

Утверждено  
Правлением АО КБ «Ситибанк»  
Протокол № 9 от 25 августа 2025 года.

Критерии отнесения клиентов к категории **клиента - иностранного налогоплательщика** и способы получения от них необходимой информации в соответствие с Федеральным законом Российской Федерации от 28 июня 2014 г. N 173-ФЗ

АО КБ «Ситибанк»

## **1. Общие положения и основные задачи документа**

Согласно Федеральному закону Российской Федерации от 28 июня 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», организация финансового рынка должна определить Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации.

1.1 Основными задачами данного документа являются:

- 1.1.1 Определить критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика.
- 1.1.2 Определить способы получения необходимой информации от клиентов, соответствующих критериям отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика, сроки предоставления такой информации и особенности обслуживания клиентов – иностранных налогоплательщиков.

1.2 Для целей настоящего документа:

1.2.1 **«Законодательство»** означает законы и иные нормативно-правовые акты Российской Федерации и/или её субъектов и органов местного самоуправления, законы и иные нормативно-правовые акты иностранных государств и их административно-территориальных образований, соглашения, заключенные между Государственными органами, или соглашения, заключенные Ситибанком, его аффилированными лицами или третьими лицами с Государственным органами, их агентами и представителями (в частности, данный термин включает Закон США о соблюдении требований налогового законодательства в отношении зарубежных счетов (Foreign Accounts Tax Compliance Act (FATCA), и любые соглашения, заключенные для целей его исполнения или во избежание негативных последствий его несоблюдения)

1.2.2 **«Государственные органы»** означает органы государственной власти Российской Федерации, и/или её субъектов, органы местного самоуправления, органы государственной власти иностранных государств и их административно-территориальных образований, а также органы международных и/или наднациональных союзов и/или организаций, а также любых лиц (в частности, агентов и представителей), уполномоченных вышеуказанными субъектами на осуществление соответствующих функций (в частности, данный термин включает Службу Внутренних Доходов США (US Internal Revenue Service)).

1.2.3 **«Клиент»** - юридическое лицо или иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом в соответствии с правом страны, где эта организация учреждена (далее - лица), заключающие (заключившие) с АО КБ «Ситибанк» (далее - Банк) договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

1.2.4 **«Бенефициарный владелец»** - лицо, которое, в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 10 процентов в капитале) клиентом, либо имеет возможность контролировать действия клиента.

1.2.5**«Организация финансового рынка»** - это кредитная организация или страховщик, осуществляющий деятельность по добровольному страхованию жизни, или профессиональный участник

рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценностями бумагами, и (или) депозитарную деятельность, или управляющий по договору доверительного управления имуществом, или негосударственный пенсионный фонд, или акционерный инвестиционный фонд, или управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, или клиринговая организация.

## **2. Критерии определения категории клиента – иностранного налогоплательщика.**

Для целей определения категории клиента – иностранного налогоплательщика АО КБ «Ситибанк» использует следующие признаки:

- 2.1 Документальное подтверждение клиентом статуса иностранного налогоплательщика в соответствии с законодательством;
- 2.2 Документальное подтверждение регистрации лица на территории иностранного государства;
- 2.3 Подтверждение адреса доставки корреспонденции в иностранном государстве, включая указание на абонентский ящик;
- 2.4 Наличие телефонного номера (номеров), зарегистрированного(ых) в иностранном государстве при отсутствии номеров телефонов, зарегистрированных в Российской Федерации;
- 2.5 Наличие бенефициарного владельца: физического или юридического лица (организации) иностранного государства, владеющего 10 (десятью) или более процентами долей (акций) юридического лица
- 2.6 Наличие физического лица в качестве единственного участника (акционера) клиента, владеющего 100 (ста) процентами долей (акций) клиента и обладающего одним из признаков физического лица – иностранного налогоплательщика.

## **3. Перечень документов и сроки их предоставления**

Для целей выявления среди клиентов, намеревающихся заключить (заключивших) с АО КБ «Ситибанк» договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - клиент - иностранный налогоплательщик) Банк вправе запрашивать у Клиента необходимую в соответствии с требованиями Законодательства информацию, и раскрывать её соответствующим Государственным органам и/или третьим лицам, которым такая информация должна быть представлена в соответствии с Законодательством. Раскрытие информации возможно только с письменного согласия клиента - иностранного налогоплательщика, в частности, подписавшего «Согласие на соблюдение АО КБ «Ситибанк» требований законодательства на передачу информации в иностранный налоговый орган» (далее – Согласие), установленного Приложением №1 к настоящему документу.

Клиент - иностранный налогоплательщик, намеревающийся заключить договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, обязан предоставить в Банк Согласие вместе с другими документами и информацией, необходимыми для заключения такого договора. Моментом признания Банком клиента, намеревающегося заключить договор в качестве клиента - иностранного налогоплательщика считается дата вступления в силу договора, если иное не указано в договоре. Для договора банковского счета, моментом признания Банком клиента, намеревающегося заключить договор банковского счета, в качестве иностранного налогоплательщика – дата открытия банковского счета такому клиенту

В случае, если клиент, заключивший договор, предусматривающий оказание финансовых услуг признается Банком в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, то он обязан предоставить в Банк Согласие в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банком. Моментом признания Банком клиента, заключившего договор в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, считается дата документально обоснованного подтверждения признаков иностранного налогоплательщика у клиента, а также получения от него Согласия. При этом моментом принятия указанного Согласия Банком от клиента – иностранного налогоплательщика, заключившего договор, считается дата подписания Согласия уполномоченным сотрудником Банка.

Для выявления признаков иностранного налогоплательщика, указанных в пунктах 2.1 – 2.5 настоящего документа, Банк вправе запросить у Клиента необходимую информацию, которая предоставляется посредством заполнения одной из форм самостоятельной сертификации, размещенных на официальном сайте Банка [www.citibank.ru](http://www.citibank.ru) в разделе «Корпоративным клиентам/ Банковская деятельность/ Рассчетно-кассовое обслуживание», а также иные применимые документы в соответствии с законодательством.

Для выявления признаков иностранного налогоплательщика, указанных в пункте 2.6 Банк вправе запросить необходимую информацию, которая предоставляется клиентом в виде формы самостоятельной сертификации в отношении физического лица – единственного участника (акционера) юридического лица (организации), размещенной на официальном сайте Банка [www.citibank.ru](http://www.citibank.ru) в разделе «Корпоративным клиентам/ Банковская деятельность/ Рассчетно-кассовое обслуживание», в соответствии с законодательством.

Клиент обязуется предоставить запрашиваемую необходимую информацию, в виде форм самостоятельной сертификации, размещенных на официальном сайте Банка [www.citibank.ru](http://www.citibank.ru) в разделе «Корпоративным клиентам/ Банковская деятельность/ Рассчетно-кассовое обслуживание» (далее - необходимая информация), а также иные документы в течение 60 календарных дней с момента запроса Банка. Форма заполняется с применением пишущей машинки или электронно-вычислительной машины шрифтом черного цвета либо ручкой с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета. Также вышеуказанная запрашиваемая информация и иные дополнительные документы могут быть предоставлены в Банк в электронном виде с авторизованного электронного адреса клиента, данные которого предоставлены для этих целей в Банк клиентом, в формате PDF куратору клиента. По просьбе клиента Банком может быть предоставлена Инструкция по заполнению формы.

Для целей подтверждения отсутствия статуса иностранного налогоплательщика, в случае выявления признаков, упомянутых в пунктах 2.1 – 2.6 настоящего документа, Банк вправе запросить дополнительные документы, подтверждающие изменение статуса.

В случае любых изменений форм самостоятельной сертификации или условий настоящих Критериев Банк своевременно размещает на официальном сайте [www.citibank.ru](http://www.citibank.ru) обновленную информацию (документы). С даты размещения такой информации на официальном сайте Банка Клиент считается уведомленным обо всех опубликованных изменениях.

#### **4. Особенности обслуживания иностранных налогоплательщиков**

Согласно требованиям Федерального закона Российской Федерации от 28 июня 2014 г. № 173-ФЗ, Указанию Банка России от 07.07.2014 N 3312-У «Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов» Банк устанавливает следующие особенности обслуживания иностранных налогоплательщиков:

4.1. Банк может осуществлять запрос необходимой информации, а также иных дополнительных документов у клиента, идентифицирующих его (клиента) в качестве клиента – иностранного налогоплательщика. Банк вправе осуществить запрос Согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган у клиентов - иностранных налогоплательщиков.

Запрос на предоставление необходимой информации, иных дополнительных документов, идентифицирующих клиента в качестве клиента – иностранного налогоплательщика, а также Согласия может быть осуществлен в следующих формах:

- в виде письма, отправленного по одному из электронных адресов, предоставленных Банку клиентом,

- в виде сообщения SWIFT при наличии заключенного соглашения о передаче инструкций и получении выписок по счету по системе SWIFT между клиентом и Банком,

- в виде документа на бумажном носителе, подписанного представителем Банка и направленного клиенту на его почтовый адрес, а в случае отсутствия почтового адреса, по адресу местонахождения клиента.

4.2 В случае если необходимая информация, а также иные дополнительные документы, идентифицирующие клиента в качестве клиента – иностранного налогоплательщика, Согласие не предоставлены в срок, указанный в пункте 3 настоящего документа, Банк вправе отказать клиенту в заключении договора на банковское обслуживание или иного договора, предусматривающее оказание финансовых услуг, в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по договору оказания финансовых услуг, включая договор банковского счета и/или расторгнуть заключенный с ним договор на банковское обслуживание или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, в одностороннем порядке. В случае расторжения договора на банковское обслуживание или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, Банк уведомляет клиента за 60 (шестьдесят) дней, до дня расторжения соответствующего договора с учетом положений законодательства в отношении организаций финансового рынка, если иной срок не установлен законодательством РФ или соответствующим договором на оказание финансовых услуг.

4.3 Необходимые документы, включая Согласие, и информация должны представляться Клиентом в Банк одним из способов, указанных в настоящем документе, а также в соответствующем договоре, предусматривающем оказание финансовых услуг.

**Согласие на соблюдение АО КБ «Ситибанк» требований законодательства на передачу информации в иностранный налоговый орган**

**Consent to Citibank's compliance with requirements to transfer financial information to foreign tax authority**

Во исполнение требований Федерального закона N 173-ФЗ от 28.06.2014 «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» («173-ФЗ от 28.06.2014») данное согласие предоставляется

(название юридического лица) («Клиент»).

Клиент в связи с любым соглашением об оказании финансовых услуг (в том числе, помимо прочего, банковских услуг), которое Клиент заключил ранее или которое может быть заключено в будущем Клиентом с АО КБ «Ситибанк» («Ситибанк»), а также Порядком обеспечения конфиденциальности информации и защиты данных («Порядок»), размещенном на официальном сайте АО КБ «Ситибанк» в разделе «Правовая информация» [https://www.citibank.ru/russia/pdf/Confidentiality\\_and\\_Data\\_Privacy\\_Conditions.pdf](https://www.citibank.ru/russia/pdf/Confidentiality_and_Data_Privacy_Conditions.pdf) и предоставленным Согласием на соблюдение Ситибанком требований применимого законодательства настоящим:

- (i) подтверждает, что он прочитал и понимает Порядок обеспечения конфиденциальности информации и защиты данных; и
- (ii) дает согласие Ситибанку, его аффилированным лицам (как указано в Порядке и Согласии) на передачу данных, в том числе конфиденциальной информации (в значении, указанном в Порядке и Согласии), в иностранный налоговый орган и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов для целей исполнения 173-ФЗ от 28.06.2014.

Pursuant to Federal law №173-FZ "On the details of realization of financial transactions with foreign citizens and legal persons, on amending the Code of administrative offences of the Russian Federation and deeming as no longer effective certain provisions of legislative acts of the Russian Federation" this Consent is provided by

(name of the legal entity) ("Customer").

Customer in connection with any agreement on the provision of financial services (including, but not limited to, banking services) concluded earlier or which may be concluded in the future by the Customer with AO Citibank ("Citibank"), Confidentiality and Data Privacy Conditions ("CDPC") which is placed on official Citibank's website [https://www.citibank.ru/russia/pdf/Confidentiality\\_and\\_Data\\_Privacy\\_Conditions.pdf](https://www.citibank.ru/russia/pdf/Confidentiality_and_Data_Privacy_Conditions.pdf) and provided Local declarations hereby:

- (i) confirms that it has read and understands the Confidentiality and Data Privacy Conditions; and
- (ii) agrees that Citibank, Citibank's Affiliates (as described in CDPC and Local Declarations) may transfer any information about the Customer, including Confidential Information (in the meaning specified in CDPC and Local Declarations), to foreign Tax authority and (or) foreign Tax agents, authorized by foreign Tax authority for foreign taxes and fees withholding for the purposes of execution of 173-FZ dated 28.06.2014.

Дата/Date \_\_\_\_\_

От имени Клиента/ On behalf of the Customer  
(Ф.И.О. представителя и подпись)/(Initials of the representative and the signature) \_\_\_\_\_

Принято АО КБ «Ситибанк»:

Дата \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. сотрудника и подпись) \_\_\_\_\_