письмо на адрес электронной почты/по ДБО, оригинал письма направить по адресу местонахождения Банка в срок не позднее дня, следующего за днем установления (изменения) местонахождения такого места;

3.8.4. отвечать на запросы Банка, в т.ч. связанные с необходимостью предоставления информации Банку России в установленные в запросе сроки;

3.8.5. подтверждать принятие ЭСП для осуществления Переводов путем выдачи фискального чека, путем направления соответствующего чека на адрес электронной почты или по номеру телефона. Фискальный чек должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники;

3.8.6. в рамках договорных отношений с Получателем обеспечить прием ЭСП и (или) участие в Переводе на определенных Банком условиях, в соответствии с настоящими Правилами;

3.8.7. осуществлять хранение информации, связанной с осуществлением Переводов (контрольные ленты программно-технических комплексов или контрольные чеки в зависимости от модели используемых ПА программно-технических комплексов, а также электронные архивы журналов (логи) и локальные базы данных устройств ПА) в течение пяти лет с момента их составления и передавать их Банку в течение двух рабочих дней, с момента получения письменного требования Банка;

3.8.8. перечислять со Специального банковского счета, открытого в Банке, по банковским реквизитам Банка, все принятые денежные средства от Плательщиков, в том числе комиссию Банка, взимаемую с Плательщиков в случаях, предусмотренных Условиями подключения ПА, оформленными по форме, указанной в Приложении №2 к Правилам, не позднее 14:59:59 часов по самарскому времени рабочего дня, следующего за днем, в котором приняты денежные средства;

3.8.9. в случае, если ПА, соглашается обеспечить свои обязательства, перед Банком, направлением Обеспечительного платежа, то, до начала осуществления операций обеспечить исполнение ПА обязательств, путем перечисления Обеспечительного платежа на Счет ПА (или иной счет, предусмотренный для этих целей законодательством РФ и согласованный с Банком), в размере, определяемом ПА самостоятельно, исходя из планируемого объема принимаемых денежных средств. При перечислении Обеспечительного платежа, на счет, указанный в настоящем пункте, в назначении платежа указывается «Перечисление обеспечительного платежа по Договору № ____ от ____ года». Проценты на Обеспечительный платеж не начисляются;

3.8.10. в случаях, согласованных с Банком и признанных последним обоснованными, ПА пополнять Обеспечительный платеж до размера, требуемого от ПА для обеспечения исполнения своих обязательств по перечислению денежных средств Банку. Размер Обеспечительного платежа ограничивает объем

принимаемых ПА Переводов в рамках Договора. По достижении Обеспечительным платежом нулевого значения ПА не вправе осуществлять Переводы;

3.8.11. предоставить Банку, заранее данный, акцепт на списание со Счета(-ов) (или иного(-ых) счета(ов), предусмотренного(-ых) для этих целей законодательством РФ и согласованного(-ых) с Банком), суммы задолженности ПА перед Банком по Договору, определяемой по данным Банка. В случае акцепта Банком оферты ПА о заключении Договора, ПА считается предоставившим заранее данный акцепт на условиях, оговоренных настоящим пунктом;

3.8.12. в случае поступления запросов Плательщиков о возвратах и корректировках ошибочных, отклоненных Получателями Переводов, самостоятельно вести работу по разрешению данной ситуации, уведомив Банк письменно (в т.ч. по ДБО) о результатах решения;

3.8.13. самостоятельно отслеживать все изменения в действующем законодательстве Российской Федерации, касающиеся условий деятельности ПА, и своевременно приводить свою работу в рамках Договора в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Самостоятельно и своевременно совершать юридические действия, направленные на осуществление операций в рамках действующего законодательства Российской Федерации;

3.8.14. при расторжении Договора произвести все расчёты по задолженностям с Банком; предоставить Банку заявление на закрытие Специального банковского счета;

3.8.15. исполнять свои обязательства качественно и надлежащим образом;

3.8.16. гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности;

3.8.17. соблюдать условия настоящих Правил;

3.8.18. принимать необходимые и достаточные меры для обеспечения безопасности при осуществлении своей деятельности. По требованию Банка ПА обязан в двухдневный срок предоставить информацию о разработанных и применяемых мерах по обеспечению безопасности. ПА в случае обнаружения мошеннических действий обязан незамедлительно обратиться в органы внутренних дел и любым доступным способом поставить об этом в известность Банк;

3.8.19. извещать Банк в письменной форме об изменении применяемой системы налогообложения в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты подобного изменения. Расчеты по новой системе налогообложения осуществляются с первого числа Отчетного периода, следующего за периодом, в котором были предоставлены документы, подтверждающие иной порядок уплаты налогов;

3.8.20. осуществлять свою деятельность в форме юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ;

3.8.21. предоставлять Банку информацию, необходимую для урегулирования споров, связанных с использованием электронных средств платежа, в течение 3 (Трех) рабочих дней, с момента письменного запроса.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

4.1. ПА перед заключением Договора должен предоставить Банку следующий комплект документов:

- анкету юридического лица установленного Банком образца;
- свидетельство о государственной регистрации юридического лица (или Лист записи);
- свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц, записи о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (или Лист записи);
- устав со всеми изменениями к нему;
- выписку из реестра акционеров (для акционерных обществ);
- документы, подтверждающие полномочия руководителя (копии протокола об избрании руководителя и приказ о назначении, заверенные единоличным исполнительным органом организации);
- документы, подтверждающие полномочия лица, имеющего право подписывать договоры и первичные документы, если это лицо не является руководителем — доверенность, договор и т.п.;
- документы, подтверждающие право нахождения единоличного исполнительного органа организации по адресу фактического местонахождения и юридическому адресу (адресу регистрации) (копии договоров аренды, купли-продажи, свидетельств о регистрации права собственности);
- документы, удостоверяющие личности руководителя, а также лиц, уполномоченных действовать от имени организации (копии страниц с информацией, необходимой для идентификации);

- сведения о бенефициарных владельцах;
- сведения о наличии специальных счетов, открытых в иных кредитных организациях;
- 4.2.** С целью присоединения к Правилам Кандидат предоставляет следующие документы:
 - Заявление о присоединении к Правилам в 2-х экземплярах;
 - информацию о Пунктах обслуживания при оказании услуг по приему Переводов в адрес Получателей /Мобильных приложениях при оказании услуг по переводу денежных средств в адрес Получателей с использованием ЭСП в соответствии с Приложением №4 к Правилам (Сведения о Пунктах обслуживания/ Мобильном приложении Платежного агрегатора);
 - Заявление о готовности к началу работы в соответствии с Приложением №6 к Правилам;
 - согласованные Условия подключения ПА в соответствии с Приложением №2 к настоящим Правилам с предоставлением в Банк информации по каждому Получателю;
 - Согласие на обработку персональных данных, оформленное в соответствии с Приложением №19 к настоящим Правилам;
 - в случае запроса со стороны Банка подтверждающих документов в соответствии с п. 2.8, 2.9 настоящих Правил – документы, указанные в запросе Банка.

4.3. Договор считается вступившим в силу с даты подписания Заявления о присоединении к Правилам уполномоченным представителем Банка. По факту подписания Заявления о присоединении к Правилам (акцептования оферты), Банк передает/направляет ПА его экземпляр Заявления о присоединении к Правилам, подписанный Банком.

5. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ РАСЧЕТНЫХ УСЛУГ

5.1. ПА оказывает Расчетные услуги от имени Банка при условии одновременного соблюдения следующих условий:

- ПА заключил с Получателем Договор расчетных услуг;
- Получатель предоставил полные и достоверные сведения для идентификации Получателя, его представителя, бенефициарного владельца и выгодоприобретателя;
- Получатель предоставил сведения о местах приема Переводов (адресах сайтов в сети Интернет, название мобильного приложения, адресах торговых точек) в соответствии с Приложением №4 к настоящим Правилам и ПА проверил данные сведения;
- Получатель предоставил сведения о реализуемых товарах, работах и услугах, а ПА проверил указанные сведения на предмет отсутствия товаров и услуг, указанных в Приложении №18;
- в Договорах с Получателями предусмотрено, что расчеты с Получателями производятся только после зачисления средств Плательщиков, в том числе ЭСП, на Специальный банковский счет ПА;
- Плательщик ЭСП имеет электронное средство платежа, использование которого предусмотрено договором с Эмитентом, и, в отношении которого, Эмитент предоставил Авторизацию;
- Договором расчетных услуг могут быть установлены дополнительные условия начала оказания ПА Расчетных услуг.

5.2. Незамедлительно после поступления Распоряжения Плательщика ПА направляет Эмитенту запрос на Авторизацию, а после получения Авторизации направляет Банку и Получателю подтверждение Перевода. Получатель должен считать Плательщика оплатившим товары или услуги с момента получения указанного подтверждения.

5.3. Денежные средства от Эмитента поступают на Специальный банковский счет.

5.4. Не позднее следующего рабочего дня в 10.00 самарского времени ПА направляет в Банк Реестр, содержащий следующую информацию о принятых Переводах:

- дата Перевода;
- сумма Перевода;
- идентификатор Получателя;
- назначение Перевода (при наличии);
- сведения об авторизации электронного средства платежа Плательщика ЭСП (при наличии)

Перечень информации, включаемой в Реестр для передачи Банку приведен в Приложении №9 к настоящим Правилам.

5.5. Банк производит перечисление денежных средств Получателям по осуществленным Переводам в сроки, определенные действующим законодательством Российской Федерации в рамках действующего Договора.

5.6. Получатель в целях исполнения своих денежных обязательств, предусмотренных Договором расчетных услуг, поручает Банку на основании сведений, предоставленных ПА, удерживать из сумм, подлежащих перечислению Получателю, суммы денежных обязательств Получателя для проведения взаиморасчетов с ПА по таким обязательствам Получателя. При этом сумма денежных средств, подлежащих перечислению, уменьшается на сумму денежного обязательства Получателя перед ПА. ПА уведомляет Получателя об исполнении денежных обязательств Получателя в порядке, предусмотренном Договором расчетных услуг.

5.7. Получатель разрешает Банку и ПА передачу сведений о Получателе, содержащихся в Договоре расчетных услуг, Эмитентам.

5.8. В качестве единой шкалы времени при расчетах признается Самарское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

5.9. Банк вправе, в одностороннем порядке, изменить как перечень Получателей денежных средств, в пользу которых ПА может осуществлять Переводы, так и размер вознаграждения ПА за осуществление приема денежных средств/ ЭСП от Плательщиков, в пользу конкретного Получателя денежных средств, за предоставление Плательщикам и обеспечение возможности использования ЭСП, путем направления данной информации через ДБО или по электронной почте или письменно. Получая информацию о новых Тарифах, ПА соглашается с новыми ставками вознаграждения за исполнение поручения по Договору. Изменения вступают в силу с первого числа месяца, следующего за отчетным если иной срок не указан в уведомлении.

5.10. Осуществление Перевода, размер вознаграждения за который изменился, означает согласие ПА с изменениями данной ставки вознаграждения. Тарифы могут быть изменены в зависимости от условий работы Банка с Получателями денежных средств.

5.11. Размер вознаграждения, подлежащего выплате ПА, рассчитывается Банком от суммы денежных средств, принятых от Плательщиков и подлежащих перечислению ПА Банку за отчетный период, умноженной на процентную ставку, указанную в Условиях подключения ПА, оформленные по форме Приложения №2 к Правилам. Размер вознаграждения ПА включает НДС по ставке, установленной действующим законодательством, при условии, что ПА является плательщиком НДС.

5.12. В случае, если ПА не является плательщиком НДС, либо освобожден от уплаты НДС по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, размер вознаграждения ПА, установленный Тарифами, уменьшается на сумму НДС. Изменение порядка налогообложения сопровождается предоставлением ПА уведомления об освобождении от уплаты НДС либо уведомлением о применении упрощенной системы налогообложения. Расчет вознаграждения ПА в связи с его переходом на иной режим налогообложения изменяется с 01 числа месяца, следующего за месяцем, в котором было предоставлено соответствующее уведомление.

5.13. Вознаграждение ПА выплачивается Банком путем перечисления денежных средств на расчетный счет ПА.

5.14. Вознаграждение ПА за отмененные Переводы не начисляются и не выплачиваются.

5.15. Комиссия Банка за осуществление Перевода устанавливается в соответствии с Тарифами и перечисляется ПА Банку одновременно с суммой Перевода. Стоимость иных услуг, оказываемых Банком, удерживается из суммы вознаграждения ПА.

5.16. ПА ежемесячно не позднее 5 (Пятого) рабочего дня месяца, следующего за расчетным, направляет Банку проект Акта оказанных услуг по форме Приложения №7 к настоящим Правилам (далее – Акт) через ДБО/ по согласованным Сторонами адресам электронной почты.

5.17. Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения проекта Акта от ПА обязан согласовать его либо дать мотивированный отказ в согласовании путем направления ПА уведомления по адресу электронной почты, указанному в Заявлении о присоединении к Правилам или через ДБО.

5.18. После получения согласования от Банка ПА подписывает Акт и в течение 3 (Трех) рабочих дней направляет в Банк оригинал подписанного со своей стороны Акта в 2 (Двух) экземплярах.

5.19. В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Акта Банк подписывает его со своей стороны и направляет один экземпляр подписанного Акта ПА.

5.20. Сверка размера вознаграждения ПА и суммы комиссии Банка осуществляется на основании детализированной информации об осуществленных операциях, отражаемой в Реестрах ПА. При отсутствии детализированной информации о проведенных Переводах она передается Банком по адресу электронной почты ПА, указанного в Заявлении.

5.21. Расчет по Договору производится на основании подписанного Сторонами Акта в течение 3 (Трех) рабочих дней после получения Банком Акта, подписанного обеими сторонами.

5.22. Стороны имеют право осуществлять зачет встречных взаимных однородных бесспорных требований по Договору, отражая суммы взаимных обязательств и суммы, подлежащие уплате после осуществления зачета встречных взаимных требований в Акте Банка.

6. ПОРЯДОК ИДЕНТИФИКАЦИИ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ

6.1. ПА проводит Идентификацию Получателя, его представителя, бенефициарного владельца и выгодоприобретателя, до момента заключения Договора расчетных услуг.

6.2. Для проведения Идентификации Получатель должен предоставить ПА документы в соответствии с Перечнем документов для идентификации, который приведен в Приложении №3, Анкеты Получателей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев по форме Приложения №13, Форму самосертификации, для целей выявления налоговых резидентов иностранных государств для Клиентов – юридических лиц, не являющихся финансовыми институтами, их выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующими по форме Приложения №14 к настоящим Правилам.

6.3. После получения анкеты и документов ПА выполняет следующие действия:

6.3.1. проверяет предоставленные сведения на полноту и достоверность, проверяет подлинность (действительность) предоставленных документов, соответствие представленных документов и информации данным, указанным в анкете. Для указанных целей ПА использует информацию, содержащуюся на сайтах, таких как www.nalog.ru и иных, на усмотрение ПА;

6.3.2. устанавливает действует ли Получатель к выгоде третьих лиц (Выгодоприобретателей);

6.3.3. является ли Получатель, представитель, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец публичным должностным лицом;

6.3.4. проверяет наличие негативной информации о Получателе, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарного владельца в открытых источниках информации – телекоммуникационной сети” Интернет”;

6.3.5. проверяет наличие Получателя, Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца в следующих перечнях:

- перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- перечень организаций и физических лиц, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;
- перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН;

6.3.6. проверяет действительность представленных данных о паспортах на их действительность, используя СМЭВ;

6.3.7. проверяет наличие информации о Получателе в Списке ликвидируемых и ликвидированных юридических лиц, размещенном на сайте www.cbr.ru/egrulinfo.

6.3.8. При выявлении несоответствия информации и данных, предоставленных Получателем, либо при негативных результатах проверки в соответствии с п.6.3 ПА отказывает Получателю в заключении Договора расчетных услуг.

6.3.9. После успешного прохождения проверки ПА может подписать Договор расчетных услуг с Получателем. Сведения о Получателе и реквизиты Договора расчетных услуг незамедлительно передаются в Банк.

6.3.10. После подписания Договора Расчетных услуг ПА осуществляет следующие периодические действия путем анализа открытых источников и направления запросов Получателю:

6.3.11. не реже одного раза в три месяца проверяет Получателя, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца на предмет наличия информации о них в перечнях, публикуемых на сайте Федеральной службы финансового мониторинга <http://www.fedsfm.ru>;

6.3.12. не реже одного раза в год обновляет сведения, полученные при проведении идентификации Получателя, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

6.4. Обновленные сведения о получателях передаются ПА в Банк незамедлительно.

7. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕР ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ НАРУШЕНИЙ И ОБУЧЕНИЯ СОТРУДНИКОВ ПЛАТЕЖНОГО АГРЕГАТОРА

7.1. Руководитель ПА осуществляет обучение сотрудников настоящим Правилам и правилам используемых платежных систем, требованиям Закона 161-ФЗ, Закона № 115-ФЗ, требованиям информационной безопасности, либо назначает лицо, ответственное за такое обучение.

7.2. Руководитель ПА назначает сотрудника, ответственного за соблюдение требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, который должен обеспечить обучение сотрудников ПА правилам проведения идентификации.

7.3. ПА предоставляет Банку по запросу реестры лиц, прошедших обучение в соответствии с п.7.1 и п.7.2 по формам, приведенным в Приложении №8 к настоящим Правилам.

7.4. ПА не вправе предоставлять полномочия своим работникам для участия в Переводах до прохождения обучения в соответствии с п.7.1 и п.7.2.

7.5. С целью предотвращения нарушения ПА законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона №161-ФЗ и Федерального закона №115-ФЗ, а также условий заключенных договоров, Банк осуществляет консультации сотрудников, привлеченных ПА, на основании письменных и устных запросов. В случае внесения изменений в законодательство, принятия нормативных правовых актов, касающихся работы ПА, Банк направляет ПА рекомендации по дальнейшей работе.

8. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ БАНКОМ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ПЛАТЕЖНОГО АГРЕГАТОРА

8.1. Информация об используемых Банком формах контроля, к которым относится проведение плановых и (или) внеплановых проверок деятельности БПА/ПА, а также могут относиться получение отчетов Банковских платежных агентов на бумажном носителе и (или) в электронном виде и иные формы контроля.

8.1.1. В целях осуществления контроля в части соблюдения ПА требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, Федерального закона №161-ФЗ, Федерального закона №152-ФЗ, внутренних нормативных документов Банка (включая настоящие Правила), а также иные нормативно-правовые акты регулирующих и контролирующих органов, Банк проводит:

- плановые проверки деятельности ПА не реже 1 раза в год;
- внеплановые проверки деятельности ПА при наличии информации об осуществлении ПА, операций, имеющих запутанный или необычный характер, свидетельствующий об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, не позднее 20 рабочих дней с момента получения такой информации;
- мониторинг операций ПА, в том числе с учетом имеющейся информации о движении денежных средств по открытым Специальным банковским счетам, предусмотренным пунктом 3 части 3 статьи 14 Федерального закона №161-ФЗ, и информации, содержащейся в полученных от него копиях первичных учетных документов (при наличии информации об осуществлении ПА операций, имеющих запутанный или необычный характер, свидетельствующий об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, а также в иных случаях, самостоятельно определенных Банком);
- постоянный контроль полноты и своевременности осуществления переводов с использованием ЭСП, своевременности зачисления денежных средств на Специальные банковские счета, проверки Реестров;
- постоянный контроль соблюдения условий договора между ПА и Банком.

8.1.2. Проведение плановых проверок осуществляется в виде дистанционных или выездных проверок.

8.1.3. При проведении дистанционной проверки Банк направляет запрос ПА с указанием перечня запрашиваемой информации, формы ее предоставления и сроках ее предоставления.

8.1.4. Предметом плановых проверок является соблюдение ПА условий Договора и условий его привлечения, включая, но не ограничиваясь:

- исполнение требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Федеральный закон № 115-ФЗ);
- исполнение требований, установленных ст. 14 и ст. 14.1 Федерального закона №161-ФЗ, в том числе:
 - использования Специального банковского счета для зачисления в полном объеме принятых от Плательщика ЭСП в целях осуществления перевода;

- подтверждение принятия ЭСП путем предоставления кассового чека Плательщику в электронном виде, отправленного на адрес электронной почты Плательщика;
- исполнение требований нормативных правовых актов Банка России в области защиты информации, в частности требований Положения №719-П;
- предоставления Плательщикам до момента совершения операции информации, определенной Федеральным законом №161-ФЗ, приведенной в Приложении №5 к настоящим Правилам;
- иных обязанностей.

8.1.5. При проведении плановой проверки ПА предоставляются:¹

- карточки контрольно-кассовой техники, используемых в Пунктах обслуживания/Мобильном приложении;
- документы, подтверждающие право размещения Пунктов обслуживания (договоры аренды, документы о собственности);
- копия/ электронная копия кассового чека по операции, проведенной в Пункте обслуживания/Мобильном приложении (в случае выездной проверки проводится «контрольная закупка»);
- реестр лиц, прошедших обучение в соответствии с требованиями законодательства и нормативно-правовых актов по ПОД/ФТ/ФРОМУ по форме Приложения №8 к настоящим Правилам;
- информация, размещенная на стенде или в папках для клиентов Пункта обслуживания/Мобильного приложения;
- фотографии Пункта обслуживания (для БПА);
- письмо с указанием всех кредитных организаций, в которых у ПА открыты Специальные банковские счета;
- выписки по Специальным банковским счетам в других кредитных организациях, за период проверки;
- Реестр операций с использованием ЭСП за период проверки, составленный в соответствии с Приложением №9 к настоящим Правилам на бумажном носителе или в электронной форме;
- отчеты по формам Приложений №12 и №17 к настоящим Правилам;
- иные документы и информация, касающиеся предмета проверки по запросу Банка.

8.1.6. В ходе плановой/ внеплановой проверки Банк вправе запросить первичные документы ПА, касающиеся предмета проверки.

8.1.7. Внеплановая проверка инициируется Банком в случае выявления нарушений в ходе плановых проверок или мониторинга деятельности ПА, обращений Плательщиков/клиентов ПА или Получателей, обработки запросов контролирующих органов, анализа информации в открытых источниках, в случае выявления информации об осуществлении ПА операций, имеющих запутанный или необычный характер, свидетельствующий об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, а также в иных случаях, самостоятельно определенных Банком.

8.2. Порядок использования Банком средств форм контроля, включая порядок проведения проверок деятельности ПА.

8.2.1. Порядок проведения проверок:

8.2.1.1. План проверок составляется ответственным работником Банка не реже одного раза в календарном году (как правило, в срок до 01 февраля каждого года), а также не позднее 30-ти календарных дней после заключения Договора с новым ПА.

8.2.1.2. По результатам контроля деятельности ПА (плановых и внеплановых проверок) ответственный за проверку работник Банка, составляет Акт проверки деятельности Банковского платежного агента/ Платежного агрегатора по форме Приложения №15 к настоящим Правилам (далее – Акт проверки) с указанием всех выявленных нарушений либо об отсутствии в деятельности ПА нарушений.

8.2.1.3. На основании Акта проверки Банк принимает решение о мерах по устранению и предотвращению возникновения нарушений и о дальнейшем сотрудничестве с ПА.

8.2.1.4. Меры воздействия, применяемые Банком к Платежному агрегатору при выявлении нарушений, приведены в Приложении №16 к настоящим Правилам.

8.2.2. Порядок использования форм контроля.

Применение Банком форм контроля, предусмотренных настоящим Правилами, призвано способствовать осуществлению полного и всеобъемлющего контроля за деятельностью ПА и используется с

¹ Перечень может быть изменен Банком в одностороннем порядке в зависимости от услуг (части услуг), оказываемых ПА по Договору, изменения требований законодательства РФ.

целью соблюдения получения Банком разумной уверенности в том, что требования законодательства Российской Федерации и нормативно-правовых актов Банка России и ФНС России соблюдаются.

8.3. Порядок ведения Банком и поддержания в актуальном состоянии перечня БПА, привлеченных в качестве ПА.

8.3.1. С целью защиты интересов Плательщиков/ Клиентов и выполнения требований законодательства РФ Банк ведет перечень БПА, привлеченных в качестве ПА (далее – Перечень). Данная мера позволяет Плательщикам/ клиентам ПА однозначно определить правомочность деятельности Пункта обслуживания/ Мобильного приложения ПА.

8.3.2. В Перечне указываются адреса всех мест, включая наименование Мобильного приложения, в которых ПА осуществляют свою деятельность.

8.3.3. Банк предоставляет Перечень ПА налоговым органам по их запросу.

8.3.4. Перечень ведется и поддерживается в актуальном состоянии на постоянной основе и содержит информацию по каждому ПА с адресами всех точек обслуживания/наименованием Мобильного приложения.

8.3.5. Перечень содержит следующую информацию:

- наименование ПА;
- номер Договора;
- дата Договора;
- ОГРН ПА;
- ИНН/КПП ПА;
- Адреса Пунктов обслуживания/ данные Мобильного приложения.

8.4. Порядок и сроки доведения до Банковских платежных агентов информации о допущенных ими нарушениях.

8.4.1. При проведении Банком проверки уполномоченный работник/руководитель ПА обязан в день проведения проверки ознакомиться с Актом проверки, дать при необходимости пояснения и подписать Акт проверки.

8.4.2. Банк имеет право направить Акт проверки руководителю ПА в электронном виде по защищенным каналам связи, на бумажном носителе или вручить лично в срок не позднее 10-ти рабочих дней с момента завершения проверки.

8.4.3. Руководитель ПА обязан вернуть подписанный Акт проверки в срок, не позднее одного рабочего дня с момента получения. В случае наличия возражений по Акту проверки в целом или в его части, руководитель ПА делает пометку на Акте проверки «с возражениями» и прилагает возражения на бумажном носителе. Срок направления возражений может быть увеличен по согласованию с Банком.

8.4.4. При проведении дистанционной проверки (мониторинга) Акт проверки направляется руководителю ПА (уполномоченному лицу ПА) по почте, службой курьерской доставки или в электронном виде в срок не позднее 10-ти рабочих дней с момента завершения проверки.

8.5. Порядок мониторинга устранения ПА допущенных ими нарушений, а также порядок документального фиксирования Банком на бумажном носителе и (или) в электронном виде информации об устранении указанных нарушений.

8.5.1. В случае выявления нарушений, ПА не позднее 3 (трех) рабочих дней по истечении установленного Банком срока устранения нарушений предоставляет Банку отчет об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения проверки, по согласованным каналам связи, в том числе посредством Системы ДБО.

8.5.2. Факт устранения (не устранения) нарушения фиксируется ответственным работником Банка в соответствии с установленным в Банке порядком.

8.5.3. После получения Банком отчета об устранении нарушения от ПА Банк принимает решение о возможности дальнейшего сотрудничества с ПА.

8.6. Информация о мерах, предпринимаемых Банком в целях предотвращения возникновения нарушений в деятельности ПА.

8.6.1. В целях предотвращения возникновения нарушений в деятельности ПА Банк предпринимает следующие меры:

8.6.1.1. В целях предотвращения возникновения нарушений в деятельности ПА, касающихся соблюдения Федерального закона №115-ФЗ и иных нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, Банк:

- осуществляет контрольные мероприятия, указанные в п. 8.1;

- проводит обучение и разъяснительную работу среди руководителей ПА по применению положений Федерального закона №115-ФЗ в процессе деятельности, консультирование при обращении работников ПА за консультациями. Учебные и методические материалы подготавливаются Банком и передаются ПА не позднее семи календарных дней с даты получения письменного запроса от ПА;

8.6.1.2. По мере изменения законодательства в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, Банк проводит последующие инструктажи руководителя ПА.

8.6.1.3. В целях предотвращения возникновения нарушений в деятельности ПА, касающихся защиты информации и персональных данных Плательщиков, Банк:

- осуществляет контрольные мероприятия, указанные в п. 8.1;
- осуществляет запрос, проверку и анализ Отчетов об инцидентах в сфере защиты информации, направляемых БПА в Банк по форме Приложения №17 к настоящим Правилам.

8.6.1.4. Кроме проведения контроля в формах, указанных в п. 8.6.1.1 - 8.6.1.3, Банком на постоянной основе осуществляется контроль за исполнением ПА условий обработки персональных данных при осуществлении операций, правил используемых платежных систем, контроль полноты и своевременности осуществления переводов, своевременности и полноты зачисления денежных средств на Специальные банковские счета, проверки Реестров и иных документов и информации в рамках Договора между Банком и ПА.

8.6.1.5. Банк может требовать предоставления Отчета ПА, форма которого установлена Приложением №12 к настоящим Правилам, в любой момент времени.

8.6.1.6. На всех этапах взаимодействия с ПА Банком на постоянной основе осуществляется консультирование и даются рекомендации в целях предотвращения возникновения нарушений в деятельности ПА.

8.7. Порядок направления Банком запросов в адрес ПА для получения от них информации о всех Специальных банковских счетах, предусмотренных пунктом 3 части 3 статьи 14 Федерального закона №161-ФЗ, открытых ПА для целей осуществления деятельности от имени Банка, выписок по указанным Специальным банковским счетам, а также необходимых Банку для осуществления контроля копий первичных учетных документов.

8.7.1. В целях осуществления контроля в части соблюдения ПА требований Федерального закона №161-ФЗ Банк:

- осуществляет направление запросов в адрес ПА для получения информации о всех Специальных банковских счетах, открытых ПА у иных операторов по переводу денежных средств, для целей осуществления деятельности от имени Банка, выписок по указанным Специальным банковским счетам, необходимых Банку для осуществления контроля копий первичных учетных документов;

- осуществляет проведение анализа информации, содержащейся в полученных выписках по Специальным банковским счетам, копиях первичных учетных документов.

8.7.2. Запросы направляются в рамках плановых и внеплановых проверок, а также в рамках мониторинга операций.

8.7.3. ПА обязан по запросу Банка предоставить документы (информацию), требуемые для осуществления контрольных мероприятий (проверок) в срок, указанный в запросе Банка, который содержит перечень запрашиваемой информации (документов), формы ее предоставления, и сроки предоставления.

8.7.4. Контроль за соблюдением режима Специальных банковских счетов осуществляется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. плановые проверки деятельности БПА не реже 1 раза в год.

8.8. Порядок, сроки и форма предоставления ПА Банку информации об операциях с использованием ЭСП, совершенных в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иных лиц, указанных в части 13 статьи 14.1 Федерального закона №161-ФЗ, с которыми заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в осуществлении перевода денежных средств, а также информации, необходимой для урегулирования споров, связанных с использованием электронных средств платежа.

8.8.1. Банк обязан осуществлять контроль за соблюдением ПА условий заключенных с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также иными лицами, указанными в части 13 статьи 14.1 Федерального закона №161-ФЗ, договоров о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств, в том числе в части полноты и своевременности перевода денежных средств юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в случае участия ПА в переводе денежных средств по операциям с использованием ЭСП.

8.8.2. В рамках контроля в части полноты и своевременности осуществления перевода денежных средств юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, иным лицам, указанными в части 13 статьи 14.1 Федерального закона №161-ФЗ, на основании заключенных с ними договоров о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств-Договоров расчетных услуг, Банк должен проводить анализ информации о количестве и сумме переводов денежных средств, осуществленных со Специального банковского счета ПА, предусмотренного частью 6 статьи 14.1 Федерального закона №161-ФЗ, по операциям с использованием электронных средств платежа в разрезе юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иных лиц, указанных в части 13 статьи 14.1 Федерального закона №161-ФЗ, в пользу которых осуществлялись переводы денежных средств, на предмет ее соответствия сведениям о таких операциях, полученным от иных операторов по переводу денежных средств на основании заключенных с ними договоров, а также в рамках платежных систем, иностранных платежных систем, участником которых является Банк.

8.8.3. Порядок, сроки и форма предоставления Банку информации ПА является общим для всех БПА/ПА, при этом Перечень сведений, включаемых в Реестр проведенных операций с использованием ЭСП, предоставляемых Банку, установлен Приложением №9 к настоящим Правилам.

8.9. Условия, порядок и сроки принятия Банком решения об одностороннем отказе от исполнения договора с БПА/ПА.

8.9.1. Несоблюдение БПА/ПА требований Федерального закона №161-ФЗ, Федерального закона №115-ФЗ, установленных требований по идентификации, Федерального закона №152-ФЗ, условий Договора, может являться основанием для одностороннего отказа Банком от исполнения Договора, что является крайней мерой, до применения которой, Банк должен воспользоваться правом, установленным в Договоре между Банком и клиентом и принять решение о приостановлении агентских операций в Пунктах обслуживания с предварительным письменным мотивированным (с указанием выявленного нарушения) уведомлением БПА/ПА не менее чем за 2 (два) рабочих дня до даты приостановления на срок до устранения выявленных нарушений.

8.9.2. Выявленные нарушения могут признаваться существенными или не существенными.

8.9.3. В зависимости от существенности выявленных нарушений Банк может принимать меры в виде предупреждений, штрафов, приостановления деятельности до устранения нарушений или одностороннего отказа от исполнения Договора. Штрафные санкции также устанавливаются в Договоре.

8.9.4. Решение об одностороннем отказе от исполнения Договора принимается в том случае, если существенные нарушения законодательства, выявленные Банком, не устранены БПА/ПА в срок в течение 10 (десяти) рабочих дней после истечения срока предоставления отчета об устранении нарушений, выявленных в ходе проверки. В исключительных случаях срок может быть увеличен по письменному согласованию между Банком и БПА/ПА. При необходимости может быть составлен план мероприятий по устранению нарушений, с указанием в нем четких сроков исправления нарушений.

8.9.5. После устранения нарушений БПА/ПА должен направить в адрес Банка письменный отчет об устранении нарушений. В случае, если в оговоренный срок нарушения не будут устранены, Банк оставляет за собой право на односторонний отказ от исполнения Договора.

8.9.6. Решение об отказе Банком от исполнения Договора, принимает Председатель Правления на основании Служебной записки ответственного работника Банка, на которого возложены обязанности по осуществлению общего контроля за деятельностью БПА/ПА не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента истечения окончательного срока исправления выявленных нарушений (п.8.9.4.) или достижения критического уровня нарушений требований законодательства, определенного Банком в соответствии с установленным в Банке порядком.

8.9.7. Уведомление об одностороннем отказе от исполнения Договора может быть направлено в адрес БПА/ПА по факту принятия Банком решения об одностороннем отказе от исполнения Договора.

9. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ

9.1. ПА должен принимать все необходимые меры по безопасности и защите информации и документов, в том числе по защите персональных данных, обмен или доступ, к которым они имеют в связи с осуществлением своей деятельности. Не подлежащая разглашению информация может быть предоставлена только в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации.

9.2. ПА принимает на себя обязательства не осуществлять незаконные финансовые операции, противоречащие действующему законодательству, не разглашать не являющиеся общедоступными сведения, разглашение которых может привести к возникновению убытков или повлиять на деловую репутацию

любого из участников расчетов, включая информацию о Плательщиках, электронных средствах платежа Плательщиков ЭСП, переводах, остатках на счетах, объемах операций и тарифной политике.

9.3. ПА должен обеспечивать реализацию организационных и технических мер по обеспечению защиты информации в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, в том числе Положения №719-П).

9.4. ПА информирует Банк о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Переводов денежных средств, включая анализ причин их возникновения и описание принятых мер по минимизации последствий:

- незамедлительно, в момент выявления инцидента;
- в составе ежемесячного отчета ПА.

Форма отчета приведена в Приложении №17 к настоящим Правилам. В случае отсутствия инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Переводов денежных средств информация в Банк не направляется.

9.5. Банк осуществляет контроль исполнения БПА/ ПА требований, по защите информации при осуществлении Переводов денежных средств следующими способами:

9.5.1. Сбором и контролем предоставления отчетов об инцидентах в сфере защиты информации по форме Банка в соответствии с Приложением №17 к настоящим Правилам. При наличии инцидента, данный отчет предоставляется не позднее 3-х рабочих дней с даты выявления инцидента на электронный ящик: *incident@solid.ru*.

9.5.2. Проверкой предоставленных отчетов, составлением документов по итогам проверок и взаимодействием с БПА/ ПА, включая направление повторных запросов и/или рекомендаций, а также осуществление контроля за выполнением указанных рекомендаций на постоянной основе при получении соответствующих отчетов и документов;

9.5.3. Как выборочными выездными проверками, так и в рамках общих выездных проверок в соответствии с Приказом о проведении проверки или Планом проверок, определяемым Банком (в случае принятия решения руководством Банка), составлением документов по итогам указанных проверок и взаимодействием с БПА/ ПА, включая направление запросов и/или рекомендаций, а также осуществление контроля за выполнением указанных рекомендаций на постоянной основе.

10. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

10.1. Стороны вправе расторгнуть Договор с уведомлением другой Стороны в срок не позднее, чем за 1 (Один) календарный месяц до предполагаемой даты расторжения Договора.

10.2. Банк имеет право на отказ от исполнения Договора в одностороннем порядке в случае несоблюдения ПА требований Федерального закона №161-ФЗ и/или Федерального закона №115-ФЗ и/или Федерального закона №152-ФЗ, условий Правил (Тарифов)/ и Договоров расчетных услуг с направлением письменного уведомления ПА с указанием даты расторжения Договора.

10.3. Решение об одностороннем отказе от исполнения Договора принимается работниками Банка в случае, если существенные нарушения законодательства, выявленные Банком, не устраняются ПА в течение десяти рабочих дней после выявления нарушения. Устранение нарушений определяется в рамках внеплановой проверки ПА Банком. По результатам внеплановой проверки составляется Акт проверки деятельности Банковского платежного агента/ Платежного агрегатора по форме Приложения №15, в котором указывается решение о необходимости расторжения Договора, причины расторжения и порядок проведения расчетов, и порядок расторжения Договоров расчетных услуг.

11. ПОРЯДОК ТЕХНИЧЕСКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

11.1. Порядок технического взаимодействия Банка и ПА определяется в Протоколе технического взаимодействия, который Стороны согласовывают и подписывают после заключения Договора.

11.2. Для обеспечения аутентификации стороны информационного обмена обмениваются сертификатами открытых ключей, заверенными подписью руководителя и печатью организации. Стороны самостоятельно обеспечивают конфиденциальность секретных компонентов ключей.

11.3. При компрометации ключевой информации сторона обязана немедленно уведомить другую сторону и провести расследование с целью установления и устранения причин компрометации.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Стороны соглашаются, что правоотношения Сторон в рамках настоящего Договора регулируются настоящими Правилами, законодательством Российской Федерации, Правилами платежных систем в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

12.2. Недействительность одного или нескольких положений настоящих Правил не влечет недействительности остальных положений.

12.3. Предоставляемая Сторонами друг другу информация, связанная с предметом Договора, является конфиденциальной и может быть доведена до сведения третьих лиц в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в иных случаях - только с письменного согласия Сторон.

12.4. Любые уведомления, заявления и другие документы в рамках настоящего Договора, могут быть переданы отправляющей Стороной Стороне-адресату собственноручно, или отправлены почтой и/или через организации, предоставляющие услуги экспресс-почты, и/или через курьера, или по согласованным Сторонами адресам электронной почты, через ДБО. При этом уведомления, заявления и другие документы считаются должным образом переданными:

- в день фактической доставки Стороне-адресату, в случае собственноручной передачи или отправки почтой/курьером;
- в момент получения письма подтверждения Стороны-адресата по электронной почте, в случае отправки по электронной почте уполномоченному лицу Стороны, через ДБО.

12.5. Стороны обязуются незамедлительно письменно сообщать друг другу об изменении своего наименования, организационно-правовой формы, места нахождения, адреса для корреспонденции, банковских и других реквизитов, а также об иных обстоятельствах, имеющих существенное значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

12.6. Неотъемлемой частью настоящих Правил являются следующие Приложения:

Приложение №1	Заявление о присоединении к Правилам (ФОРМА)
Приложение №2	Условия подключения Платежного агрегатора (ФОРМА)
Приложение №3	Перечень документов для идентификации
Приложение №4	Сведения о Пунктах обслуживания/ Мобильном приложении Платежного агрегатора (ФОРМА)
Приложение №5	Информация, размещаемая в Пунктах обслуживания/ Мобильном приложении Платежного агрегатора
Приложение №6	Заявление о готовности к началу работы (ФОРМА)
Приложение №7	Акт оказанных услуг (ФОРМА)
Приложение №8	Формы реестров лиц, прошедших обучение
Приложение №9	Перечень сведений, включаемых в Реестр проведенных операций
Приложение №10	Правила проведения идентификации Плательщика
Приложение №11	Отчет о результатах идентификации Платежным агрегатором Плательщика, его представителя, бенефициарного владельца и (или) выгодоприобретателя
Приложение №12	Отчет Платежного агрегатора (ФОРМА)
Приложение №13	Анкеты Получателей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев (ФОРМЫ)
Приложение №14	Форма самосертификации для целей выявления налоговых резидентов иностранных государств для Клиентов – юридических лиц, не являющихся финансовыми институтами, их выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих
Приложение №15	Акт проверки деятельности Банковского платежного агента/ Платежного агрегатора (ФОРМА)
Приложение №16	Меры воздействия, применяемые Банком к Платежному агрегатору при выявлении нарушений
Приложение №17	Отчет об инцидентах в сфере защиты информации, направляемых БПА в Банк (ФОРМА)
Приложение №18	Перечень товаров и услуг, реализация которых с использованием Расчетных услуг запрещена
Приложение №19	Согласие на обработку персональных данных (ФОРМА)

Ф О Р М А

**Заявление
о присоединении к Правилам²**

_____ полное наименование организации, предприятия, учреждения, ИНН
именуемое в дальнейшем «Платежный агрегатор», в лице _____

_____ действующего на основании _____ в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к Правилам взаимодействия АО КБ «Солидарность» с банковскими платежными агентами, привлекаемыми в качестве Платежных агрегаторов (далее – Договор/ Правила), размещенными на сайте АО КБ «Солидарность» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.solid.ru (далее – Сайт Банка), и принимает все условия Правил в целом, в том числе и предусмотренные настоящим Заявлением о присоединении к Правилам.

1. Платежный агрегатор настоящим соглашается со всеми условиями Договора (включая согласованные в настоящем Заявлении о присоединении к Правилам и Условиях подключения Платежного агрегатора (по форме Приложения №2 к Правилам)) и принимает на себя в полном объеме права и обязательства, вытекающие из него.

2. Платежный агрегатор соглашается, что АО КБ «Солидарность» вправе вносить изменения в Правила, привлекаемыми в качестве Платежных агрегаторов, в одностороннем порядке с размещением действующей редакции на Сайте Банка.

3. Платежный агрегатор подтверждает ознакомление со штрафными и иными санкциями, предусмотренными Договором в случае нарушения Платежным агрегатором своих обязательств в части проведения идентификации Плательщиков, Получателей, порядка проведения операций, зачисления средств на Специальный банковский счет и иных обязательств.

4. Настоящее Заявление о присоединении к Правилам составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

5. Адрес регистрации Платежного агрегатора _____.

6. Адрес электронной почты Платежного агрегатора: _____.

7. Мобильное приложение Платежного агрегатора: _____ (при наличии).

8. Приложение: Условия подключения Платежного агрегатора в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

_____ Должность

МП

Дата

_____ Подпись

_____ ФИО

Отметки Банка:

Дата регистрации « _____ » _____ 20__ г.

Договору присвоен номер: _____

Уполномоченный работник Банка:

Должность	Подпись	ФИО

М.П.

² Правила взаимодействия АО КБ «Солидарность» с банковскими платежными агентами, привлекаемыми в качестве платежных агрегаторов

ФОРМА

Условия подключения Платежного агрегатора³

Наименование параметра	Значение параметра
Идентификатор сервиса	
Идентификатор Получателя	
Комиссия, взимаемая с Плательщика	
Комиссия, взимаемая с Получателя	
Вознаграждение Платежного Агрегатора	
Вознаграждение Банка	

Должность

МП

Подпись

ФИО

Дата

³ Данные заполняются по каждому Получателю, с которым у Платежного агрегатора заключен договор на расчетные услуги

Перечень документов для идентификации.

Перечень документов для юридического лица – резидента Российской Федерации

Наименование документа	
1.	Действующий Устав и все изменения к нему, зарегистрированные в установленном порядке
2.	Документы, подтверждающие полномочия лиц (Решение/Протокол для единоличного исполнительного органа; для иных лиц -Приказ о назначении на должность) В отношении иных лиц, кроме руководителя, также необходим документ (Приказ и/или Доверенность) и Документы, удостоверяющие личность лиц
3.	Анкеты по форме Приложения №16 к Правилам

Дополнительные документы, предоставляемые обособленным подразделением (филиалом/представительством) юридического лица -резидента РФ

Положение об обособленном подразделении юридического лица	
1.	Решение(распоряжение/постановление/приказ/протокол) уполномоченного органа о создании обособленного подразделения (филиала/представительства).
2.	Документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица по месту нахождения его обособленного подразделения (уведомление о постановке на учет в налоговом органе).
3.	Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения Платежного агрегатора

Перечень документов для юридического лица – нерезидента, не имеющим филиала или представительства в РФ

Наименование документа	
1.	Учредительные документы: – Действующий Учредительный договор; – Устав или иной аналогичный документ, подтверждающий правовой статус юридического лица по законодательству государства, где создано это юридическое лицо.
2.	Документ, подтверждающий государственную регистрацию юридического лица: – свидетельство о государственной регистрации или выписка из торгового реестра или сертификат об инкорпорации (Certificate of Incorporation); – другие документы, определяющие юридический статус нерезидента в соответствии с законодательством страны его местонахождения, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию.
3.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе на территории РФ
4.	Лицензии(разрешения), выданные нерезиденту в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Платежного агрегатора.
5.	Документы, подтверждающие полномочия лиц, (Решение/Протокол/ приказ/ доверенность или т.п.) и документы, удостоверяющие личность.

6.	Анкеты по форме Приложения №16 к Правилам
7.	<p>Форма самосертификации для целей выявления налоговых резидентов иностранных государств для клиентов – юридических лиц, их выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих по форме Приложения №14 к Правилам:</p> <ul style="list-style-type: none"> – если Платежный агрегатор является налогоплательщиком, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении счетов FATCA, то необходимо предоставить документы, подтверждающие статус иностранного налогоплательщика (форма W-9); – если Платежный агрегатор не является налогоплательщиком, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении счетов FATCA, то необходимо предоставить документы (W-8BEN-E) и/или информацию, подтверждающую, что Платежный агрегатор не является налогоплательщиком иностранного государства по форме IRS.

Дополнительные документы для юридического лица - нерезидента, имеющего филиал или представительство в РФ

Наименование документа	
1.	Положение о филиале (представительстве)
2.	Для представительств – Разрешение на открытие представительства на территории РФ, Свидетельство о внесении представительства в государственный реестр.
3.	Для филиалов – Свидетельство об аккредитации и внесении в государственный реестр филиала.
4.	Документы, подтверждающие полномочия руководителя филиала (представительства)

Перечень документов для индивидуального предпринимателя

Наименование документа	
1.	Документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя (<i>Если индивидуальный предприниматель является иностранным гражданином или лицом без гражданства, дополнительно предоставляется миграционная карта и(или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ в случае, если их наличие предусмотрено законодательством РФ.</i>)
2.	Анкета по форме Приложения №16 к Правилам
3.	Свидетельство о постановке физического лица на налоговый учет

ФОРМА

Сведения о Пунктах обслуживания/ Мобильного приложения Платежного агрегатора

1. Сведения о Пунктах обслуживания Платежного агрегатора

Наименование юридического лица					
ИНН					
Идентификатор Пункта обслуживания					
Статус	Заявляется в связи с подключением	X	Заявляется в связи с отключением		
Полный адрес Пункта обслуживания					
Номера телефонов Пункта обслуживания					
Номера контрольно-кассовой техники					
Прием наличных денежных Средств		Предполагаемый объем в день		Нет	
Выдача наличные денежных Средств		Предполагаемый объем в день		Нет	
График работы					

2. Сведения о Мобильных приложениях Платежного агрегатора

Наименование юридического лица					
ИНН					
Наименование мобильного приложения					
Статус	Заявляется в связи с подключением	X	Заявляется в связи с отключением		
Номера телефонов службы технической поддержки					
Номера контрольно-кассовой техники					
Прием ЭСП	Предполагаемый объем в день	Кол-во операций с использованием ЭСП			
		Сумма операций с использованием ЭСП			
Основной функционал мобильного приложения	(краткое описание)				
Наличие технической документации	Да/нет				
Интеграция с информационными системами многофункциональных миграционных центров	Да/нет				

Подтверждаем, что приведенная информация⁴ является правильной и достоверной. Обязуемся в письменной форме незамедлительно информировать Банк обо всех изменениях в предоставленной информации

_____ Должность

_____ Подпись

_____ ФИО

М.П.

Дата « ____ » _____ 20__ г

⁴ Заполняются данные в зависимости от способа осуществления переводов денежных средств Платежным агрегатором

**Информация, размещаемая в Пунктах обслуживания/Мобильном приложении
Платежного агрегатора**

1. Адрес места осуществления операций Платежного агрегатора при осуществлении переводов денежных средств в адрес Получателей без использования ЭСП.
2. Наименование и место нахождения Банка и Платежного агрегатора, а также их идентификационные номера налогоплательщика.
3. Номер лицензии Банка на осуществление банковских операций.
4. Реквизиты Договора.
5. Размер вознаграждения, уплачиваемого Плательщиком в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение Платежного агрегатора в случае его внимания.
6. Способы подачи претензий и порядок их рассмотрения.
7. Номера телефонов Банка и Платежного агрегатора.
8. Рекламные и информационные материалы, предоставленные Банком и используемыми платежными системами.

Ф О Р М А

Заявление о готовности к началу работы

Мероприятие	Степень готовности выполнено/не выполнено/не предусмотрено
В Банке открыты расчетный и Специальные счета	
Платежным агрегатором размещен в Банке Обеспечительный платеж	
Банку предоставлена полная информация о Пунктах обслуживания/ Мобильных приложениях в соответствии с Приложением №4	
В каждом Пункте обслуживания/ Мобильном приложении размещена информация в соответствии с Приложением №5	
Программное обеспечение Платежного агрегатора Соответствует требованиям Положения №719-П	
Банк и Платежный агрегатор обменялись сертификатами открытых ключей	
Платежным агрегатором осуществлены тестовые Переводы	
Платежным агрегатором назначен ответственный за идентификацию сотрудник в соответствии с п.3.4.6 Договора	
Сотрудники Платежного агрегатора прошли обучение в соответствии с п.7.1 и п.7.2 Договора. Полученных знаний достаточно для начала работы	

Должность

Подпись

ФИО

МП

Дата

ФОРМА

**Акт оказанных услуг
в рамках Правил взаимодействия АО КБ «Солидарность» с банковскими платежными агентами,
привлекаемыми в качестве Платежных агрегаторов**

Платежный агрегатор: _____ в лице _____,
действующего на основании _____ и
Банк: АО КБ «Солидарность» в лице _____,
действующего на основании _____

Настоящим Актом подтверждаем, что Платежным агрегатором в период с _____ по _____ (указать период) оказаны услуги по переводу денежных средств в пользу Получателей, в том числе, по операциям с использованием электронных средств платежа:

- Платежный агрегатор принял от Плательщиков денежные средства в пользу Получателей в размере: _____ руб. (_____ руб. _____ коп.);
- обеспечил прием электронных средств платежа Получателями при проведении операций перевода денежных средств в размере: _____ руб. (_____ руб. _____ коп.).

Вознаграждение Платежного агрегатора за оказанные услуги составляет _____ руб. (_____ руб. _____ коп.), в т.ч. НДС _____ руб. (_____ руб. _____ коп.).

Вознаграждение Банка за оказанные услуги составляет _____ руб. (_____ руб. _____ коп.), в т.ч. НДС _____ руб. (_____ руб. _____ коп.).

Вышеперечисленные услуги оказаны полностью и в срок.

Претензий по объему, качеству и срокам предоставленных услуг не имеется.

Настоящий Акт составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

Со стороны Банка:

Должность: _____

ФИО: _____

Дата: «__» _____ 20__ г

Со стороны Платежного агрегатора:

Должность: _____

ФИО: _____

Дата: «__» _____ 20__ г

М.П.

М.П.

Настоящим подтверждается прохождение обучения и изучение признаков сомнительных операций

ФИО работника Платежного агрегатора	Дата проведения обучения	Подпись ответственного сотрудника Платежного агрегатора

ДОЛЖНОСТЬ
МП
Дата

Подпись
ФИО

3. Подтверждение ознакомления с Правилами

ИНН _____ Наименование Платежного агрегатора _____

Подтверждение проведения обучения работников Платежного агрегатора

Тема: Ознакомление с Правилами взаимодействия АО КБ «Солидарность» с банковскими платежными агентами, привлекаемыми в качестве Платежных агрегаторов.

Настоящим подтверждается прохождение обучения и изучение Правил

ФИО работника платежного агрегатора	Дата проведения обучения	Подпись ответственного сотрудника Платежного агрегатора

Должность
МП
Дата

Подпись
ФИО

4. Подтверждение проведения обучения правилам работы со Специальными банковскими счетами

ИНН _____ Наименование Платежного агрегатора _____

Подтверждение проведения обучения работников Платежного агрегатора

Тема: Правила работы со Специальными банковскими счетами

Настоящим подтверждается прохождение обучения и изучение обязательств Платежного агрегатора по правильному использованию Специальных банковских счетов

ФИО работника платежного агрегатора	Дата проведения обучения	Подпись ответственного сотрудника Платежного агрегатора

МП _____
Дата _____

Перечень сведений, включаемых в Реестр проведенных операций

Без идентификации

1. Идентификатор транзакции;
2. Время проведения транзакции;
3. Адрес проведения транзакции;
4. Идентификатор Получателя
5. Сумма Перевода;
6. Сумма комиссионного вознаграждения, уплаченного Плательщиком;
7. Сумма комиссионного вознаграждения, уплачиваемого Получателем;
8. Код валюты;

При упрощенной и полной идентификации

1. Идентификатор транзакции;
2. Время проведения транзакции;
3. Адрес проведения транзакции;
4. Вид документа, удостоверяющего личность Плательщика;
5. Серия документа, удостоверяющего личность Плательщика;
6. Номер документа, удостоверяющего личность Плательщика;
7. Дата выдачи документа, удостоверяющего личность Плательщика;
8. Орган, выдавший документ, удостоверяющий личность Плательщика, код подразделения
9. Фамилия Плательщика;
10. Имя Плательщика;
11. Отчество Плательщика (при наличии);
12. Дата рождения Плательщика;
13. Адрес Плательщика;
14. Тип указанного адреса;
15. Гражданство Плательщика;
16. Телефон Плательщика;
17. Идентификатор Получателя;
18. Сумма Перевода;
19. Сумма комиссионного вознаграждения, уплаченного Плательщиком;
20. Сумма комиссионного вознаграждения, уплачиваемого Получателем;
21. Код валюты;

Правила проведения идентификации Плательщика

1. Платежным агрегатором осуществляются следующие виды идентификации:
 - полная идентификация;
 - упрощенная идентификация.
2. Идентификация не проводится (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма):
 - при Переводах в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации;
 - при Переводах в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации за исключением переводов, указанных в п.3 и в п.4, и при условии, что сумма Перевода не превышает 15 000 рублей.
3. Упрощенная идентификация.
 - 3.2. Упрощенная идентификация должна быть проведена:
 - при Переводах в пользу физических лиц;
 - при Переводах в пользу некоммерческих организаций (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации)
 - при Переводах в пользу иностранных юридических лиц;
 - при сумме Перевода от 15 000 до 100 000 рублей за исключением переводов, указанных в п.4.
 - 3.3. Упрощенная идентификация Плательщика может быть проведена только при одновременном соблюдении следующих условий:
 - операция не подлежит обязательному контролю в соответствии со статьей 6, 7.4 и 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 и клиент - физическое лицо не является лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо лицом, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо лицом, ;
 - у работников Платежного агрегатора отсутствуют подозрения в том, что целью клиента - физического лица (Плательщика) является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
 - операция не имеет запутанного или необычного характера, свидетельствующего об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, и совершение указанной операции не дает оснований полагать, что целью ее осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ. В случае возникновения сомнений в достоверности сведений, представленных клиентом - физическим лицом (Плательщиком) в рамках проведения упрощенной идентификации, в случае возникновения подозрений в том, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в случае совпадения сведений о Плательщике со списком лиц причастных к экстремистской деятельности или терроризму, либо клиент является лицом, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо лицом, включенным в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН сотрудник Платежного агрегатора обязан отказать Плательщику в

проведении операции.

3.4. На основании предъявленного Плательщиком оригинала документа устанавливаются следующие сведения, которые передаются в Банк в составе платежного документа:

- фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- серия и номер документа, удостоверяющего личность;
- адрес проживания или пребывания;
- иные сведения по требованию Банка или используемой платежной системы.

3.5. Платежный агрегатор обязан установить, является ли Плательщик публичным должностным лицом или членом его семьи. Если Плательщик является публичным должностным лицом, Платежный агрегатор отказывает ему в проведении операции с использованием упрощенной идентификации.

3.6. Платежный агрегатор несет ответственность за достоверность указанных сведений.

4. Полная идентификация.

4.1. Полная идентификация проводится:

- при сумме Перевода 100 000 рублей и более;
- если у работников Платежного агрегатора возникают подозрения, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- если сведения о Плательщике, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, контрагенте присутствуют в Перечне экстремистов;

- если возникают сомнения в достоверности сведений, предоставленных Плательщиком;

- если операция подлежит обязательному контролю;

- при оплате лотерейных ставок, лотерейных билетов, квитанций и иных документов, удостоверяющие право на участие в лотерее, ставок для участия в азартных играх;

- при пополнении персонифицированного электронного средства платежа.

4.2. Полная идентификация проводится по предъявляемым Плательщиком оригиналам документов.

4.2.1. Граждане РФ предъявляют:

- паспорт гражданина РФ;

- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

- свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации.

4.2.2. Иностранные граждане предъявляют:

- паспорт иностранного гражданина, данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания);

- паспорт иностранного гражданина и разрешение на временное проживание;

- паспорт иностранного гражданина и вид на жительство.

4.2.3. Лица без гражданства предъявляют:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

- разрешение на временное проживание, вид на жительство;

- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу.

4.2.4. Могут быть предоставлены иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

4.3. При полной идентификации устанавливаются следующие сведения:

- фамилия, имя, отчество (при наличии) Плательщика;
- дата и место рождения;
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии);
- реквизиты иных документов, признаваемых документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации;
- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания). Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);
- контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии));
- должность клиента, являющегося публичным должностным лицом;
- степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента (по отношению к публичному должностному лицу);
- сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности;
- сведения о финансовом положении;
- сведения о деловой репутации;
- сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента;
- сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение кредитной организации о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца);
- сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.

4.4. при полной идентификации осуществляется также полная идентификация выгодоприобретателя (если Перевод осуществляется за третье лицо) с предоставлением в Банк заверенной Платежным агрегатором копии доверенности и иного документа, дающего право осуществить Перевод за третье лицо. Срок окончания действия документа должен быть позже даты осуществления операции.

4.5. Сведения, полученные в процессе полной идентификации, передаются в банк в составе информации о Переводе. Копии предъявленных в процессе полной идентификации документов передаются в банк в течение трех дней с момента осуществления Перевода.

**Отчет о результатах идентификации Платежным агрегатором Плательщика, его представителя,
бенефициарного владельца и (или) выгодоприобретателя**

Отчет о результатах идентификации Плательщика должен включать в себя следующую информацию:

1. Дата осуществления Перевода;
2. Сумма Перевода;
3. ФИО Плательщика;
4. Дата рождения Плательщика;
5. Гражданство Плательщика;
6. Адрес регистрации или места пребывания;
7. Реквизиты документа, удостоверяющего личность или подтверждающего право на пребывание иностранного гражданина в РФ или миграционной карты: наименование, серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ код подразделения, дата начала и дата окончания срока пребывания;
8. Является ли Плательщик публичным должностным лицом или связанным с ним лицом.

Ф О Р М А

Отчет Платежного агрегатора

за период с «__» _____ 20__ года по «__» _____ 20__ года

Наименование Платежного Агрегатора		
ИНН		
Наличие инцидентов, связанных с нарушением Федерального закона № 161-ФЗ	<i>Описание инцидента (либо указание на отсутствие инцидентов)</i>	<i>Принятые меры (либо указание на отсутствие инцидентов)</i>
Наличие инцидентов, связанных с нарушением Федерального закона №115-ФЗ или подзаконных нормативных правовых актов	<i>Описание инцидента (либо указание на отсутствие инцидентов)</i>	<i>Принятые меры (либо указание на отсутствие инцидентов)</i>
Специальное ответственное должностное лицо в рамках исполнения требований Федерального закона №115-ФЗ	<i>ФИО</i>	<i>Дата последнего проведенного обучения</i>
Наличие инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	<i>Описание инцидента (либо указание на отсутствие инцидентов)</i>	<i>Принятые меры (либо указание на отсутствие инцидентов)</i>
Наличие инцидентов, связанных с нарушением правил используемых платежных систем	<i>Описание инцидента (либо указание на отсутствие инцидентов)</i>	<i>Принятые меры (либо указание на отсутствие инцидентов)</i>
Наличие инцидентов, связанных с нарушением Правил взаимодействия АО КБ «Солидарность» с банковскими платежными агентами, привлекаемыми в качестве Платежных агрегаторов	<i>Описание инцидента (либо указание на отсутствие инцидентов)</i>	<i>Принятые меры (либо указание на отсутствие инцидентов)</i>

Платежный агрегатор подтверждает, что указанная информация является полной и достоверной.

Должность

Подпись

ФИО

МП

Дата «__» _____ 20__ г

Анкеты Получателей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

Анкета Получателя-юридического лица

Общие сведения, получаемые в целях идентификации клиентов – ЮЛ		
1.	Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
2.	Организационно-правовая форма	
3.	ИНН - для резидента; ИНН/КИО - для нерезидента; Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)	
4.	Сведения о государственной регистрации Основной государственный регистрационный номер - для резидента. Номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента Место государственной регистрации (местонахождение) Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный Иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) - для Иностранной структуры без образования юридического лица.	
5.	Адрес юридического лица	
7.	ОКВЭД (с расшифровкой)	
8.	ОКПО (при наличии)	
	Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица Состав имущества, находящегося в управлении (собственности) Фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) учредителей и доверительного собственника (управляющего) Адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) (В отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией)	
9.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	
10.	Сведения об органах юридического лица, персональный состав (ФИО, доля)	
11.	Сведения о величине зарегистрированного уставного (складочного) капитала или величине зарегистрированного уставного фонда (имущества)	
12.	Контактная информация	
13.	Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией. <i>Сведения устанавливаются однократно при приеме Клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.</i>	Расчетно-кассовое обслуживание: <input type="checkbox"/> Безналичные расчеты в рублях <input type="checkbox"/> Прием и выдача наличных денежных средств <input type="checkbox"/> Операции по покупке/продаже иностранной валюты <input type="checkbox"/> Внешнеэкономическая деятельность

		<input type="checkbox"/> Документарные операции (аккредитивы, инкассо) <input type="checkbox"/> Депозитарные услуги <input type="checkbox"/> Зарплатный проект <input type="checkbox"/> Кредитование/овердрафт <input type="checkbox"/> Получение банковской гарантии <input type="checkbox"/> Размещение вклада (депозита) <input type="checkbox"/> Аренда индивидуальных банковских сейфов <input type="checkbox"/> Брокерские услуги на рынке ценных бумаг <input type="checkbox"/> Получение услуг инкассации <input type="checkbox"/> Другие услуги _____ <input type="checkbox"/> Проведение банковских услуг на постоянной основе <input type="checkbox"/> Проведение разовой операции <input type="checkbox"/> Иные _____
14.	Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности	<input type="checkbox"/> Извлечение прибыли <input type="checkbox"/> Благотворительность <input type="checkbox"/> Иные _____
15.	Сведения (документы) о финансовом положении	
16.	Сведения о деловой репутации	
17.	Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента <i>(Устанавливается в случае использования такого права)</i>	<input type="checkbox"/> Прибыль от финансово-хозяйственной деятельности <input type="checkbox"/> Финансовая помощь участника <input type="checkbox"/> Доходы от размещения средств в депозиты/ценные бумаги <input type="checkbox"/> Заемные средства/кредиты <input type="checkbox"/> Средства от продажи недвижимого имущества <input type="checkbox"/> Иные _____
18.	Сведения о бенефициарных владельцах-физических лицах, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25% в капитале) клиента-юридического лица	
18.1	Сведения о бенефициарном владельце, представленные Клиентом	
18.2	Сведения о бенефициарном владельце, установленные кредитной организацией. Решение кредитной организации о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца)	
18.3	Сведения о принадлежности бенефициарного владельца к некоторой категории лиц:	
18.3.1	Принадлежность бенефициарного владельца к иностранным публичным должностным лицам	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет

18.3.2	Степень родства с иностранным публичным должностным лицом	<input type="checkbox"/> Да Степень родства _____ <input type="checkbox"/> Нет
18.3.3	Принадлежность бенефициарного владельца к должностным лицам публичной международной организации. Наименование и адрес его работодателя.	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
18.3.4	Принадлежность бенефициарного владельца к российским публичным должностным лицам. Наименование и адрес его работодателя.	<input type="checkbox"/> Да Степень родства _____ <input type="checkbox"/> Нет
18.3.5	Замещает (занимает) ли Бенефициарный владелец какую-либо государственную должность, должность членов Совета директоров Центрального Банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном Банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации. Наименование и адрес его работодателя.	<input type="checkbox"/> Да _____ (указать должность и в каком органе) <input type="checkbox"/> Нет
19.	Сведения о представителях Клиента	
19.1	Принадлежность представителя к иностранным публичным должностным лицам	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
19.2	Степень родства либо статус (супруг или супруга) по отношению к иностранному публичному должностному лицу	<input type="checkbox"/> Да Степень родства _____ <input type="checkbox"/> Нет
19.3	Принадлежность представителя к должностным лицам публичной международной организации. Наименование и адрес его работодателя.	
19.4	Степень родства либо статус (супруг или супруга) по отношению к должностным лицам публичной международной организации	<input type="checkbox"/> Да Степень родства _____ <input type="checkbox"/> Нет
19.5	Принадлежность представителя к российским публичным должностным лицам. Наименование и адрес его работодателя.	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
19.6	Степень родства либо статус (супруг или супруга) по отношению к российскому публичному должностному лицу.	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
19.7	Замещает (занимает) ли представитель какую-либо государственную должность, должность членов Совета директоров Центрального Банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном Банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации. Наименование и адрес его работодателя.	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
20.	Сведения о выгодоприобретателях	<input type="checkbox"/> К собственной выгоде <input type="checkbox"/> К выгоде других лиц (При выборе значения «К выгоде других лиц» требуется предоставить сведения о выгодоприобретателях)
21.	Является ли организация или бенефициарный владелец Иностранным налогоплательщиком?	<input type="checkbox"/> Да (указать страну) <input type="checkbox"/> Нет
Дополнительные сведения		
22	Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения (дата проверки, результаты проверки, а в случае наличия информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или	

	распространением оружия массового уничтожения - также номер (при наличии) и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, номера (при наличии) и даты перечней организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения, составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26.06.1945, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, содержащих сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента)			
Дата проверки	Результат проверки	Номер перечня	Дата перечня	Номер и дата решения межведомственного координационного органа
23	Отметки			
23.1	Оценка риска совершения Клиентом подозрительных операций в категории «риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца»	<input type="checkbox"/> Высокий <input type="checkbox"/> Средний <input type="checkbox"/> Низкий		
	Обоснование степени (уровня) риска			
23.2	Оценка риска совершения Клиентом подозрительных операций в категории «Страновой риск»	<input type="checkbox"/> Высокий <input type="checkbox"/> Средний <input type="checkbox"/> Низкий		
	Обоснование степени (уровня) риска			
23.3	Оценка риска совершения Клиентом подозрительных операций в категории «риск, связанный с совершением (осуществлением) Клиентом определенного вида операций и (или) деятельности»	<input type="checkbox"/> Высокий <input type="checkbox"/> Средний <input type="checkbox"/> Низкий		
	Обоснование степени (уровня) риска			
23.4.	На основании вышеизложенного Клиенту присвоен уровень (степень) риска совершения Клиентом подозрительных операций	<input type="checkbox"/> Высокий <input type="checkbox"/> Средний <input type="checkbox"/> Низкий		
23.5	Дата начала отношений с Клиентом			
23.6	Дата прекращения отношений с Клиентом			
23.7	Дата оформления анкеты			
23.8	Даты обновлений анкеты (досье) Клиента			
23.9	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность работника, принявшего решение о приеме Клиента на обслуживание			
23.10	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность работника, заполнившего (обновившего) анкету (досье) Клиента			
23.11	Срок хранения Анкеты Клиента	5 лет после прекращения обязательств		

Подпись уполномоченного работника

(Проставляется при возникновении необходимости переноса Анкеты на бумажный носитель).

Должность

Подпись

Ф.И.О.

Анкета Получателя-индивидуального предпринимателя

Общие сведения		
1.	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)	
2.	Дата рождения (число, месяц, год)	
3.	Место рождения	
4.	Реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии))	
5.	Гражданство	
6.	Данные миграционной карты (номер карты, дата начала срока пребывания, дата окончания срока пребывания)	
7.	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания(проживания), дата окончания срока действия права пребывания(проживания) <i>(заполняется для иностранных граждан и лиц без гражданства)</i>	
8.	Адрес места жительства (регистрации) (страна, область (республика, край), район, населенный пункт, улица, дом, квартира) или места пребывания	
9.	Идентификационный номер налогоплательщика	
10.	Контактная информация	
11.	Сведения о принадлежности к категории публичных должностных лиц (далее – ПДЛ)	
11.1	Принадлежность к иностранным публичным должностным лицам (далее – ИПДЛ)	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да
11.2	Степень родства с иностранным публичным должностным лицом	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да Степень родства _____
11.3	Принадлежность к международным публичным должностным лицам (далее – МПДЛ)	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да
11.4	Принадлежность к российским публичным должностным лицам (далее – РПДЛ)	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да
11.5	Принадлежность (замещение) к какой-либо государственной должности Российской Федерации, должность членов Совета директоров Центрального Банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном Банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации. Наименование и адрес его работодателя.	<input type="checkbox"/> Да (указать должность и в каком органе) _____ <input type="checkbox"/> Нет
12.	ОГРНИП записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя согласно Свидетельству о государственной регистрации	

	физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (Свидетельству о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года), Листу записи из ЕГРИП место государственной регистрации, дата регистрации	
13.	ОКВЭД (с расшифровкой)	
14.	СНИЛС (при наличии)	
15.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	
16.	Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией	<p>Расчетно-кассовое обслуживание:</p> <input type="checkbox"/> Безналичные расчеты в рублях <input type="checkbox"/> Прием и выдача наличных денежных средств <input type="checkbox"/> Операции по покупке/продаже иностранной валюты <input type="checkbox"/> Внешнеэкономическая деятельность <input type="checkbox"/> Документарные операции (аккредитивы, инкассо) <input type="checkbox"/> Депозитарные услуги <input type="checkbox"/> Зарплатный проект <input type="checkbox"/> Кредитование/овердрафт <input type="checkbox"/> Получение банковской гарантии <input type="checkbox"/> Размещение вклада (депозита) <input type="checkbox"/> Аренда индивидуальных банковских сейфов <input type="checkbox"/> Брокерские услуги на рынке ценных бумаг <input type="checkbox"/> Получение услуг инкассации <input type="checkbox"/> Другие услуги _____ (указать) <input type="checkbox"/> Проведение банковских услуг на постоянной основе <input type="checkbox"/> Проведение разовой операции <input type="checkbox"/> Иные _____ (указать)
17.	Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности	<input type="checkbox"/> Извлечение прибыли <input type="checkbox"/> Благотворительность <input type="checkbox"/> Иные (указать) _____
18.	Сведения (документы) о финансовом положении.	
19.	Сведения о деловой репутации	
20.	Сведения об источнике происхождения денежных средств и (или) иного имущества <i>(Сведения устанавливаются в случае использования такого права и в обязательном порядке по ИПДЛ)</i>	<input type="checkbox"/> Заработная плата, пенсия, пособия, оплата по договорам гражданско-правового характера <input type="checkbox"/> Дивиденды (получение дохода от владения акциями (долями) организаций) <input type="checkbox"/> Доход от размещения денежных средств во вклад <input type="checkbox"/> Регулярная материальная помощь третьих лиц <input type="checkbox"/> Доходы от сдачи в аренду собственного недвижимого имущества <input type="checkbox"/> Доходы от операций с ценными бумагами <input type="checkbox"/> Иное (указать) _____
21.	Сведения о бенефициарном владельце	
	<input type="checkbox"/> Да (При выборе значения ДА требуется предоставить сведения о бенефициарном владельце)	<input type="checkbox"/> Нет (не имеется) (При выборе значения НЕТ бенефициарным владельцем признается само физическое лицо)
21.1.	Решение кредитной организации о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого	

	бенефициарного владельца).		
22.	Сведения о представителях клиента - юридического лица		
	<input type="checkbox"/> Да (имеются) (При выборе значения ДА требуется предоставить сведения о представителях)		<input type="checkbox"/> Нет
23.	Сведения о выгодоприобретателях		
	К собственной выгоде		<input type="checkbox"/> К выгоде других лиц (При выборе значения ДА требуется предоставить сведения о выгодоприобретателях)
24.	Сведения о наличии статуса налогового резидента иностранного государства		
	<input type="checkbox"/> Да (указать страну) _____		<input type="checkbox"/> Нет
Дополнительные сведения			
25.	Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения (дата проверки, результаты проверки, а в случае наличия информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения - также номер (при наличии) и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, номера (при наличии) и даты перечней организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения, составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26.06.1945, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, содержащих сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента)		
Дата проверки	Результат проверки	Номер перечня	Дата перечня
26.	Отметки		
27.	Оценка риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «Уровень риска по типу клиента и (или) бенефициарного владельца»		<input type="checkbox"/> Высокий <input type="checkbox"/> Средний <input type="checkbox"/> Низкий
	Обоснование степени (уровня) риска		
28.	Оценка риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «Страновой риск»		<input type="checkbox"/> Высокий <input type="checkbox"/> Средний <input type="checkbox"/> Низкий
	Обоснование степени (уровня) риска		
29.	Оценка риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «риск, связанный с совершением (осуществлением) Клиентом определенного вида операций и (или) деятельности»		<input type="checkbox"/> Высокий <input type="checkbox"/> Средний <input type="checkbox"/> Низкий
	Обоснование степени (уровня) риска		
30.	На основании вышеизложенного присвоен уровень (степень) риска совершения Клиентом подозрительных операций		<input type="checkbox"/> Высокий <input type="checkbox"/> Средний <input type="checkbox"/> Низкий
31.	Дата начала отношений с клиентом -индивидуальным предпринимателем		
32.	Дата прекращения отношений с клиентом - индивидуальным предпринимателем		
33.	Дата оформления анкеты		
34.	Даты обновлений анкеты (досье) клиента - индивидуального предпринимателя		

Анкета выгодоприобретателя-юридического лица

Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
Организационно-правовая форма	
ИНН - для резидента; ИНН/КИО - для нерезидента; Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)	
ОГРН для резидента.	
Номер свидетельства об аккредитации филиала либо представительства иностранного юридического лица, или регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента	
Место государственной регистрации (местонахождение)	
Адрес юридического лица	
Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии).	
Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица	
Состав имущества, находящегося в управлении (собственности) Фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) учредителей и доверительного собственника (управляющего) Адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) <i>(В отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией)</i>	
Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты	
Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность работника, заполнившего (обновившего) анкету	

Анкета выгодоприобретателя-физического лица

Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)	
Дата и место рождения	
Гражданство	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)	
Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).	
Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии))	
Принадлежность к иностранным публичным должностным лицам	
Степень родства с иностранным публичным должностным лицом	
Принадлежность к российским публичным должностным лицам	
Принадлежность (замещение) к какой-либо государственной должности Российской Федерации, должность членов Совета директоров Центрального Банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном Банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации. Наименование и адрес его работодателя.	
Принадлежность к должностным лицам международных публичных организаций	
Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность работника, заполнившего (обновившего) анкету (досье)	
Дата оформления Анкеты (досье)	
Дата обновления Анкеты (досье)	

Анкета бенефициарного владельца

Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)	
Дата и место рождения	
Гражданство	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания(проживания) <i>(заполняется для иностранных граждан и лиц без гражданства)</i>	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).	
Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии))	
Принадлежность к иностранным публичным должностным лицам	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да
Степень родства либо статус (супруг или супруга) по отношению к иностранному публичному должностному лицу	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да Степень родства _____
Принадлежность к российским публичным должностным лицам	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да
Степень родства с российским публичным должностным лицом	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да Степень родства _____
Принадлежность (замещение) к какой-либо государственной должности Российской Федерации, должность членов Совета директоров Центрального Банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном Банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации. Наименование и адрес его работодателя.	
Принадлежность к должностным лицам международных публичных организаций	
Степень родства либо статус (супруг или супруга) по отношению к должностному лицу международной публичной организации	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да

	Степень родства _____
Должность лица, являющегося должностным лицом международной публичной организации, наименование и адрес его работодателя	
Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность работника, заполнившего (обновившего) анкету (досье) Клиента	
Дата оформления Анкеты (досье)	
Дата обновления Анкеты (досье)	

Дата _____ Должность _____ ФИО _____ МП _____

Форма самосертификации
для целей выявления налоговых резидентов иностранных государств для Клиентов – юридических лиц, не являющихся
финансовыми институтами, их выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих

Часть I. Общие сведения

1	Наименование организации	<p>На русском языке:</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>На английском языке:</p> <p>.....</p> <p>.....</p>	<p><i>Наименование организации указывается с учетом организационно-правовой формы</i></p>
2	Ваша организация является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации?	<input type="checkbox"/> ДА укажите ИНН: <input type="checkbox"/> НЕТ	
3	Если Вы ответили «ДА» на вопрос № 2, то укажите, какой процент акций (долей) уставного капитала Вашей организации прямо или косвенно контролируется Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации, не имеющими гражданства иностранного государства (за исключением гражданства Республики Беларусь, Армении, Казахстана или Киргизии) либо вида на жительство в иностранном государстве	<input type="checkbox"/> Более 90% <input type="checkbox"/> Менее 90% или 90% <input type="checkbox"/> НЕПРИМЕНИМО (для некоммерческих организаций, не имеющих уставного капитала и созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации)	<p><u>Если Вы ответили на данный вопрос «Более 90%» или «НЕПРИМЕНИМО», то перейдите к вопросам № 5-10, 13-15, 20, а также к пункту 22</u></p>
4	Ваша организация зарегистрирована (учреждена) в США или в соответствии с законодательством США?	<input type="checkbox"/> ДА (тогда укажите ИНН США): <p>.....</p> <input type="checkbox"/> НЕТ	<p><i>Если Вы ответили «ДА» на данный вопрос, то предоставьте форму W-9 с указанием ИНН США.</i></p> <p><i>Если Вы ответили «НЕТ» на данный вопрос, но:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – в ответе на вопросы № 7, 8 и/или 9 указали адрес в США, и/или – в ответе на вопрос № 10 указали телефонный номер в США, и/или – ответили «ДА» на вопросы № 11 и/или 12, то предоставьте соответствующую форму W-8
5	Ваша организация зарегистрирована (учреждена) в другой стране (кроме РФ и США)?	<input type="checkbox"/> ДА (укажите, в какой [перечислите все страны], и укажите ИНН [при наличии]): <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <input type="checkbox"/> НЕТ	
6	Подтверждение налогового резидентства другой страны (кроме РФ и США) и ИНН (или аналога ИНН)	<p>Юридическое лицо является налоговым резидентом другой страны (кроме РФ и США)</p> <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <p>Если «ДА», укажите какой/каких, а также ИНН (или</p>	<p><i>Укажите все страны налогового резидентства и соответствующие ИНН (или аналоги ИНН)</i></p>

		аналог ИНН) всех соответствующих налоговых юрисдикций: _____	
7	Адрес места регистрации	Страна..... Штат (провинция, область и т.д.)..... Индекс..... Город..... Улица..... Дом.....корп.офис.....	
8	Фактический адрес	Страна..... Штат (провинция, область и т.д.)..... Индекс..... Город..... Улица..... Дом.....корп.офис.....	<i>Если фактический адрес совпадает с адресом места регистрации, то вместо заполнения настоящего пункта можно сделать ссылку на вопрос № 7. Если Вы ответили «НЕТ» на вопрос № 4, но в ответе на данный вопрос указываете адрес в США, то в составе комплекта документов, должна быть копия свидетельства о государственной регистрации</i>
9	Почтовый адрес	Страна..... Штат (провинция, область и т.д.)..... Индекс..... Город..... Улица..... Дом.....корп.офис.....	<i>Если почтовый адрес совпадает с адресом места регистрации или фактическим адресом, то вместо заполнения настоящего пункта можно сделать ссылку на вопрос № 7 или 8. Если Вы ответили «НЕТ» на вопрос № 4, но в ответе на данный вопрос указываете адрес в США, то в составе комплекта документов, должна быть копия свидетельства о государственной регистрации</i>
10	Номера контактных телефонов и факсов	Тел.: Факс:.....	<i>Информация вносится с указанием кода страны и города</i>
11	Доверенность/право подписи предоставлены лицу, имеющему адрес в США (места жительства [регистрации] или почтовый)	<input type="checkbox"/> ДА (доверенность/право подписи предоставлены или есть намерения их предоставить) <input type="checkbox"/> НЕТ	<i>Если Вы ответили «НЕТ» на вопрос № 4, но ответили «ДА» на данный вопрос, то в составе комплекта документов, должна быть копия свидетельства о государственной регистрации</i>
12	Сведения о платежном поручении на перечисление более одного платежа на счет или адрес, зарегистрированный в США	<input type="checkbox"/> ДА (поручение на перечисление более одного платежа на счет или адрес, зарегистрированный в США, предоставлено или есть намерение его предоставить) <input type="checkbox"/> НЕТ	
13	Относится ли организация к одному из следующих видов организаций?	<input type="checkbox"/> Организация признается финансовым институтом ⁵ и при этом является: <input type="checkbox"/> государственной организацией (или полностью принадлежащей ей организацией) <input type="checkbox"/> международной организацией (или полностью принадлежащей ей организацией) <input type="checkbox"/> центральным банком (или полностью принадлежащей ему организацией) <input type="checkbox"/> Организация признается <u>нефинансовой</u>	<i>Если в данном пункте Вы указали «Организация признается финансовым институтом и при этом является» или «Организация признается нефинансовой организацией и при этом является», то перейдите к пункту 22 и предоставьте форму W-8. При этом заполнять часть II анкеты не требуется.</i>

⁵ При этом не осуществляет коммерческой финансовой деятельности.

		<p><u>организацией</u> и при этом является:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> государственной организацией (или полностью принадлежащей ей организацией) <input type="checkbox"/> международной организацией (или полностью принадлежащей ей организацией) <input type="checkbox"/> центральным банком (или полностью принадлежащей ему организацией) <input type="checkbox"/> Организация не относится к вышеперечисленным видам организаций 	<p><u>Если в данном пункте Вы указали «Организация не относится к вышеперечисленным видам организаций», то перейдите к следующему пункту</u></p>
14	Осуществляет ли Ваша организация финансовую деятельность?	<p><input type="checkbox"/> ДА тогда укажите вид финансовой деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> организация осуществляет хранение финансовых активов третьих лиц в качестве существенной части своей деятельности (общий доход организации, относящийся к хранению финансовых активов третьих лиц и сопутствующим финансовым услугам, равен или превышает 20 процентов от общего дохода организации в течение меньшего из следующих периодов: <ul style="list-style-type: none"> а) трехлетнего периода, заканчивающегося 31 декабря (или в последний день отчетного периода, не совпадающего с календарным годом), предшествующего году заполнения анкеты б) или периода существования организации) <input type="checkbox"/> организация привлекает во вклады денежные средства физических и юридических лиц в рамках обычной банковской или иной аналогичной деятельности <input type="checkbox"/> в качестве основного⁶ вида деятельности осуществляет один или более из следующих видов деятельности от имени или в интересах Клиентов: <ul style="list-style-type: none"> а) торговля финансовыми инструментами (например, чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные финансовые инструменты и т.д.), иностранной валютой, валютными, процентными и индексными инструментами, обращающимися ценными бумагами или фьючерсами на товары б) операции по индивидуальному или коллективному управлению имуществом или активами третьих лиц в) иную деятельность по инвестированию, администрированию или управлению средствами, активами или финансовыми инструментами третьих лиц <input type="checkbox"/> организация заключает или обязана осуществлять выплаты по договорам страхования жизни с инвестиционным элементом (или является холдинговой компанией страховой компании, заключающей такие договоры) <input type="checkbox"/> основную часть валового дохода организации (структура без образования юридического лица) получает от инвестирования, реинвестирования или торговли финансовыми активами и находится под управлением организации, являющейся финансовым институтом, которая осуществляет в качестве своей коммерческой деятельности один из видов деятельности, указанных выше в данном вопросе <input type="checkbox"/> организация (структура без образования юридического лица), которая является 	<p><u>Если на вопрос № 3 Вы ответили «Более 90%» или «НЕПРИМЕНИМО», а на данный вопрос – «НЕТ», то перейдите к пункту 22. При этом отвечать на вопросы № 15–21, а также заполнять часть II анкеты не требуется.</u></p> <p><u>Если на вопрос № 3 Вы ответили «Более 90%» или «НЕПРИМЕНИМО», а на данный вопрос – «ДА», то необходимо ответить на вопросы № 15–21 и заполнить пункт 22. При этом заполнять часть II анкеты не требуется.</u></p> <p><i>В иных случаях необходимо заполнить анкету полностью, включая часть II.</i></p> <p><i>Если в данном вопросе Вы указали «Основную часть валового дохода организация (структура без образования юридического лица) получает от инвестирования или торговли финансовыми активами и находится под управлением организации, являющейся финансовым институтом...», то заполните приложение 4 «Анкета идентификации бенефициарного владельца (контролирующего лица)» (размещена в конце настоящей анкеты) для каждого бенефициарного владельца (контролирующего лица) организации (или структуры без образования юридического лица).</i></p> <p><i>Обратите внимание, что в данном случае в рамках FATCA организация будет являться финансовой. При этом в рамках Стандарта ОЭСР об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах (далее – CRS) организация может быть отнесена как к категории финансовых институтов, так и к категории пассивных нефинансовых организаций (в зависимости от юрисдикции ее налогового резидентства). Таким образом, просим заполнить все необходимые поля как для финансовых, так и для нефинансовых организаций.</i></p> <p><i>Если государство местонахождения (регистрации) Вашей компании заключило с США соглашение о выполнении FATCA по модели 1 или 2, то данный критерий неприменим</i></p>

⁶ Считается, что организация осуществляет основной вид деятельности, если валовый доход от этой деятельности равен или превышает 50 процентов всего валового дохода организации в течение меньшего из следующих периодов:

а) трехлетнего периода, заканчивающегося 31 декабря (или в последний день отчетного периода, не совпадающего с календарным годом), предшествующего году, в котором осуществляется расчет;

б) или периода существования организации.

		<p>механизмом коллективных инвестиций или иным механизмом со стратегией инвестирования или торговли финансовыми активами, включая коллективные инвестиционные фонды, паевые инвестиционные фонды, биржевые фонды, фонды прямых инвестиций, хедж-фонды, венчурные фонды или иные фонды, аналогичные инвестиционным фондам, учрежденным для реализации стратегии инвестирования, реинвестирования либо торговли финансовыми активами</p> <p><input type="checkbox"/> НЕТ, к организации (или структуре без образования юридического лица) неприменимы пункты, указанные выше в данном вопросе</p>	
15	Является ли организация холдинговой компанией или казначейским центром?	<p><input type="checkbox"/> ДА, организация является холдинговой⁷ компанией или казначейским центром⁸. Дополнительно к этому (отметить при наличии):</p> <p><input type="checkbox"/> организация входит в расширенную аффилированную группу⁹ (или среди связанных сторон организации имеются компании), включающую финансовый институт, имеющий право принимать денежные средства от Клиентов, осуществляющий хранение активов третьих лиц, заключающий договоры страхования жизни с инвестиционным элементом или обязанный осуществлять выплаты по таким договорам или осуществляющий инвестиционную деятельность, указанную в п. 14</p> <p>ИЛИ</p> <p><input type="checkbox"/> организация учреждается, используется, выполняет функции или является коллективным инвестиционным фондом, паевым инвестиционным фондом, биржевым фондом, фондом прямых инвестиций, хедж-фондом, венчурным фондом или иным аналогичным инвестиционным фондом, учрежденным для реализации стратегии инвестирования, реинвестирования либо торговли финансовыми активами</p> <p><input type="checkbox"/> НЕТ</p>	<p><i>Если государство местонахождения (регистрации) Вашей компании заключило с США соглашение о выполнении FATCA по модели 1 или 2, то данный пункт неприменим.</i></p> <p><u>Если Вы отметили в вопросе № 14 «НЕТ, к организации (или структуре без образования юридического лица) неприменимы пункты, указанные выше в данном разделе» и в данном пункте отметили только «ДА, организация является холдинговой компанией или казначейским центром» (т.е. дополнительные подпункты неприменимы к Вашей организации), тогда заполнение пунктов 16 и 17 не требуется, необходимо ответить на остальные вопросы анкеты.</u></p> <p><i>Если Вы в данном вопросе отметили «ДА, организация является холдинговой компанией или казначейским центром» и при этом отметили дополнительный подпункт «Организация входит в расширенную аффилированную группу (или среди связанных сторон организации имеются компании), включающую финансовый институт...», тогда заполнение пункта 19 не требуется.</i></p> <p><i>Если Вы в данном вопросе отметили «ДА, организация является холдинговой компанией или казначейским центром» и при этом отметили дополнительный подпункт «Организация учреждается, используется, выполняет функции или является коллективным инвестиционным фондом...», тогда заполнение пунктов 19 и 20 не требуется.</i></p> <p><i>Если Вы в данном вопросе отметили «ДА, организация является холдинговой компанией или казначейским центром» и при этом отметили оба дополнительных подпункта, тогда заполнение пунктов 19 и 20 не требуется</i></p>
16	Если Ваша организация является финансовым институтом, укажите, есть ли у нее глобальный идентификационный номер посредника (GIIN)	<p><input type="checkbox"/> ДА (тогда укажите GIIN и статус регистрации на портале Налоговой службы США для целей FATCA, выбрав один вариант из списка):</p> <p>GIIN: _____</p> <p><input type="checkbox"/> Финансовый институт, участвующий в применении FATCA (Participating FFI, Reporting Model 2 FFI)</p> <p><input type="checkbox"/> Зарегистрированный иностранный финансовый институт, признанный соблюдающим положения FATCA (Registered Deemed Compliant FFI, в т.ч.</p>	<p><u>Предоставьте форму W-8</u></p>

⁷ Холдинговой компанией признается организация, основная деятельность которой состоит из владения (прямого или косвенного) всей или частью акций одной или нескольких компаний, входящих в расширенную аффилированную группу (или признаваемых связанными сторонами).

⁸ Казначейским центром признается организация, основной деятельностью которой является финансирование или заключение сделок хеджирования (или инвестиционных сделок) с или для компаний, входящих в расширенную аффилированную группу (или признаваемых связанными сторонами).

⁹ Расширенной аффилированной группой или связанными сторонами признаются компании, одна из которых прямо или косвенно владеет более 50% другой, или обе компании имеют общую материнскую компанию, доля владения (прямого или косвенного) которой составляет более 50%.

		<p>Reporting Model 1 FFI</p> <p><input type="checkbox"/> Территориальный финансовый институт (Territory FI) →</p> <p><input type="checkbox"/> ДА, организация является спонсируемой компанией (Sponsored entity) и полагается на номер GIIN спонсирующей компании (Sponsoring entity)/имеет собственный номер GIIN.</p> <p>GIIN спонсирующей/спонсируемой компании: _____</p> <p><input type="checkbox"/> НЕТ, но юридическое лицо находится в процессе регистрации на портале Налоговой службы США для целей получения GIIN и обязуется предоставить GIIN в течение 90 дней с даты заполнения анкеты.</p> <p>Укажите статус регистрации на портале Налоговой службы США для целей FATCA (выбрать один вариант из списка):</p> <p><input type="checkbox"/> Финансовый институт, участвующий в применении FATCA (Participating FFI, Reporting Model 2 FFI)</p> <p><input type="checkbox"/> Зарегистрированный иностранный финансовый институт, признанный соблюдающим положения FATCA (Registered Deemed Compliant FFI, в т.ч. Reporting Model 1 FFI)</p> <p><input type="checkbox"/> Территориальный финансовый институт (Territory FI) →</p> <p><input type="checkbox"/> НЕТ</p> <p><input type="checkbox"/> НЕПРИМЕНИМО (если организация не является финансовым институтом)</p>	<p><u>Предоставьте форму W-8</u></p>
17	<p>Если Ваша организация является финансовым институтом, не имеет GIIN и не находится в процессе регистрации на портале Налогового управления США для его получения, то укажите, имеет ли Ваша организация статус иностранного финансового института (FFI), не подлежащего регистрации на портале Налогового управления США</p>	<p><input type="checkbox"/> ДА, ИМЕЕТ</p> <p><input type="checkbox"/> НЕТ, НЕ ИМЕЕТ</p> <p><input type="checkbox"/> НЕПРИМЕНИМО</p>	<p><u>Если Вы ответили «ДА, ИМЕЕТ», предоставьте форму W-8 и все необходимые документы, указанные в данной форме, и заполните приложение 1 к настоящей анкете.</u></p> <p><i>Если Вы ответили «НЕТ, НЕ ИМЕЕТ», тогда юридическое лицо будет классифицировано как финансовый институт, не участвующий в применении FATCA (NPFFI)</i></p>
18	<p>Выступает ли Ваша организация в качестве посредника (работает по договорам поручения, комиссии, доверительного управления, агентским договорам (либо иным гражданско-правовым договорам) в пользу третьих лиц, все сделки и платежи проводит в собственных интересах и за свой счет)?</p>	<p><input type="checkbox"/> ДА</p> <p><input type="checkbox"/> НЕТ (юридическое лицо не работает по договорам поручения, комиссии, доверительного управления, агентским договорам (либо иным гражданско-правовым договорам) в пользу третьих лиц, все сделки и платежи проводит в собственных интересах и за свой счет)</p>	<p><u>Если Вы ответили «НЕТ» на вопрос № 14 и «ДА» на данный вопрос, заполните Анкету Клиента – физического лица на каждого выгодоприобретателя – физическое лицо или индивидуального предпринимателя, а также Анкету Клиента – юридического лица на каждого выгодоприобретателя – юридическое лицо</u></p>
19	<p>Если Ваша организация является нефинансовой организацией (т.е. не является финансовым институтом), то укажите, есть ли у нее GIIN</p>	<p><input type="checkbox"/> ДА (тогда укажите GIIN и статус регистрации на портале Налоговой службы США для целей FATCA, выбрав один вариант из списка)</p> <p>GIIN: _____</p> <p><input type="checkbox"/> Нефинансовая иностранная организация, напрямую предоставляющая отчетность в IRS США (Direct Reporting NFFE)</p> <p><input type="checkbox"/> Спонсируемая нефинансовая иностранная организация, напрямую предоставляющая отчетность в IRS США (Sponsored Direct Reporting NFFE)</p> <p><input type="checkbox"/> НЕТ, но юридическое лицо находится в процессе регистрации на портале Налоговой службы США для целей получения GIIN и обязуется предоставить GIIN в течение 90 дней с даты заполнения анкеты.</p> <p>Укажите статус регистрации на портале Налоговой службы США для целей FATCA, выбрав один вариант из списка:</p>	<p><u>Если Вы ответили «НЕТ» на данный вопрос, заполните приложение 2 к настоящей анкете</u></p>

		<input type="checkbox"/> нефинансовая иностранная организация, напрямую предоставляющая отчетность в IRS США (Direct Reporting NFFE) <input type="checkbox"/> спонсируемая нефинансовая иностранная организация, напрямую предоставляющая отчетность в IRS США (Sponsored Direct Reporting NFFE) <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> НЕПРИМЕНИМО (организация является финансовым институтом согласно вопросу № 14)	
20	Если организация является нефинансовой организацией, то укажите ее статус для целей CRS (выбрать один вариант из списка)	<input type="checkbox"/> Активная нефинансовая организация (Active NFE) <input type="checkbox"/> Любая другая нефинансовая организация, НЕ входящая в список организаций, указанный в приложении 3 (пассивная нефинансовая организация (Passive NFE))	<p><u>Если Вы ответили в данном пункте «Активная нефинансовая организация (Active NFE)», заполните приложение 3</u></p> <p>Если Вы ответили в данном пункте «Любая другая нефинансовая организация, НЕ входящая в список организаций, указанный в приложении 3 (пассивная нефинансовая организация (Passive NFE))», заполните приложение 4 «Анкета идентификации бенефициарного владельца (контролирующего лица)» к настоящей анкете на контролирующее лицо, доля прямого или косвенного участия которого в уставном капитале организации составляет более 25% либо которое имеет иные основания для контроля (см. приложение 5)</p>
21	Для целей налогообложения рассматривается ли Ваша организация как лицо, неотделимое от своего владельца (Disregarded Entity)?	<input type="checkbox"/> ДА, рассматривается <input type="checkbox"/> НЕТ, не рассматривается	<p>Юридическое лицо является неотделимым от своего владельца (Disregarded Entity) для целей налогообложения, если у юридического лица имеется единственный владелец – физическое лицо и данное физическое лицо в соответствии с законодательством страны учреждения/регистрации юридического лица:</p> <p>- несет неограниченную личную ответственность по любым долгам и претензиям к компании;</p> <p>или</p> <p>- несет ограниченную ответственность по любым долгам и претензиям к компании, которая не является корпорацией (например, публичным акционерным обществом) и подала в Налоговое управление США заполненную форму, в которой признала себя организацией, неотделимой от своего владельца (для компаний, учрежденных вне США) либо не приняла решения рассматривать себя в качестве корпорации (для компаний, учрежденных в США).</p> <p><u>Если Вы ответили «ДА» на данный вопрос, то заполните анкету Клиента – физического лица на собственника организации – физического лица или индивидуального предпринимателя или анкету Клиента – юридического лица на собственника организации – юридическое лицо</u></p>
22.	<p>Настоящим подтверждаю, что сведения, представленные в настоящей анкете, являются достоверными. В случае изменения сведений, содержащихся в настоящей анкете, обязуюсь представить обновленную информацию об организации не позднее 30 календарных дней со дня изменения таких сведений.</p>		

(должность руководителя организации/
уполномоченного лица)

М.П.

« _____ » _____ 20__ г.

(дата)

(подпись)

(Ф.И.О. полностью)

иного

Часть II. Согласие на передачу информации¹⁰

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон) настоящим даю согласие на передачу в случаях, разрешенных законодательством Российской Федерации, Налоговому управлению США или агенту, уполномоченному Налоговым управлением США на удержание налогов и сборов в соответствии с законодательством США о налогообложении иностранных счетов (далее – FATCA), данных о

_____, _____,
(наименование организации)

_____, _____,
(ИНН организации)

о владельцах – налогоплательщиках США (при наличии), указанных в приложении 2 к настоящей анкете, а также иных сведений, необходимых, в частности, для заполнения установленных Налоговым управлением США форм отчетности и для удержания налогов в соответствии с законодательством США.

Настоящее согласие одновременно является согласием на передачу указанной выше информации в Центральный банк Российской Федерации, орган исполнительной власти Российской Федерации, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и орган исполнительной власти Российской Федерации, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Подтверждаю также, что я уведомлен(-а) о том, что на основании Федерального закона при непредставлении запрашиваемой информации и надлежащим образом заполненных анкет (форм сертификации) вправе отказать в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, отказать в совершении операций, расторгнуть в одностороннем порядке заключенный договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, а также осуществлять передачу иностранному налоговому агенту, уполномоченному Налоговым управлением США на удержание налогов и сборов в соответствии с FATCA, вышеуказанных сведений для выполнения предусмотренных FATCA удержаний.

(должность руководителя
организации/иного уполномоченного
лица)

(подпись)

(Ф.И.О. полностью)

М.П.

« ____ » _____ 20 ____ г.

(дата)

Примечание. Если данное согласие было представлено ранее, то повторное его представление (в составе анкеты) не является обязательным, за исключением случаев изменения информации, ранее указанной в согласии.

¹⁰ За исключением CRS

Виды финансовых институтов, выполняющих положения FATCA, регистрация которых на портале Налогового управления США не требуется

Если Вы ответили «ДА, ИМЕЕТ» на вопрос № 14 анкеты, просим указать статус Вашего финансового института для целей выполнения законодательства США о налогообложении иностранных счетов (FATCA).

Исключенный иностранный финансовый институт (Excepted FFI):

- иностранная организация – член исключенной нефинансовой группы (Excepted nonfinancial group entity)
- вновь создаваемая нефинансовая компания – стартап или компания, запускающая новые бизнес-линии (Excepted nonfinancial start-up company or company entering a new line of business)
- нефинансовая организация в процессе ликвидации или банкротства (Excepted nonfinancial entity in liquidation or bankruptcy)
- внутригрупповой иностранный финансовый институт (Excepted inter-affiliate FFI)
- организация США, определенная в секции 501(a) Налогового кодекса США (Section 501(c) entity)
- некоммерческая организация (Non-profit organization)

Освобожденный бенефициарный владелец (Exempt beneficial owner):

- орган власти, правительственное учреждение либо организация, полностью им принадлежащая (Foreign government, any political subdivision of a foreign government, or any wholly owned agency or instrumentality in any one or more of the foregoing)
- международная организация либо организация, полностью ей принадлежащая (International organization or any wholly owned agency or instrumentality thereof)
- центральный эмиссионный банк (Foreign central bank of issue)
- органы власти территорий США (Government of a U.S. territory)
- отдельные виды пенсионных фондов (Certain retirement funds):
 - пенсионный фонд, имеющий льготы в соответствии с соглашением о налогообложении (Treaty-qualified retirement fund)
 - пенсионный фонд с открытым доступом (Broad participation retirement fund)
 - пенсионный фонд с ограниченным доступом (Narrow participation retirement fund)
 - фонд, сформированный в соответствии с планом, аналогичным плану, отраженному в секции 401(a) Налогового кодекса США (Fund formed pursuant to a plan similar to a section 401(a) plan)
 - инвестиционная структура, образованная исключительно пенсионными фондами и для получения доходов от инвестирования средств пенсионных фондов (Investment vehicle exclusively for retirement funds)
 - пенсионный фонд, принадлежащий освобожденным бенефициарным владельцам (Pension fund of an exempt beneficial owner)
- организация, полностью принадлежащая освобожденным бенефициарным владельцам (Entity wholly owned by exempt beneficial owners)
- освобожденный бенефициарный владелец согласно межправительственному соглашению по модели 1 или 2 (Exempt beneficial owner pursuant to a Model 1 IGA or Model 2 IGA)

Признанный соблюдающим положения FATCA финансовый институт, подлежащий сертификации (Certified deemed-compliant FFI):

- местный банк (Local bank) (статус лица, зарегистрированного в стране, заключившей соглашение по модели 1 или 2)/незарегистрированный местный банк (Nonregistering local bank) (статус для всех остальных случаев)

- финансовый институт с местной клиентской базой (Financial institution with local client base) (статус лица, зарегистрированного в стране, заключившей соглашение по модели 1)
- финансовый институт, открывающий счета, остаток на которых ниже минимально установленных порогов (FFI with only low-value accounts)
- квалифицированный эмитент кредитных карт (Qualified credit card issuer) (статус лица, зарегистрированного в стране, заключившей соглашение по модели 1)
- трастовый фонд, задокументированный доверительным собственником (Trustee-documented trust) (статус лица, зарегистрированного в стране, заключившей соглашение по модели 1 или модели 2)
- спонсируемая инвестиционная компания, контролируемая иностранная компания (Sponsored investment entity, Controlled foreign corporation) (статус лица, зарегистрированного в стране, заключившей соглашение по модели 1)
- спонсируемая инвестиционная компания закрытого типа (Sponsored, closely held investment vehicle)
- инвестиционный консультант и инвестиционный менеджер (Investment advisor, Investment manager)
- фонд коллективного инвестирования (Collective investment vehicle) (статус лица, зарегистрированного в стране, заключившей соглашение по модели 1)
- инвестиционная компания ограниченного срока действия, инвестирующая в долговые инструменты (Limited life debt investment entity)
- инвестиционная компания, которая не открывает финансовые счета (Certain investment entity that do not maintain financial accounts)
- иной финансовый институт, признанный соблюдающим положения FATCA, подлежащий сертификации, в стране с межправительственным соглашением по модели 1 или 2 (Other Non-reporting deemed-compliant FFI under a Model 1 IGA and Non-reporting certified deemed-compliant FFI under a Model 2 IGA)

.....

Иностраный финансовый институт, задокументированный владельцем (Owner-documented FFI):

- иностранный финансовый институт, задокументированный владельцем, имеющий одного или нескольких владельцев – налогоплательщиков США (Owner-documented FFI with specified US owners). При наличии одного или нескольких владельцев – налогоплательщиков США необходимо предоставить информацию о таких владельцах с указанием следующих данных:

- физическое лицо:
 - фамилия.....
 - имя.....
 - иные имена (отчество) (при наличии)
 -
 - ИНН (США).....
 - данные документа, удостоверяющего личность:
 -
 - дата и место рождения:
 -
 - адрес по месту регистрации:
 - страна.....
 - штат (провинция, область и т.д.).....
 - индекс.....
 - город.....
 - улица.....
 - дом.....корп.кв.

юридическое лицо:

- наименование.....
- ИНН (США).....
- адрес по месту регистрации:
- страна.....
- штат (провинция, область и т.д.).....
- индекс.....
- город.....
- улица.....
- дом.....корп.оф.

иностранный финансовый институт, задокументированный владельцем, не имеющий владельцев – налогоплательщиков США (Owner-documented FFI without specified US owners)

Ничего из вышеперечисленного. Предоставьте обоснование и комментарии:

.....
.....

Настоящим подтверждаю, что представленные выше сведения являются достоверными.

В случае изменения данных сведений обязуюсь предоставить обновленную информацию об организации не позднее 30 календарных дней со дня изменения таких сведений.

(должность руководителя организации/
иного уполномоченного лица)

(подпись)

(Ф.И.О. полностью)

М.П.

« ____ » _____ 20 ____ г.
(дата)

**Анкета
по определению статуса нефинансовой организации для целей FATCA**

Если Вы ответили «НЕТ» на вопрос № 19 анкеты, просим указать статус Вашей нефинансовой организации для целей законодательства США о налогообложении иностранных счетов (FATCA) и сведения о владельцах Вашей организации, являющихся налогоплательщиками США, которым прямо или косвенно (через третьих лиц) принадлежит более 10% в капитале Вашей компании.

1	<p><i>Исключенная нефинансовая иностранная организация (Excepted NFFE)</i></p>	<p><input type="checkbox"/> Юридическое лицо является исключенной нефинансовой иностранной организацией (Excepted NFFE). Данное понятие включает следующие виды организаций:</p> <p><input type="checkbox"/> квалифицированный посредник, признаваемое налоговым агентом США иностранное партнерство или признаваемый налоговым агентом США иностранный траст (Qualified Intermediary, Withholding foreign partnership, Withholding foreign trust)</p> <p><input type="checkbox"/> компания, акции которой регулярно обращаются на одном или более организованных рынках ценных бумаг (Publicly Traded Corporation). Укажите наименование биржи: _____</p> <p><input type="checkbox"/> компания является членом расширенной аффилированной группы, в которую входит организация, акции которой регулярно обращаются на одном или более организованных рынках ценных бумаг (Certain affiliated entities related to a publicly traded corporation) <i>Укажите наименование организации, акции которой регулярно обращаются на одном или более организованных рынках ценных бумаг:</i> _____</p> <p>Укажите наименование биржи: _____</p>	<p><i>Если Вы ответили «НИЧЕГО ИЗ ВЫШЕПЕРЕЧИСЛЕННОГО», то перейдите к вопросу № 2. В ином случае перейдите к пункту 4</i></p> <p><i>По общему правилу компанию следует считать членом расширенной аффилированной группы, если более чем 50% голосующих акций (долей участия) компании принадлежит головной организации</i></p>
---	--	--	--

		<input type="checkbox"/> определенные территориальные организации (Certain territory entities) – организации, прямо или косвенно полностью принадлежащие добросовестным (bona fide) резидентам территории США <input type="checkbox"/> активные нефинансовые иностранные организации (Active NFFE) – менее 50 процентов валового дохода компании за предшествующий налоговый период (например, предыдущий календарный год или налоговый период, равный году) составляет пассивный доход (дивиденды, проценты, роялти и т.д.) и менее 50 процентов средневзвешенной доли активов, которыми компания владеет, составляют активы, которые приносят пассивный доход или были приобретены компанией для получения пассивного дохода <input type="checkbox"/> исключенные нефинансовые организации (Excerpted nonfinancial entity), такие как холдинговые, казначейские и зависимые финансовые компании – члены нефинансовых групп, вновь создаваемые нефинансовые компании – стартап и компании, запускающие новые бизнес-линии, организации в процессе ликвидации или банкротства и некоммерческие организации <input type="checkbox"/> нефинансовые иностранные организации, напрямую предоставляющие отчетность в Налоговое управление США (Direct Reporting NFFE) <input type="checkbox"/> спонсируемые нефинансовые иностранные организации, напрямую предоставляющие отчетность в Налоговое управление США (Sponsored Direct reporting NFFE) <input type="checkbox"/> НИЧЕГО ИЗ ВЫШЕПЕРЕЧИСЛЕННОГО В этом случае Ваша организация будет классифицирована как пассивная нефинансовая организация (Passive NFFE)	
2	<p><i>Есть ли у Вашей организации собственники, владеющие >10% капитала Вашей компании, которые являются налогоплательщиками США?</i></p>	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	<p><i>Если Вы ответили «ДА» на данный вопрос, то перейдите к вопросу № 3.</i></p> <p><i>Если Вы ответили «НЕТ», то перейдите к пункту 4</i></p>

3	Сведения о владельцах – налогоплательщиках США, каждому из которых принадлежит >10% капитала Вашей организации	<input type="checkbox"/> Физическое лицо фамилия..... имя..... иные имена (отчество) (при наличии) ИНН (США)..... данные документа, удостоверяющего личность дата и место рождения адрес по месту регистрации страна..... штат (провинция, область и т.д.)..... индекс..... город..... улица..... дом.....корп.кв. <input type="checkbox"/> Юридическое лицо наименование..... ИНН (США)..... адрес по месту регистрации: страна..... штат (провинция, область и т.д.)..... индекс..... город..... улица..... дом.....корп.кв.	Все сведения, указываемые в данном пункте, вносятся символами латинского алфавита
		<input type="checkbox"/> Физическое лицо фамилия..... имя..... иные имена (отчество) (при наличии) ИНН (США)..... данные документа, удостоверяющего личность дата и место рождения адрес по месту регистрации страна..... штат (провинция, область и т.д.)..... индекс..... город..... улица..... дом.....корп.кв. <input type="checkbox"/> Юридическое лицо наименовани..... ИНН (США)..... адрес по месту регистрации: страна..... штат (провинция, область и т.д.)..... индекс..... город..... улица..... дом.....корп.кв.	

Анкета по определению статуса активной нефинансовой организации для целей CRS

Активная нефинансовая организация (Active NFE)	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Активная организация по доходам и активам при одновременном соблюдении следующих условий: менее 50% валового дохода организации (полученного за календарный год) составляет пассивный доход и менее 50% активов организации приносят пассивный доход. Пассивный доход определяется с учетом правил каждой юрисдикции и может включать в себя дивиденды, проценты (или аналогичный доход), роялти, аннуитеты и т.д. <input type="checkbox"/> Организация, акции которой регулярно¹¹ (в существенных объемах на постоянной основе) обращаются на бирже, деятельность которой подлежит специальному регулированию, или организация является связанной¹² стороной для организации, указанной в данном пункте <input type="checkbox"/> Холдинговая компания нефинансовой группы при <u>одновременном</u> выполнении следующих условий: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> 80% деятельности компании заключается во владении акциями или предоставлении финансирования одной или более дочерней организации, осуществляющей деятельность, отличную от деятельности финансового института <input type="checkbox"/> компания не является инвестиционным фондом (или не выполняет его функции), в том числе фондом прямых инвестиций, венчурным инвестиционным фондом или иным инвестиционным механизмом, который используется с целью финансирования или приобретения акций компаний в качестве инвестиционных активов <input type="checkbox"/> Нефинансовый стартап при <u>одновременном</u> выполнении следующих условий: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> компания еще не ведет деятельность и не имеет истории ведения деятельности, при этом осуществляет инвестиции в активы с целью ведения деятельности, отличной от деятельности финансового института <input type="checkbox"/> компания перестает признаваться стартапом по истечении 24 месяцев с даты ее учреждения <input type="checkbox"/> Компания в процессе ликвидации или реорганизации при выполнении следующих условий: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> компания не признавалась финансовым институтом в течение последних 5 лет и находится в процессе ликвидации <input type="checkbox"/> или компания находится в процессе реорганизации с целью продолжить или возобновить ведение деятельности, отличной от деятельности финансового института <input type="checkbox"/> Казначейский центр нефинансовых групп при <u>одновременном</u> выполнении следующих условий: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> основной деятельностью компании является финансирование или заключение сделок хеджирования исключительно со/или для связанными(-ых) с ней организациями(-ий), которые не являются финансовыми институтами <input type="checkbox"/> основная деятельность группы указанных выше связанных организаций отличается от деятельности финансовых институтов <input type="checkbox"/> Некоммерческая организация при одновременном выполнении следующих условий: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> организация была учреждена и осуществляет деятельность в юрисдикции своего резидентства исключительно в религиозных, благотворительных, научных, культурных, спортивных или образовательных целях или является профессиональной организацией, союзом предпринимателей, торговой палатой, профсоюзом, аграрной организацией, организацией по защите гражданских прав или продвижению социальных и общественных работ <input type="checkbox"/> организация освобождена от обложения налогами с прибыли в юрисдикции своего резидентства <input type="checkbox"/> организация не имеет акционеров или участников, которые участвуют в доходах или активах организации
--	---

¹¹ При соблюдении следующих условий: 1) акции обращались на одной или нескольких биржах в течение предшествующего календарного года, 2) на агрегированной основе представляют: более 50% а) всех классов голосующих акций и б) общей стоимости акций организации, 3) агрегированное количество обращающихся на протяжении предшествующего календарного года акций одного класса составляют не менее 10% среднего количества анализируемых в каждом конкретном случае и будет зависеть от биржи, на которой обращаются акции организации.

¹² Связанными сторонами признаются компании, одна из которых прямо или косвенно владеет более 50% другой или обе компании имеют общую материнскую компанию, доля владения (прямого или косвенного) которой составляет более 50%.

	<input type="checkbox"/> в соответствии с законодательными ограничениями юрисдикции своего резидентства или с положениями учредительных документов организация не может распределять свою прибыль или активы частным лицам или организациям, которые не являются благотворительными организациями, за исключением случаев, когда такое распределение осуществляется в благотворительных целях или в качестве обоснованной компенсации за оказание услуг или оплаты стоимости имущества, приобретенного по справедливой рыночной стоимости <input type="checkbox"/> в соответствии с законодательными требованиями юрисдикции своего резидентства или с положениями учредительных документов при ликвидации организации все ее активы должны распределяться государственной или некоммерческой организации
--	--

Настоящим подтверждаю, что представленные выше сведения являются достоверными.

В случае изменения данных сведений обязуюсь предоставить в обновленную информацию об организации не позднее 30 календарных дней со дня изменения таких сведений.

*(должность руководителя организации/
иного уполномоченного лица)*

(подпись)

(Ф.И.О. полностью)

М.П.

« ____ » _____ 20 ____ г.
(дата)

Приложение 4
к Форме самосертификации для целей выявления налоговых резидентов
иностранных государств для Клиентов – юридических лиц,
не являющихся финансовыми институтами, их выгодоприобретателях
и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих

Анкета идентификации бенефициарного владельца (контролирующего лица)¹³⁾

1	Ф.И.О.	<p>Фамилия, имя, отчество</p> <p>_____</p> <p>_____заполн</p> <p>яется на русском языке</p> <p>Фамилия, имя, отчество</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>заполняется на английском языке</p>	Указывается в соответствии с данными документа, удостоверяющего личность
2	Дата рождения и место рождения	<p>(ДД.ММ.ГГГГ)</p> <p>Место рождения</p> <p>_____</p> <p>_____заполн</p> <p>яется на русском языке</p> <p>Место рождения</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>заполняется на английском языке</p>	Указывается в соответствии с данными документа, удостоверяющего личность
3	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	<p>Наименование:</p> <p>_____</p> <p>Серия _____ № _____</p> <p>Дата выдачи</p> <p>_____</p> <p>Срок действия (при наличии)</p> <p>_____</p> <p>Страна выдачи</p> <p>_____</p> <p>Наименование органа, выдавшего документ</p> <p>_____</p> <p>Код подразделения (если имеется)</p> <p>_____</p>	Указывается в соответствии с данными документа, удостоверяющего личность

¹³ Контролирующее лицо – это физическое лицо, доля участия которого в уставном капитале (или его аналоге) организации (или структуры без образования юридического лица) составляет более 25% либо которое имеет возможность контролировать действия организации (или структуры без образования юридического лица) по иным основаниям (см. приложение 5).

4	Критерии контроля (кроме лиц, являющихся налогоплательщиками США)	<input type="checkbox"/> Доля прямого или косвенного участия в уставном капитале (или аналоге) организации составляет более 25% Указать точную долю владения: _____ <input type="checkbox"/> Возможность контролировать действия организации по иным основаниям (см. приложение 5) Указать основания контроля: _____	Необходимо указать критерий контроля организации или долю участия в капитале (%)
5	Гражданство	Я являюсь гражданином РФ <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Я являюсь гражданином США <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если Вы являетесь гражданином другой страны, пожалуйста, укажите, какой/каких: _____ _____	
6	Подтверждение налогового резидентства и ИНН (или аналога ИНН)	<input type="checkbox"/> Налоговый резидент РФ. Укажите ИНН РФ: _____ <input type="checkbox"/> Налоговый резидент США. Укажите ИНН США: _____ <input type="checkbox"/> Налоговый резидент другой юрисдикции: Укажите какой/каких, а также ИНН (или аналог ИНН) всех соответствующих юрисдикций Юрисдикция: _____ ИНН юрисдикции: _____ Аналог ИНН: _____ _____ Юрисдикция: _____ ИНН юрисдикции: _____ Аналог ИНН: _____ _____ Юрисдикция: _____ ИНН юрисдикции: _____ Аналог ИНН: _____ _____ Юрисдикция: _____ ИНН юрисдикции: _____ Аналог ИНН: _____ _____	Укажите все страны налогового резидентства и соответствующие ИНН (или аналоги ИНН) Если Вы ответили в данном пункте «Налоговый резидент США» и указали в данном пункте ИНН США, пожалуйста, предоставьте форму W-9

7	Адрес места жительства (регистрации) и места пребывания (фактический адрес проживания)	Адрес места жительства (регистрации): _____ _____ (заполняется на русском языке) _____ _____ (заполняется на английском языке) Фактический адрес проживания (в случае если он отличается от адреса места жительства): _____ _____ (заполняется на русском языке) _____ _____ (заполняется на английском языке)	
---	--	---	--

8 Настоящим подтверждаю, что представленные выше сведения являются достоверными.

В случае изменения данных сведений обязуюсь предоставить обновленную информацию об организации не позднее 30 календарных дней со дня изменения таких сведений.

*(должность руководителя организации/
 иного уполномоченного лица)*

(подпись)

(Ф.И.О. полностью)

М.П.

« ____ » _____ 20 ____ г.
(дата)

Памятка для юридических лиц – владельцев счетов в финансовой организации в отношении определения контролирующих лиц для целей CRS

Определение понятия «контролирующее лицо»

Контролирующим лицом признается физическое лицо, которое осуществляет контроль над организацией или структурой без образования юридического лица.

Контролирующие лица юридических лиц

Под контролем понимается возможность оказания существенного влияния на решения, принимаемые организацией, которое может проявляться по-разному в зависимости от структуры владения юридическим лицом (например, владение контрольным пакетом акций или по иным основаниям, включая ситуации, в которых контроль осуществляется лицом, не имеющим владения в организации).

Пример:

Компания 1 владеет 100% акций Компании 2.

Компания 1 фактически контролируется физическим лицом (ФЛ), в интересах которого была учреждена вся структура.

ФЛ не является сотрудником и не входит в состав совета директоров Компании 1 и Компании 2.

В указанном примере ФЛ будет признаваться контролирующим лицом Компании 1 и Компании 2.

Различные основания, по которым физическое лицо может признаваться контролирующим лицом, приведены ниже. Данный список не является закрытым.

Контролирующим лицом может признаваться физическое лицо, доля прямого или косвенного участия которого в уставном капитале (или аналогах) организации составляет более 25%.

Контролирующим лицом может признаваться акционер (участник), который осуществляет контроль на основании любого договора, договоренности или иных отношений, не имея при этом доли владения, превышающей 25%. Такой контроль может основываться на корпоративном договоре или наличии существенного влияния или полномочий у акционера (участника) для назначения директоров организации.

Контролирующим лицом также может признаваться физическое лицо, которое осуществляет контроль по иным основаниям от указанных выше, например путем оказания существенного влияния на решения, принимаемые юридическим лицом, через личные или родственные связи с акционерами (участниками) или директорами компании.

Контролирующим лицом также может признаваться физическое лицо, которое не имеет доли владения в организации, но при этом принимает существенное участие в финансировании организации или отвечает собственным имуществом в случае ее банкротства.

Контролирующим лицом также может признаваться физическое лицо, не имеющее доли владения в организации, но при этом принимающее стратегические решения, оказывающие влияние на ее бизнес.

Если по результатам применения организацией соответствующих процедур контролирующее лицо в структуре не выявлено, контролирующим лицом может признаваться физическое лицо, занимающее старшую руководящую должность в организации.

Контролирующие лица структур без образования юридического лица: трасты и аналогичные структуры

Характерные особенности структур без образования юридического лица могут приводить к существенным трудностям, связанным с выявлением контролирующего лица. Например, в трастовых структурах собственность и контроль над активами разделены: владение, получение дохода и управление трастом может осуществляться различными лицами.

Существуют примеры структур, в которых стратегический контроль над структурой может осуществляться протектором траста, имеющим возможность при необходимости блокировать те или иные решения в отношении распределения дохода или инвестиций траста, при этом не являющимся учредителем или бенефициаром траста.

Учитывая вышесказанное, в рамках CRS контролирующими лицами трастов (и иных аналогичных

структур) признаются:

- а) учредитель;
- б) управляющий (трасти);
- в) протектор;
- г) бенефициары;
- д) любое другое физическое лицо, осуществляющее фактический контроль над структурой.

Лица, указанные в пп. «а» – «г», будут всегда признаваться контролирующими лицами вне зависимости от осуществления ими контроля над структурой.

Перечень признаков Клиентов - юридических лиц, осуществляющих активную деятельность

1.1. Клиент - юридическое лицо признается осуществляющим активную деятельность в любом из следующих случаев:

1.2. За календарный год, предшествующий отчетному периоду, менее 50 процентов доходов Клиента составляют доходы от пассивной деятельности в соответствии с **пунктом 2** настоящего Приложения и менее 50 процентов активов Клиента (оцениваемых по рыночной или балансовой стоимости) относятся к активам, используемым для извлечения доходов от пассивной деятельности в соответствии с **пунктом 2** настоящего Приложения.

1.3. Акции (доли) Клиента обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже.

1.4. Акции (доли) организации (или структуры без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется Клиентом или прямо косвенно контролирует такого Клиента, обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже (под прямым или косвенным контролем понимается доля участия организации, составляющая более 50 процентов акций (долей) в уставном (складочном) капитале).

1.5. Акции (доли) организации (или структуры без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется другой организацией (или структурой без образования юридического лица), одновременно прямо или косвенно контролирующей Клиента, обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже (под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50 процентов акций (долей) в уставном (складочном) капитале).

1.6. Клиент исполняет функции центрального банка, является государственным учреждением, международной организацией или 100 процентов долей (акций) участия в уставном (складочном) капитале Клиента принадлежит одному или нескольким из перечисленных организаций.

1.7. Клиент создан для целей прямого владения обращающимися акциями (долями) организаций, которые не являются организациями финансового рынка, или для целей финансирования таких организаций, за исключением Клиентов, владеющих или осуществляющих финансирование таких организаций исключительно в инвестиционных целях.

1.8. Клиент является вновь созданным лицом.

1.9. Клиент не являлся организацией финансового рынка в течение предыдущих 5 лет и находится в процессе реорганизации в целях продолжения или возобновления коммерческой деятельности, за исключением деятельности, осуществляемой организацией финансового рынка.

1.10. Клиент является некоммерческой организацией, доходы которой не являются объектом налогообложения или освобождается от налогов.

2. Признаются доходами от пассивной деятельности следующие доходы:

2.1. Дивиденды.

2.2. Процентный доход (или иной аналогичный доход).

2.3. Доходы от сдачи в аренду или субаренду имущества.

2.4. Доходы от использования прав на объекты интеллектуальной собственности.

2.5. Периодические страховые выплаты (аннуитеты).

2.6. Превышение доходов над расходами в результате осуществления операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (за исключением доходов, полученных в результате осуществления основной деятельности);

2.7. Превышение доходов от операций с иностранной валютой (положительные курсовые разницы) над расходами от операций с иностранной валютой (отрицательные курсовые разницы);

2.8. Доходы, полученные в рамках договора добровольного страхования жизни;

2.9. Иные доходы, аналогичные доходам, указанным в настоящем пункте.

Доходы, не указанные в настоящем пункте, признаются доходами от активной деятельности.

Перечень признаков принадлежности к иностранному государству для целей определения налогового резидентства

1. К Признакам принадлежности к иностранному государству Клиента, его Выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего, для физических лиц относятся:
 - 1.1. Идентификация соответствующего лица как налогового резидента иностранного государства.
 - 1.2. Адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве.
 - 1.3. Номер (номера) телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в Российской Федерации.
 - 1.4. Постоянное поручение на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве.
 - 1.5. Доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве.
 - 1.6. Адрес востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствии иного адреса в отношении данного Клиента, Выгодоприобретателя или лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента).
2. К Признакам принадлежности к иностранному государству Клиента, его Выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего, для юридических лиц (структур без образования юридического лица) относятся:
 - 2.1. Место инкорпорации (учреждения) иностранное государство.
 - 2.2. Адрес (в том числе адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры) в иностранном государстве.
 - 2.3. Адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве.

Перечень организаций финансового рынка, в отношении которых не применяются положения Главы 20.1 Налогового Кодекса Российской Федерации в силу низкого риска совершения с использованием таких договоров действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов)

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

Перечень видов договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, в отношении которых не применяются положения Главы 20.1 Налогового Кодекса Российской Федерации в силу низкого риска совершения с использованием таких договоров действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов)

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

Критерии отнесения клиентов (контрагентов) Банка к категории налогоплательщика США и Способы получения от клиентов – иностранных налогоплательщиков необходимой информации

Критерии отнесения физических лиц к налогоплательщикам США

В соответствии с законодательством США, физические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

1. Физическое лицо является гражданином США (независимо от наличия гражданства иного государства).
2. Физическое лицо имеет разрешение на постоянное проживание в США по форме I-551 (Green Card).

3. Местом рождения физического лица является США (даже если не проживает там и не имеет гражданства), если только физическое лицо не обладает свидетельством об отказе от гражданства США (Certificate of Loss of Nationality).

4. Физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания», а именно: физическое лицо признается налоговым резидентом США, если оно находилось 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 США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

- коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
- коэффициент предшествующего года равен $1/3$;
- коэффициент позапрошлого года $1/6$.

Из этой категории исключаются:

- официальные лица на основании виз категорий A и G;
- учителя и тренеры на основании виз категорий J и Q;
- студенты на основании виз категорий F, J, M, Q;
- спортсмены, находившиеся у США для участия в благотворительных спортивных соревнованиях;
- лица, формально подпадающие под категорию «резидент США», но доказавшие сохранение тесной финансовой связи с другим государством в течение своего пребывания в США (например, уплата налогов (подача налоговой декларации) в другой стране, нахождение в другом государстве постоянного места жительства, семьи, основных имущественных активов, бизнеса).

5. Косвенные признаки принадлежности физического лица к налогоплательщику США (если только не предоставлены документы, подтверждающие иное):

Физическое лицо предоставило действующую доверенность действовать от его имени лицу с адресом в США (адрес постоянного проживания, почтовый адрес или адрес «до востребования»).

5.1. Банку доступна информация об адресе физического лица в США («до востребования» или проживания).

5.2. Физическое лицо в качестве контактного номера телефона предоставило телефонный номер США.

5.3. Физическое лицо оформило в Банке постоянное поручение на перевод денежных средств в США.

Критерии отнесения юридических лиц к налогоплательщикам США

1. Страна регистрации или налогового резидентства юридического лица – США, за исключением корпораций, акции которых регулярно торгуются на одном или более рынке ценных бумаг, а также члены их аффилированных групп; индивидуальные пенсионные планы (IRA); трасты инвестиций в недвижимость (REIT); банки; регулируемые инвестиционные компании (RICs); общие трастовые фонды (CTF); организации США, освобожденные от налогов, включая благотворительные организации и некоторые пенсионные фонды; органы власти и созданные ими агентства.

2. В состав контролирующих лиц (бенефициаров) организации, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в организации, входит одно из следующих лиц:

- физические лица, являющиеся налоговыми резидентами США в соответствии с п.1;
- юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США.

Порядок определения контролирующих лиц.

Контролирующее лицо - это:

- в компании – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);
- в партнерстве – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;
- в трасте – лицо, либо 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:

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

Контролирующие лица определяются на дату проведения идентификации.

Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом.

Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим правилам:

- для случаев косвенного владения акциями (долями), т.е. 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);
- для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте, т.е. 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);
- для случаев владения посредством опционов, т.е. если контролирующее лицо владеет прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично второму буллиту) 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;
- 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;
- для определения доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют связанные лица (включая супругов, членов семьи владельца акций).

3. Косвенные признаки принадлежности юридического лица к налогоплательщику США (если только не предоставлены документы, подтверждающие иное):

3.1. Юридическое лицо предоставило действующую доверенность действовать от его имени лицу с адресом в США (адрес постоянного проживания, почтовый адрес или адрес «до востребования»).

3.2. В качестве почтового или фактического адреса юридического лица, включая абонентский или «до востребования», Банку предоставлен адрес в США.

3.3. Юридическое лицо в качестве контактного номера телефона предоставило телефонный номер США.

3.4. Юридическое лицо оформило в Банке постоянное поручение на перевод денежных средств в США.

Критерии выявления Клиентов - налогоплательщиков США:

При идентификации физических лиц и индивидуальных предпринимателей – работники Банка получают следующие сведения:

- Фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество;
- Дата и место рождения;
- Гражданство;
- Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется);
- Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания; и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа,

дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания);

- Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- Наличие вида на жительство в другом государстве;
- Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется);
- Данные о доверенности (для представителя);
- Номера контактных телефонов и факсов;
- Иные сведения (по необходимости).

При идентификации юридического лица, Представителя юридического лица, а также Бенефициарного владельца Банк устанавливает следующие сведения:

- Полное, а также (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке;
- Организационно-правовая форма;
- Идентификационный номер налогоплательщика;
- Сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации;
- Адрес местонахождения и почтовый адрес;
- Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности;
- Данные о доверенности (для представителя);
- Номера контактных телефонов и факсов;
- Страна налогообложения юридического лица;
- Наличие иностранных лиц прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих более 10% уставного (складочного) капитала или уставного фонда, имущества организации;
- Иные сведения (по необходимости).

Способы получения от клиентов – иностранных налогоплательщиков необходимой информации

Для получения от клиентов – иностранных налогоплательщиков необходимой информации Банк использует следующие способы:

1. Письменные и устные вопросы/запросы клиенту;
2. Заполнение клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к иностранным налогоплательщикам;
3. Анализ доступной информации о клиенте;
4. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

ФОРМА

Акт
проверки деятельности Банковского платежного агента/ Платежного агрегатора

1. Вводная часть

Дата составления Акта: _____
Период проведения проверки: _____._____.20__ – _____._____.20__
Место проведения: _____
Предмет проверки: _____
Проверяемый период: _____._____.20__ – _____._____.20__
Основание проведения проверки: _____
Цель проверки: _____
Проверку провели: _____

Вопросы по проверке: _____

Документы и информация, используемые в ходе проверки: _____

2. Аналитическая часть

2.1. Общие сведения:

Наименование БПА/ПА	
Адрес регистрации/ фактического местонахождения (указываются реквизиты договора аренды или реквизиты документов о собственности)	
Реквизиты Договора с ПА	
Наличие р/с в Банке	
Наличие Специального счета в Банке	

2.2. В ходе проверки установлено:

- 2.2.1. количество проверяемых Пунктов обслуживания (при наличии) _____;
- 2.2.2. результат проверки наличия действующих договоров аренды на каждый проверяемый Пункт обслуживания (при наличии) _____;
- 2.2.3. результат проверки соответствия кассового чека/электронной копии кассового чека требованиям Федерального закона № 54-ФЗ (п.1 и п. 4 ст. 4.7) _____;
- 2.2.4. результат проверки соответствия номера контрольно-кассовой техники в карточке регистрации в налоговой инспекции номеру в представленных чеках _____;
- 2.2.5. результат проверки наличия следующей информации в Пунктах обслуживания/Мобильном приложении:
- адрес места осуществления операций БПА;
 - наименование и место нахождения Банка и БПА, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
 - номер лицензии Банка на осуществление банковских операций;
 - реквизиты договора между Банком и БПА/ПА _____;
 - размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение БПА/ПА в случае его взимания _____;
 - способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
 - номера телефонов Банка, БПА/ ПА _____.

- 2.2.6. результат проверки представление выписки со специального банковского счета БПА/ПА и соответствие оборотов за указанный период по зарегистрированным платежам в информационной системе Банка _____;
- 2.2.7. результат проверки наличия идентификационных данных плательщиков в информационной системе Банка, представляемых БПА/ПА _____.
- 2.2.8. иная информация, необходимая к отражению в рамках предмета проверки _____.

3. Заключение

БПА/ПА соответствует/ не соответствует требованиям Федерального закона №161-ФЗ.
Негативных факторов в работе БПА/ПА не выявлено/ выявлено.
БПА/ПА соблюдает/ не соблюдает требования Федерального закона №115-ФЗ.
БПА/ПА соблюдает/ не соблюдает положения договора между Банком и БПА.

Общее количество баллов, установленных в соответствии с действующим в Банке порядком _____
Иная информация _____

ФИО/должности проверяющих работников _____ / _____ /

Дата

ФИО/должность БПА /ПА _____

Дата

Меры воздействия, применяемые Банком к Платежному агрегатору при выявлении нарушений

1. При неисполнении настоящих Правил Банк вправе использовать следующие меры воздействия:

- предупреждение;
- штраф;
- расторжение Договора.

2. Конкретные меры воздействия на Платежного агрегатора, в том числе размер штрафа, определяются Руководством Банка по представлению подразделения, отвечающего управлением риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации (далее— Комитет ОФМ), который собирается 1 раз месяц или по мере необходимости для принятия решений на основании служебной записки ответственного сотрудника Службы финансового мониторинга по результатам проверок Платежного Агрегатора за предшествующий месяц. При вынесении решения о применении конкретных мер воздействия на Платежного агрегатора, Комитет ОФМ учитывает серьезность допущенных нарушений исходя из их количества, а также меры воздействия, ранее предпринятые к Платежному агрегатору.

ФОРМА

**Отчет
об инцидентах в сфере защиты информации,
направляемых БПА в Банк**

1.	Дата выявления инцидента	
2.	Дата возникновения инцидента	
3.	Признаки, по которым был установлен инцидент	
4.	Условия возникновения инцидента (что могло спровоцировать инцидент)	
5.	Подробное описание инцидента	
6.	Причина инцидента	
7.	Место инцидента	
8.	Дополнительные сведения об инциденте	
9.	Последствия инцидента:	
9.1.	Суммы переводов денежных средств, тыс. рублей	
9.2.	Нарушение сроков, часы	
9.3.	Оценка убытка, тыс. рублей	
10.	Описание предпринятых действий по устранению последствий инцидента	
11.	Факт обращения в правоохранительные органы	
12.	Дата завершения разбирательства по инциденту	
13.	Код банковского платежного агента	
14.	Исполнитель документа	
15.	Номер телефона исполнителя	

Руководитель организации

(подпись)

(расшифровка)

М.П.

Перечень товаров и услуг, реализация которых с использованием Расчетных услуг запрещена

1. Товары (услуги), связанные с реализацией (в том числе самой реализацией) Получателем оружия, огнестрельных и взрывоопасных веществ и предметов; наркотических, психотропных, токсичных, едких и радиоактивных веществ; материалов экстремистского характера; человеческих органов и тканей; алкогольной и табачной продукции; курительных смесей; лекарственных препаратов; драгоценных камней и металлов, а также изделий из них; услуг по организации и проведению азартных игр и потерей; вредоносного программного обеспечения; государственных наград; бланков удостоверений личности, дипломов, аттестатов и других официальных документов; персональных данных физических лиц; товаров, нарушающих интеллектуальные права третьих лиц; товаров, реализация которых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации возможна только при получении Получателем специальных разрешений (сертификатов / лицензий), если Получатель не располагает такими разрешениями; порнографических материалов и услуг сексуального характера, а также противоречащих общепринятым нормам морали и нравственности; иных товаров, запрещенных или ограниченных в обороте согласно законодательству Российской Федерации;

2. Товары, которые, не будут/не были предоставлены Получателем Плательщику после их оплаты (совершения Перевода), в том числе товары, в отношении которых Получатель отказался предоставить документы, подтверждающие факт их предоставления Плательщику после совершения Перевода, и/или товары, в отношении которых Получатель не сообщил о факте их реализации/ предоставил недостоверную информацию о реализуемых товарах

ФОРМА

_____ (наименование подразделения АО КБ «Солидарность»)

Г. _____

« ____ » _____ 20__ г.

**СОГЛАСИЕ
НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

Я, _____

(Ф.И.О. Заявителя)

паспорт гражданина РФ серия _____ номер _____,

выдан _____

дата выдачи _____, код подразделения _____,

дата рождения _____, место рождения _____,

адрес регистрации: _____

выражаю Согласие АО КБ «Солидарность» (далее – Банк), адрес местонахождения: 443099, город Самара, улица Куйбышева, д.90 обработку следующих моих персональных данных: фамилия, имя, отчество, паспортные данные, номер мобильного телефона, адрес, другие мои персональные данные, указанные предоставленных в АО КБ «Солидарность» документах в целях заключения и/или исполнения договора об осуществлении расчетов по операциям, совершенным с использованием электронного средства платежа между АО КБ «Солидарность» и _____¹⁴ (далее – Договор).

Перечень действий с персональными данными, на которое предоставлено согласие: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение)

Данное согласие действует с момента подписания настоящего согласия до полного исполнения _____ обязательств перед Банком по Договору, а также в течение 5 (Пяти) лет с момента прекращения действия Договора и может быть мной отозвано путем подачи в Банк соответствующего уведомления.

_____ (подпись Заявителя)

_____ (Ф.И.О. Заявителя)

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление получено:

« ____ » _____ 20__ года _____

_____ (Должность, подпись, Ф.И.О. Ответственного работника)

¹⁴ Указывается полное наименование Платежного агрегатора и его ОГРН