

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «РАЙФФАЙЗЕН ЛАЙФ»**

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
ООО «СК «Райффайзен Лайф»



Мельников А.Е.

31.03.2021 г.

(Приказ №842/21 от 31.03.2021 г.)

**ИНСТРУКЦИЯ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ, ИДЕНТИФИКАЦИИ, ПРИНЯТИЮ НА
ОБСЛУЖИВАНИЕ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ В ООО «СК
«РАЙФФАЙЗЕН ЛАЙФ»**

(ТРЕТЬЯ РЕДАКЦИЯ)

г. Москва, 2021 г.

Содержание

1. Общие положения.....	3
2. Идентификация Клиента как иностранного налогоплательщика.....	5
3. Передача иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), информации о Клиенте иностранном налогоплательщике.	6
4. Отказ ООО «СК «Райффайзен Лайф» от совершения операций с денежными средствами в отношении клиента - иностранного налогоплательщика.....	6
5. Уведомление уполномоченных органов при выявлении клиента - иностранного налогоплательщика	8
Приложение № 1: Критерии для отнесения физических лиц – клиентов Общества к категории иностранного налогоплательщика.....	10
Приложение №2: Форма согласия Клиента на передачу информации в иностранный налоговый орган.....	11

1. Общие положения.

Настоящая Инструкция выявления, идентификации и принятия на обслуживание иностранных налогоплательщиков (далее – Инструкция) разработана Обществом с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф» (далее – «ООО «СК «Райффайзен Лайф») с учетом требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федерального закона от 28.06.2014 г. N 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), Указания Банка России от 07.07.2014 № 3311-У, Указания Банка России от 07.07.2014 № 3312-У, Информационного письма Банка России от 28.01.2014 № 14-Т, Информационного письма Федеральной Службы по Финансовому Мониторингу от 01.06.2015 № 44 и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации, регулирующих отношения в сфере осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами.

Термины и определения, используемые в настоящей Инструкции:

Клиент – любое юридическое или физическое лицо, заключающее (заключившее) с ООО «СК «Райффайзен Лайф» договор оказания финансовых услуг (договор страхования жизни на дожитие, договор страхования жизни со срочным и пожизненным аннуитетом), и на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

ОФР-клиент - организация финансового рынка, являющаяся клиентом ООО «СК «Райффайзен Лайф» по договору страхования.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)- Закон США «О налогообложении иностранных счетов» от 18 марта 2010 г.

Бенефициарный владелец - физическое или юридическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента, т.е. физическое лицо или юридическое лицо, обладающее хотя бы одним из следующих квалифицирующих признаков: 1) является участником/акционером клиента, владеющим более 25 % долей/акций с правом голоса в уставном капитале клиента; 2) лицо имеет право (возможность) на основании договора с клиентом оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые клиентом; 3) имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения, в том числе об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, финансовых операций, оказывать влияние на величину дохода клиента. Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

Пассивная компания - компания, более 50% совокупных доходов которой составляют «пассивные» доходы, а также более 50% от средневзвешенной величины активов компании (на конец квартала) составляют активы, приносящие «пассивный» доход.

Уполномоченные органы - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Финансовый институт – банк, а также организация, удовлетворяющая одному из следующих критериев: 1) основная деятельность организации связана с оказанием услуг по хранению финансовых активов по поручению других лиц. При этом основной деятельностью считается в случае, если прибыль такой организации, получаемая от услуг по хранению финансовых активов по поручению других лиц и иных финансовых услуг, связанных с таким хранением, равна или превышает 20 % общей прибыли организации за трехлетний период, рассчитываемый на 31 декабря,

предшествующего году, в котором производится подсчет; за период существования организации; 2) инвестиционная компания: а) компания, которая в интересах и по поручению Клиента осуществляет один из следующих видов деятельности в качестве основного: торговля инструментами денежного рынка (чеками, долговыми обязательствами, сберегательными сертификатами, деривативами и пр.), иностранной валютой, инструментами, основанными на курсах иностранных валют, процентных ставках и различных индексах, торговля ценными бумагами или товарными фьючерсами; оказание услуг по доверительному управлению на индивидуальной основе либо управление механизмами коллективных инвестиций; оказание иных услуг по инвестированию, администрированию или управлению денежными средствами или финансовыми активами в интересах третьих лиц; б) компания, основной частью выручки которой является выручка от инвестирования, реинвестирования или торговли финансовыми активами, и такая компания управляется другой компанией, которая является банком, депозитарием, страховой или холдинговой компанией или компанией, описанной в п. а) выше. При этом компания считается находящейся под управлением другой компании, если последняя напрямую или через третье лицо осуществляет в отношении управляемой компании деятельность, описанную в п. а) выше; в) компания, являющаяся механизмом коллективных инвестиций, паевым фондом, биржевым фондом, фондом прямых инвестиций, хедж-фондом, венчурным фондом, фондом по выкупу контрольного пакета акций за счет кредита, или другим аналогичным механизмом инвестирования, созданным с целью осуществления определенной инвестиционной стратегии по торговле, инвестированию, реинвестированию или торговле финансовыми активами; г) инвестиционные менеджеры и консультанты; 3) специализированная страховая компания (компания, входящая в холдинг), которая заключает и осуществляет выплаты в рамках одного из следующих договоров: а) договор, в соответствии с которым страховщик обязуется выплатить обусловленную договором сумму (страховую сумму) в определенном договором случае, в том числе в случае причинения вреда жизни или здоровью или договор страхования риска возникновения ответственности или договор имущественного страхования стоимостью более 50 000 долларов США; б) договор, в соответствии с которым страховщик обязуется осуществлять выплаты в течение установленного периода полностью или частично одному или нескольким лицам, а также договор, в соответствии с которым страховщик обязуется осуществлять платежи в соответствии с законом, предписанием или сложившейся практикой. Исключение: правительства, государственные органы, публичные международные организации, центральные банки, некоторые пенсионные фонды, иные в соответствии с положениями FATCA.

Иностраный налоговый орган - иностранный налоговый орган и (или) иностранный налоговый агент, уполномоченный иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов.

Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

Центральный банк Российской Федерации - орган имеющий в соответствии с Конституцией РФ особый конституционно-правовой статус о исключительном праве на осуществление денежной эмиссии, и в качестве основной функции — защита и обеспечение устойчивости рубля. Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются также Федеральным законом 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.

Федеральная налоговая служба - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Настоящая инструкция устанавливает способы выявления, идентификации и принятия на обслуживание иностранных налогоплательщиков, в том числе:

а) регламентирует организационные основы работы, направленной на выявление клиентов-иностраных налогоплательщиков в ООО «СК «Райффайзен Лайф»;

- б) устанавливает способы получения от Клиентов необходимой информации;
- в) определяет порядок осуществления передачи иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), информации;
- г) устанавливает сроки направления /предоставления информации;
- д) устанавливает порядок информационного взаимодействия между ООО «СК «Райффайзен Лайф» и уполномоченными органами;
- е) определяет особенности обслуживания ООО «СК «Райффайзен Лайф» клиентов - иностранных налогоплательщиков.

2. Идентификация Клиента как иностранного налогоплательщика.

В целях выявления среди Клиентов иностранных налогоплательщиков ООО «СК «Райффайзен Лайф» проводит мероприятия, направленные на получение информации о клиенте, как до их приема на обслуживание, так и в процессе обслуживания.

2.1. В целях идентификации клиента, представителя клиента - физического лица (где и только если применимо), работники ООО «СК «Райффайзен Лайф» в первую очередь устанавливают на основании документа, удостоверяющего личность и прочих представленных документов, и сведений, следующие персональные данные и сведения:

- фамилию, имя, а также отчество (если иное не следует из закона или национального обычая);
- дату его рождения;
- адрес место жительства (регистрации);
- адрес место пребывания;
- сведения о документе, удостоверяющем личность (вид, серия и номер документа, дата выдачи и наименование органа, его выдавшего);
- гражданство
- второе гражданство;
- место рождения;
- данные миграционной карты (при наличии) (серия и номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания);
- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (серия (при наличии) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания));
- идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
- контактный телефон (домашний и мобильный, с указанием кода города страны / оператора)
- налоговое резидентство;
- налоговый статус налогоплательщика США
- идентификационные данные для граждан и налогоплательщиков США

2.2. В целях идентификации клиента - юридического лица (где и только если применимо), работники ООО «СК «Райффайзен Лайф» в первую очередь устанавливают на основании учредительных, регистрационных и иных документов, следующие сведения:

- наименование юридического лица (полное, сокращенное (если имеется) и наименование на иностранном языке (если имеется));
- организационно-правовая форма;
- идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, - для нерезидента;

- сведения о государственной регистрации: основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (для нерезидента - регистрационный номер в стране регистрации); серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию;
- место государственной регистрации;
- адрес (место нахождения), указанный в Едином государственном реестре юридических лиц (для резидента); место нахождения, указанное в учредительных документах; адрес (место нахождения) представительства, отделения, иного обособленного подразделения нерезидента на территории Российской Федерации либо сведения о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания) физического лица - уполномоченного представителя нерезидента на территории Российской Федерации (при наличии);
- сведения о наименовании регистрирующего органа;
- номера контактных телефонов и факсов юридического лица;
- структура и персональный состав органов управления;
- сведения об источниках происхождения денежных средств;
- является ли страной регистрации/учреждения организации территория США;
- является ли организация иностранным финансовым институтом (Foreign Financial Institution - FFI) для целей FATCA.

2.3. Анализ полученных сведений в процессе идентификации Клиента происходит путем соотношения представленных Клиентом сведений и критериев отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика, перечисленных в **Приложении №1** к настоящей Инструкции.

2.4. В случае если представленные Клиентом сведения подпадают под критерии отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика, перечисленные в Приложении №1 к настоящей Инструкции, ООО «СК «Райффайзен Лайф» направляет Клиенту письменный запрос с приложением налоговой формы для заполнения и форму согласия на передачу информации в Налоговое управление США (the Internal Revenue Service, IRS) (далее - иностранный налоговый орган). Согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган (Приложение № 2 к настоящей Инструкции) подлежит заполнению клиентом, относящимся к категории клиента-иностранного налогоплательщика.

3. Передача иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), информации о Клиенте иностранном налогоплательщике.

3.1. Срок для предоставления Клиентом по запросам организаций финансового рынка информации, идентифицирующей его в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган не может быть менее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса.

3.2. Согласие клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Уполномоченные органы.

4. Отказ ООО «СК «Райффайзен Лайф» от совершения операций с денежными средствами в отношении клиента - иностранного налогоплательщика.

4.1. В случае, если у ООО «СК «Райффайзен Лайф» имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую информацию (по форме Приложения №2 к настоящей Инструкции), позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в срок, предусмотренный в п. 4.1 настоящей Инструкции согласия (или отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган ООО «СК «Райффайзен Лайф» вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента по договору, предусматривающему оказание

финансовых услуг, и (или) в случаях, предусмотренных Федеральным законом, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

4.2. ООО «СК «Райффайзен Лайф» уведомляет Клиента о принятии решения об отказе от совершения операций с денежными средствами в отношении Клиента не позднее дня, следующего за днем принятия такого решения.

4.3. С момента принятия решения об отказе от совершения операций «СК «Райффайзен Лайф» прекращает операции по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг.

4.4. Принятое решение об отказе от совершения операций с денежными средствами не распространяется на осуществление платежей:

а) по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

б) по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

в) по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов;

г) по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

д) по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

4.5. В случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (или отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган ООО «СК «Райффайзен Лайф» вправе расторгнуть заключенный с ним договор страхования уведомив об этом клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

4.5. В случае отказа ОФР-клиента от взаимодействия с иностранным налоговым органом или признания ОФР-клиента иностранным налоговым органом, не сотрудничающим с данным иностранным налоговым органом, ООО «СК «Райффайзен Лайф» вправе расторгнуть заключенный договор, предусматривающий оказание финансовых услуг/договор страхования, с учетом следующих особенностей:

4.5.1. При возникновении у ООО «СК «Райффайзен Лайф» обоснованных, документально подтвержденных предположений о том, что ОФР-клиент отказался от взаимодействия с иностранным налоговым органом или что ОФР-клиент признан иностранным налоговым органом, не сотрудничающим с данным иностранным налоговым органом, ООО «СК «Райффайзен Лайф» вправе направить ОФР-клиенту запрос о характере взаимодействия (сотрудничества) последнего с иностранным налоговым органом (далее - запрос).

Срок для ответа, указанный в запросе, не может быть менее 30 (тридцати) календарных дней со дня направления соответствующего запроса ООО «СК «Райффайзен Лайф».

4.5.2. Если ООО «СК «Райффайзен Лайф» в установленный в п 4.5.1 настоящей Инструкции срок не получит от ОФР-клиента информацию, подтверждающую признание иностранным налоговым органом ОФР-клиента, сотрудничающим с данным иностранным налоговым органом, либо в случае непредставления ОФР-клиентом в указанный срок ответа на запрос ООО «СК «Райффайзен Лайф», либо в случае отказа ОФР-клиента от вручения ему (получения) запроса, неявки за его получением в организацию почтовой связи, либо отсутствия ОФР-клиента по месту нахождения, то ООО «СК «Райффайзен Лайф» вправе принять решение о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг/договора страхования.

4.5.3. Не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем принятия решения о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг/договора

страхования, ООО «СК «Райффайзен Лайф» направляет уведомления о принятом решении в Банк России (Департамент финансового мониторинга и валютного контроля) и Росфинмониторинг почтовым отправлением с уведомлением о вручении (далее - почтовое отправление). Уведомление может быть представлено нарочным в экспедицию Банка России и в Росфинмониторинг.

4.5.4. Направляемое ООО «СК «Райффайзен Лайф» уведомление составляется в произвольной форме и должно содержать следующие сведения в отношении ОФР-клиента:

- полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование, место регистрации и место нахождения, основной государственный регистрационный номер юридического лица (при наличии);
- сведения о лицензии (при наличии), вид деятельности организации финансового рынка, фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения и гражданство ее руководителя, учредителей - физических лиц либо полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование, место регистрации и место нахождения учредителей - юридических лиц;
- дата принятия ООО «СК «Райффайзен Лайф» решения о необходимости расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг/договора страхования, и планируемая дата его расторжения;
- основания, по которым ООО «СК «Райффайзен Лайф» приняла решение о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг/договора страхования.

В отношении отправителя уведомления (ООО «СК «Райффайзен Лайф») уведомление должно содержать полное фирменное наименование, основной государственный регистрационный номер, сведения о номере лицензии.

4.5.5. При неполучении решения Банка России о невозможности расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг/договора страхования, по истечении 30 (тридцати) рабочих дней со дня вручения Банку России почтового отправления об уведомлении, (регистрации этого уведомления в экспедиции Банка России), либо по истечении 30 (тридцати) рабочих дней со дня вручения почтового отправления с дополнительными документами Банку России (регистрации дополнительных документов в экспедиции Банка России) ООО «СК «Райффайзен Лайф» вправе с учетом требований Федерального закона расторгнуть договор, предусматривающий оказание финансовых услуг/договор страхования, заключенный ООО «СК «Райффайзен Лайф».

5. Уведомление уполномоченных органов при выявлении клиента - иностранного налогоплательщика.

5.1. При выявлении в соответствии с настоящей Инструкцией клиента - иностранного налогоплательщика ООО «СК «Райффайзен Лайф» направляет информацию о нем в порядке, сроки и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации, в уполномоченные органы.

5.2. При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о клиенте - иностранном налогоплательщике ООО «СК «Райффайзен Лайф» не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, направляет информацию о его получении в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в уполномоченные органы.

5.3. Не позднее 10 (десяти) рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте - иностранном налогоплательщике ООО «СК «Райффайзен Лайф» направляет данную информацию в порядке и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации, в уполномоченные органы.

5.4. По результатам рассмотрения указанной информации федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения указанной информации вправе вынести решение о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган.

5.5 При неполучении от федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган до дня направления информации о клиенте - иностранном юридическом лице в иностранный налоговый орган ООО «СК «Райффайзен Лайф» вправе направить в иностранный налоговый орган информацию о Клиенте иностранном налогоплательщике.

5.6. Не подлежит сбору и передаче предусмотренная Федеральным законом информация о Клиентах:

- 1) физических лицах - гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:
 - а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);
 - б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве;
- 2) юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства - члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах "а" и "б" пункта 1 настоящего пункта).

Приложение № 1

к Инструкции по выявлению, идентификации, принятию на обслуживание иностранных налогоплательщиков, утвержденной Приказом №842/21 от 31.03.2021

Критерии для отнесения физических лиц – клиентов Общества к категории иностранного налогоплательщика.

1. Критериями для отнесения физических лиц – клиентов Общества к категории иностранного налогоплательщика, является наличие следующих фактов и/или сведений о клиенте Общества:¹

- 1.1. клиент является гражданином США, получившим гражданство по рождению или в порядке натурализации), независимо от наличия у него/нее гражданства другого государства;
- 1.2. клиент не имеет официально оформленного гражданства США, но родился/родилась в США;
- 1.3. клиент имеет вид на жительство в США (GREEN CARD);
- 1.4. клиент пребывал(а) в США более 31 дня в текущем году и более 183 дней в совокупности в течение трех предшествующих лет. При этом исключения составляют:
 - официальные лица, пребывавшие в США на основании виз категории А и G;
 - учителя и тренеры, пребывавшие в США на основании виз категории J и Q;
 - студенты, пребывавшие в США на основании виз категории F, J, M, Q;
 - спортсмены, находившиеся в США для участия в благотворительных спортивных соревнованиях;
- 1.5. представитель по доверенности клиента/потенциального клиента Общества в качестве своего адреса указал(а), что зарегистрирован(а) / проживает в США;
- 1.6. клиент указал(а) адрес (любой) в США;
- 1.7. клиент указал(а) телефонный номер в США (код США +1);
- 1.8. клиенту предоставляются продукты/услуги, предполагающие получение дохода от источников в США или осуществление Клиентом регулярных переводов в США.

2. Критериями отнесения юридических лиц-клиентов Общества к категории клиента-налогоплательщика США является наличие следующих фактов и/или сведений о клиенте Общества:

- 2.1. Страна регистрации или налогового резидентства юридического клиента является США;
- 2.2. Адрес местонахождения или почтовый адрес юридического клиента является США;
- 2.3. Наличие американских налогоплательщиков среди бенефициарных владельцев юридического лица, являющегося:
 - пассивной компанией
 - компанией, основная деятельность которой - религиозная, благотворительная, научная, культурная, спортивная;
 - компанией - профессиональной ассоциацией/торговой палатой/профсоюзом/лигой или организацией, созданной для продвижения социальных целей.

3. В отношении клиентов, являющихся финансовыми институтами в целях FATCA, Обществу необходимо установить FATCA-статус таких клиентов и номер регистрации в Налоговом управлении США (the Global Intermediary Identification Number, GIIN)

¹ В случае выявления одного из перечисленных фактов, ООО «СК «Райффайзен Лайф» запрашивает дополнительную информацию (документацию).

Приложение № 2

**к Инструкции по выявлению, идентификации, принятию на обслуживание
иностранных налогоплательщиков, утвержденной Приказом №842/21 от 31.03.2021**

Форма согласия Клиента на передачу информации в иностранный налоговый орган

Я

*указать полностью свою фамилию, имя, отчество (если юридическое лицо, то указать
должность подписанта и полное наименование организации)*

являюсь иностранным налогоплательщиком

(указать наименование иностранного государства, налогоплательщиком которого являетесь)

Для выбора проставьте V в квадрате

выражаю свое согласие на передачу запрашиваемой информации в иностранный налоговый орган и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, а также в уполномоченные органы Российской Федерации, в порядке и объеме, установленном Правительством Российской Федерации

выражаю свой отказ от предоставления согласия на передачу запрашиваемой информации в иностранный налоговый орган и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, а также в уполномоченные органы Российской Федерации, в порядке и объеме, установленном Правительством Российской Федерации (я проинформирован(а), что ООО СК «Райффайзен Лайф» имеет право отказать в заключении договора оказания финансовых услуг/ договор страхования или расторгнуть в одностороннем порядке действующий договор оказания финансовых услуг/ договор страхования в случае моего отказа).

подпись

Ф.И.О.

« ____ » _____ 202_ г.

Отметка ООО СК «Райффайзен Лайф» о принятии согласия

Прото, пронумеровано

№ 11 (двухсторонне), лист

2007 года

Мельников



Мельников А.Е.

Генеральный директор
ООО «Тенность» Райффайзен Лайф»

