

4. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ И ОФР - КЛИЕНТОВ

4.1. Клиент Банка может быть отнесен к категории иностранного налогоплательщика, если отвечает критериям из числа указанных ниже.

4.2. Критерии отнесения клиентов - физических лиц к категории иностранных налогоплательщиков.

4.2.1. Физическое лицо является гражданином иностранного государства.

4.2.2. Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США - форма I-551 («Green Card»)).

4.2.3. Физическое лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. физическое лицо находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком - резидентом иностранного государства.

Применительно к США долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения на территории США составляет не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории иностранного государства в текущем году, а также в двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

- 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 равен 1/6.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q».

4.2.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены на основании сведений, представленных клиентом в целях идентификации, и в процессе обслуживания.

Для целей выявления физических лиц - налогоплательщиков США данные признаки включают:

- место рождения в США;
- адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
- номер телефона, зарегистрированный в США;
- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в США.

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

4.2.5. Физическое лицо не может быть отнесено к категории клиента - иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо является гражданином Российской Федерации и не имеет:

- одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);
- вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.

4.3. Критерии отнесения клиентов - юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков.

4.3.1. Страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство.

4.3.2. Наличие налогового резидентства в иностранном государстве.

4.3.3. В состав бенефициарных владельцев (контролирующих лиц) организации входят физические или юридические лица, являющиеся иностранными налогоплательщиками.

Юридическое лицо является иностранным налогоплательщиком, если более 10% его акций (долей участия) принадлежит:

- юридическому лицу, зарегистрированному/учрежденному на территории иностранного государства, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов, если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такой организации за предшествующий год составляют «пассивные доходы» и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход. При этом бенефициарные владельцы (контролирующие лица) в отношении указанных организаций определяются на дату проведения идентификации;

Юридическое лицо является налогоплательщиком США, если оно является инвестиционной или страховой компанией с любым процентом участия (от 0%).

4.3.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Банком на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер США (код страны начинается с «+1»)
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи, выданное лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

4.3.5. Юридическое лицо не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков, если более 90 процентов акций (долей участия) в его уставном капитале прямо или косвенно контролируются РФ и (или) гражданами РФ (в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства - члена Таможенного союза), за исключением физических лиц, имеющих наряду с гражданством РФ гражданство иного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

5. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

5.1. Банк использует любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения клиентов к категории иностранного налогоплательщика или подтверждения отсутствия статуса клиента – иностранного налогоплательщика, в том числе, такие как:

- устные и, при необходимости, письменные запросы клиенту;
- анкетирование, в том числе путем включения дополнительных разделов в Анкету клиента, используемую для идентификации по ПОД/ФТ;
- заполнение клиентом форм, подтверждающих/опровергающих возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (налоговых форм W-8/W-9, предусмотренных требованиями налогового законодательства США, либо форм, разработанных Банком);
- анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти, размещенных в сети "Интернет", а также иных источников информации, доступных Банку на законных основаниях;
- иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

5.2. В целях выявления среди клиентов, заключающих (заключивших) с Банком Договор финансового счета, лиц на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, Банк запрашивает у клиентов информацию и (или) документацию, идентифицирующую их в качестве клиента - иностранного налогоплательщика.

5.3. В целях отнесения юридического лица к категории клиента - иностранного налогоплательщика, а также ОФР – клиента, Банк выявляет наличие критериев, указанных в п. 4.3 настоящего Положения, для чего проводит анкетирование юридических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, осуществляемое в рамках реализации принципа «Знай своего клиента».

5.4. В целях отнесения физического лица к категории клиента - иностранного налогоплательщика Банк выявляет наличие критериев, указанных в п. 4.2 настоящего Положения. При наличии одного или

нескольких признаков, указывающих на принадлежность клиента - физического лица к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, сотрудник Банка предлагает клиенту заполнить FATCA-Анкету, являющуюся приложением к Анкете клиента в целях идентификации по ПОД/ФТ (**Приложение 4** к настоящему Положению). В целях подтверждения информации, указанной клиентом в Анкете, Банк вправе запросить у клиента дополнительные сведения.

5.5. В случае выявления в Анкете одного или нескольких критериев, на основании которых клиента можно отнести к категории клиента - налогоплательщика США, ему предлагается к заполнению форма W-9 или W-8. В целях подтверждения или опровержения предположений о том, что клиент относится к категории клиента - иностранного налогоплательщика, клиент - налогоплательщик США предоставляет Банку заполненную форму W-9; клиент, не являющийся налогоплательщиком США, представляет Банку заполненную соответствующую его статусу форму W-8 (формы W-8 и W-9 размещены на сайте Налоговой Службы США:).

5.6. Банк также запрашивает у клиентов согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган, которое является одновременно согласием на передачу такой информации в уполномоченные органы РФ. После получения заполненной клиентом формы (W-8 или W-9) и по результатам проведенного Банком анализа имеющейся о клиенте информации, в случае подтверждения статуса клиента - иностранного налогоплательщика, Банк, на основании согласия клиента, вправе осуществлять передачу данных в иностранный налоговый орган и в уполномоченные органы.

5.7. Срок для предоставления клиентом по запросу Банка информации, идентифицирующей его в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган составляет 15 рабочих дней со дня направления Банком клиенту соответствующего запроса. Если клиент не предоставил информацию в указанный срок или отказался от предоставления информации, Банк признает такого клиента отказником.

Приложение 1

КАТЕГОРИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, НЕ ПОДПАДАЮЩИХ ПОД ДЕЙСТВИЕ FATCA

А) Исключенные нефинансовые институты (Excepted NFFI)

1. Организации, являющиеся членами исключенных нефинансовых групп (Excepted nonfinancial group entities) (не подпадают под требования FATCA при соблюдении определенных условий). К данной группе относятся нефинансовые холдинговые компании, хеджинговые и финансовые центры нефинансовых групп, за исключением инвестиционных фондов;

2. Вновь создаваемые нефинансовые компании - «стартап» и компании, запускающие новые линии бизнеса (Excepted nonfinancial start-up companies or companies entering a new line of business);

3. Организации в процессе ликвидации или банкротства (Excepted nonfinancial entities in liquidation or bankruptcy);

4. Организации США, определенные в секции 501(c) Налогового кодекса США, к которым относятся некоммерческие организации, освобожденные от налогообложения в США, в том числе, например:

- благотворительные, религиозные, образовательные, научные, литературные организации;
- организации, проводящие испытания в целях общественной безопасности;
- организации, содействующие национальным или международным любительским спортивным соревнованиям;
- организации, препятствующие жестокому обращению с детьми или животными;

6. Некоммерческие организации (Non-profit organizations).

Б) Юридические лица, освобожденные из-под действия FATCA по признаку статуса бенефициарного владельца (Exempt beneficial owners)

1. Органы власти и правительственные учреждения, либо юридические лица, полностью им принадлежащие;

2. Международные организации либо организации, полностью им принадлежащие;

3. Центральные банки и эмиссионные банки;

4. Органы власти территорий США;

5. Отдельные виды пенсионных фондов;

6. Инвестиционные институты, полностью принадлежащие освобожденным бенефициарным владельцам, при условии, что каждый прямой владелец долевого участия в организации - освобожденный бенефициарный владелец, и каждый прямой владелец доли участия в заемном капитале такой организации является или депозитным институтом (относительно займа, предоставленного такой организации), или освобожденным бенефициарным владельцем.

В) Финансовые институты, исключенные из-под действия FATCA

Признанные соблюдающими требования FATCA финансовые институты, подлежащие сертификации (Certified deemed-compliant FFI), к которым относятся:

- местные банки (Nonregistering local bank);
- финансовые организации, открывающие счета, остаток на которых ниже минимально установленных порогов (FFI with only low-value accounts);
- спонсируемые инвестиционные компании закрытого типа (Sponsored, closely held investment vehicles);
- инвестиционные консультанты и инвестиционные менеджеры;
- инвестиционные компании ограниченного срока действия, инвестирующие в долговые инструменты (Limited life debt investment entities).

Приложение 4

**Раздел Анкеты клиента¹ - физического лица, в целях идентификации по ПОД/ФТ,
раздел «ИДЕНТИФИКАЦИЯ ПО FATCA»²**

1.	Фамилия, Имя, Отчество (если имеется)			
2.	Серия и номер документа, удостоверяющего личность			
3.	Являетесь ли Вы гражданином США (в том числе в случае наличия двух и более гражданств)? Если ответ «ДА», перейдите к пункту 11	<table border="1"> <tr> <td>ДА</td> </tr> <tr> <td>НЕТ</td> </tr> </table>	ДА	НЕТ
ДА				
НЕТ				
4.	Имеете ли Вы разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I 551 «Green Card»)? Если ответ «ДА», перейдите к пункту 11	<table border="1"> <tr> <td>ДА</td> </tr> <tr> <td>НЕТ</td> </tr> </table>	ДА	НЕТ
ДА				
НЕТ				
5.	Соответствуете ли Вы критерию «Долгосрочного пребывания»³ на территории США. Если ответ «ДА», перейдите к пункту 11	<table border="1"> <tr> <td>ДА</td> </tr> <tr> <td>НЕТ</td> </tr> </table>	ДА	НЕТ
ДА				
НЕТ				
6.	Является ли местом Вашего рождения территория США и Вы отказались от гражданства США? Если ответ «ДА», предоставьте копию свидетельства, подтверждающего отказ от гражданства (Certificate of Loss of Nationality)	<table border="1"> <tr> <td>ДА</td> </tr> <tr> <td>НЕТ</td> </tr> </table>	ДА	НЕТ
ДА				
НЕТ				
7.	Есть ли у Вас адрес проживания и/или почтовый адрес в США?	<table border="1"> <tr> <td>ДА</td> </tr> <tr> <td>НЕТ</td> </tr> </table>	ДА	НЕТ
ДА				
НЕТ				
8.	Есть ли у Вас номер контактного телефона и/или факса на территории США?	<table border="1"> <tr> <td>ДА</td> </tr> <tr> <td>НЕТ</td> </tr> </table>	ДА	НЕТ
ДА				
НЕТ				
9.	Намереваетесь ли Вы оформить/уже оформляли поручение на постоянное перечисление средств на счет или адрес в США?	<table border="1"> <tr> <td>ДА</td> </tr> <tr> <td>НЕТ</td> </tr> </table>	ДА	НЕТ
ДА				
НЕТ				
10.	Намереваетесь ли Вы выдать/уже выдали доверенность и/или предоставить/уже предоставили право подписи лицу с адресом в США	<table border="1"> <tr> <td>ДА</td> </tr> <tr> <td>НЕТ</td> </tr> </table>	ДА	НЕТ
ДА				
НЕТ				
<p>Если Вы ответили на вопросы 7-10 «НЕТ», перейдите к пункту 12 Если Вы ответили на какой-либо из вопросов 7-10 «ДА», перейдите к пункту 11</p>				
11.	<p>Подтвердите, что Вы являетесь Налоговым резидентом США</p> <p><input type="checkbox"/> нет, я не являюсь Налоговым резидентом США</p> <p><input type="checkbox"/> да, я являюсь Налоговым резидентом США</p>	<p><input type="checkbox"/> SSN _____</p> <p><input type="checkbox"/> ITIN _____</p>		

¹ Все вопросы Анкеты являются обязательными для ответа

² FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) - Закон США о налогообложении иностранных счетов

³ Применительно к США долгосрочным считается присутствие на территории США: а) по меньшей мере на протяжении 31 дня в течение текущего календарного года; б) по меньшей мере на протяжении 183 дней в течение 3-х летнего периода, включающего в себя текущий календарный год и 2 предыдущих года.

При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также в 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 равен 1/6.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q».

	Если «Да», то укажите следующую информацию: 1) SSN/ITIN ⁴ 2) Фамилию, имя и (если имеется) отчество на английском языке в соответствии с документами, удостоверяющими личность, выданными официальными органами США	
12.	<p>Пожалуйста, подтвердите и распишитесь:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей Анкете, является достоверной. • Я понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с применимым законодательством. • В случае утвердительного ответа на вопросы 3, 4, 5 и/или 10 я даю согласие на предоставление Банком Налоговой службе США данных обо мне, необходимых для заполнения установленных Налоговой службой США форм отчетности. Настоящее согласие, в соответствии с требованиями Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ, является одновременно согласием на передачу такой информации в уполномоченные органы Российской Федерации. • В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной Анкеты, обязуюсь представить обновленную информацию в Банк не позднее 30 дней с момента изменения сведений. 	

/ _____

(Подпись) (Фамилия, имя, отчество - собственноручно, полностью)

«___» _____ 20___ года

Дата заполнения/обновления анкеты

4 «SSN» - (Social Security Number) - Номер социального страхования гражданина США. Если Вам не присвоен номер социального страхования, пожалуйста, укажите «ITIN» - (Individual Taxpayer Identification Number) - Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика США.

Раздел Анкеты клиента - юридического лица в целях идентификации по ПОД/ФТ,
раздел «ИДЕНТИФИКАЦИЯ ПО FATCA»⁵

ИДЕНТИФИКАЦИЯ ПО FATCA⁶ (в целях реализации требований Закона о налогообложении иностранных счетов (FATCA))		
Являетесь ли Вы юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством РФ более 90 % акций (долей) уставного капитала которого прямо или косвенно контролируются РФ и (или) гражданами РФ, в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства-члена Таможенного союза:		ДА НЕТ
ЧАСТЬ 1. ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ		
<p>1. Укажите, имеет ли Ваша организация лицензию (или разрешение) на осуществление какого-либо из следующих видов деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> депозитарная деятельность <input type="checkbox"/> деятельность специализированного депозитария <input type="checkbox"/> брокерская деятельность <input type="checkbox"/> управление ценными бумагами <input type="checkbox"/> управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами <input type="checkbox"/> негосударственный пенсионный фонд <input type="checkbox"/> страхование жизни <p>Если вы отметили хотя бы один вид лицензий, заполнив до конца данную ЧАСТЬ 1, перейдите к ЧАСТИ 2 Анкеты в противном случае перейдите к ЧАСТИ 3 Анкеты.</p>		
2. Является ли Ваша организация финансовым институтом для целей FATCA?		ДА НЕТ
<p>Укажите вид финансового института:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Банковская организация (depository institution) <input type="checkbox"/> Депозитарная организация (custodial institution) <input type="checkbox"/> Инвестиционная компания (investment company) <input type="checkbox"/> Холдинговая компания (Holding company) <input type="checkbox"/> Казначейская компания (Treasury Center) <input type="checkbox"/> Страховая компания (Insurance institution) <p>Если ответ на вопрос «НЕТ», перейдите к ЧАСТИ 3 данной Анкеты. Если ответ на вопрос «ДА», перейдите к ЧАСТИ 2 данной Анкеты.</p>		
ЧАСТЬ 2: ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
1. Укажите, есть ли у Вашей организации Global Intermediary Identification Number (GIIN) для целей FATCA:		ДА НЕТ
<p>В случае ответа «ДА»: Укажите номер GIIN: _____</p> <p>Укажите статус Вашей организации для целей FATCA:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. <input type="checkbox"/> Участвующий ФИ⁷ (без МС⁸, Participating FFI not covered by IGA); 2. <input type="checkbox"/> ФИ, предоставляющий информацию в соответствии с МС М1 (Reporting Model 1 FFI); 3. <input type="checkbox"/> ФИ, предоставляющий информацию в соответствии с МС М2 (Reporting Model 2 FFI); 4. <input type="checkbox"/> Регистрируемый условно участвующий ФИ (Registered Deemed Compliant FFI). 5. <input type="checkbox"/> Спонсируемый финансовый институт (Sponsored Investment Entity). <p>Укажите наименование организации на английском языке, указанное в регистрационной форме по FАСА: _____</p> <p>Для спонсируемых ФИ (Sponsored Investment Entity) укажите наименование организации-спонсора на английском языке, указанное в регистрационной форме по FATCA: _____</p>		

⁵ Все вопросы Анкеты являются обязательными для ответа

⁶ FATCA - закон США (далее – Закон), установленный Главой 4 Налогового Кодекса США (далее - НК США) и Инструкцией Казначейства США по исполнению требований Главы 4 НК США, который обязывает все неамериканские финансовые институты идентифицировать клиентов и передавать информацию по их счетам в налоговую службу США (Internal Revenue Service, IRS).

⁷ Здесь и далее «ФИ» - финансовый институт.

⁸ Здесь и далее «МС» - межправительственное соглашение по обмену информацией в рамках FATCA; М1 - модель 1; М2 - модель 2.

Укажите данные ответственного сотрудника (Responsible Officer) и контактных лиц (Point of Contacts) по FATCA:			
ФИО	Должность	Номера контактных телефонов и факсов	Адрес электронной почты

В случае ответа «НЕТ»:

- Организация не участвует в FATCA
- Организация является ФИ с ограниченным статусом (Limited FFI) до 1 января 2016 года
- Организация является ФИ и освобождена от требований FATCA
- Организация является ФИ и зарегистрирована, GIIN был запрошен и будет предоставлен в Банк в течение 30 дней
- Организации является ФИ и ей предоставлена отсрочка в регистрации на основании MC M1, GIIN будет предоставлен Банку в течение 30 дней
- Организация является ФИ-резидентом США (US FI)
- Организация является ФИ, документально подтвердившая своих владельцев, налогоплательщиков США (Owner-documented foreign financial institution)
- Организация является сертифицированным условно участвующим ФИ, укажите вид:

<input type="checkbox"/> Финансовый институт с низкостоимостными счетами (FFI with only Low-value Accounts)	<input type="checkbox"/> Компания с ограниченным сроком существования, созданная в рамках долгового финансирования (Limited Life Debt Investment Entity)
---	--

ЧАСТЬ 3. ПРИЗНАКИ США

1. Является ли страной регистрации/ учреждения Вашей организации территория США?		ДА НЕТ
---	--	-----------

Если ответ на вопрос 1 «Нет», перейдите к ЧАСТИ 4 Анкеты.
Если ответ на вопрос 1 «Да», ответьте на вопрос 2 ниже:

2. Укажите, относится ли Ваша организация к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США?

ДА (укажите категорию) _____

НЕТ Укажите EIN⁹ организации (при наличии) _____

Название организации на английском языке: _____

Перейдите к ЧАСТИ 5 Анкеты

ЧАСТЬ 4. ПРОЧЕЕ

1. Укажите вид Вашей организации.

Государственное учреждение, государственное ведомство и государственное агентство, международная организация и организация, которая на 100 % принадлежит указанным лицам. Перейдите к ЧАСТИ 5 Анкеты.

Организация, акции которой обращаются на организованном рынке ценных бумаг. Перейдите к ЧАСТИ 5 Анкеты.

Прочее. Перейдите к вопросу 2 ниже:

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

- Физические лица, которые являются налоговыми резидентами США;
- Юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США.

ДА. Перейдите к вопросу 3 ниже.

НЕТ. Перейдите к ЧАСТИ 5 Анкеты.

3. Укажите, составляют ли указанные ниже доходы («пассивные доходы») более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода Вашей организации за предшествующий год и составляют ли активы, приносящие такой доход, более 50% по отдельности или в совокупности от средневзвешенной величины активов Вашей организации (на конец квартала):

- Дивиденды;
- Проценты;
- Доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула;
- Рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);
- Аннуитеты;
- Прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов;
- Прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что сделки с такими товарами являются

⁹ «EIN» - (Employer Identification Number) - Идентификационный номер налогоплательщика США – юридического лица

основной деятельностью Вашей организации;

- Прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы);
- Контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и др.);
- Выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;
- Суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

ДА, указанные виды доходов/ активов составляют более 50% (по отдельности или в совокупности).

НЕТ, указанные виды доходов составляют менее 50% (по отдельности или в совокупности)

Если Вы ответили «Да», перейдите к вопросу 4 ниже.

4. Предоставляет ли Ваша организация самостоятельно информацию о контролирующих лицах в Налоговую Службу США в качестве «Direct Reporting NFFE»:

ДА, укажите GIIN _____

НЕТ Если Вы ответили «Нет», перейдите к вопросу 5 ниже

5. Предоставьте следующую информацию о каждом контролирующем лице (бенефициаре) Вашей организации, которое определено в п. 2:

SSN/ITIN¹⁰/EIN№ _____

Название/Фамилия, имя и (если имеется) отчество на английском языке в соответствии с документами, удостоверяющими личность, выданными официальными органами США : _____

Адрес места проживания/регистрации: _____

6. Укажите, есть ли у контролирующего лица помимо гражданства РФ гражданство какого-либо иностранного государства (кроме гражданства государства - члена Таможенного союза).

А) ДА укажите название иностранного государства _____ Представьте копию паспорта иностранного государства

Б) НЕТ

В) не применимо, контролирующее лицо не является гражданином РФ

ЧАСТЬ 5. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ И ПОДПИСЬ

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей Анкете, является достоверной.

Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений об организации в соответствии с применимым законодательством.

Если Ваша организация имеет статус не участвующего в FATCA финансового института (Non-Participating Foreign Financial Institution), и/или в случае утвердительных ответов на вопрос 1 ЧАСТИ 3 и/или вопрос 3 ЧАСТИ 4:

Я подтверждаю, что организация полностью соответствует требованиям, предъявляемым законодательством США к FATCA статусу, указанному в ЧАСТИ 2 данной Анкеты.

Я подтверждаю, что Банк может руководствоваться данной формой для принятия решения о необходимости направления отчетности в соответствии с требованиями FATCA.

Я даю согласие Банку на предоставление Налоговой службе США/лицу, исполняющему функции налогового агента в соответствии с законодательством FATCA, данных об организации, необходимых для заполнения установленных Налоговой службой США форм отчетности.

Я подтверждаю, что получил согласие от контролирующих лиц (бенефициаров) организации на предоставление Банком Налоговой службе США данных, необходимых для заполнения установленных Налоговой службой США форм отчетности.

Обязуюсь уведомить об изменении любых вышеуказанных сведений ООО «АТБ» Банк в письменной форме в 7-дневный срок с момента изменений сведений.

_____/_____
 (Подпись) (Фамилия, имя и (если имеется) отчество единоличного исполнительного органа)

М.П.

¹⁰ «SSN» - (Social Security Number) – Номер социального страхования гражданина США. Если физическому лицу не присвоен номер социального страхования, необходимо указать «ITIN» (Individual Taxpayer Identification Number) - Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика США.