

Памятка Клиенту о процедуре идентификации физических лиц для целей
налогообложения иностранных счетов

Уважаемый Клиент!

Правительства стран большинства стран мира вводят в действие новое требование, известно как «Единый стандарт по обмену налоговой информацией» (Common Reporting Standard, или CRS¹), о сборе и раскрытии налоговой информации финансовыми организациями. Также с 1 июля 2014 года вступил в силу Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act или FATCA).

В связи с этим просим Вас заполнить Анкету физического лица и индивидуального предпринимателя с целью получения точной и актуальной информации о Вашем налоговом резидентстве.

Если Вы являетесь гражданином США или резидентом США, необходимо предоставить заполненную форму W-9 (форма W-9 размещена на сайте Налоговой службы США: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>) с обязательным указанием идентификационного номер налогоплательщика США (Taxpayer Identification Number (TIN)². Если Вы не являетесь гражданином или резидентом США, но родились в США, а также при наличии других условий, указанных в Анкете, Вам, возможно, понадобится предоставить дополнительные документы, необходимые для подтверждения или опровержения статуса налогового резидента США, в соответствии с требованиями FATCA.

Данная информация может быть передана в налоговые органы других стран в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

¹ Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) разработаны правила, обязательные для стран-участников CRS, которые размещены на сайте ОЭСР, посвященном автоматическому обмену информацией: www.oecd.org/tax/automatic-exchange/.

² ИНН США подразделяется на следующие типы идентификационных номеров: (1) номер социального обеспечения (SSN); (2) идентификационный номер работодателя (EIN); (3) идентификационный номер налогоплательщика – физического лица (ITIN); (4) идентификационный номер налогоплательщика для детей, удочерение или усыновление которых оформляется в США (ATIN).

Термины и определения

Термин	Определение
Иностраный налогоплательщик	Лицо, подлежащее налогообложению в одном или нескольких иностранных государствах. Каждое государство устанавливает правила признания лица налогоплательщиком в этом государстве. Подробнее о налоговом резиденстве можно узнать по ссылке: http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/
Налогоплательщик США (Налоговый резидент США) - физическое лицо	Гражданин США или лицо, признаваемое налогоплательщиком США в соответствии с требованиями действующего законодательства США, включая лиц, имеющих вид на жительство в США (Green Card) и лиц, отвечающих критерию существенного присутствия в США, т.е. лиц, физически находившихся в США по крайней мере 31 день в течение текущего календарного года и, одновременно, 183 и более дня за последние 3 года, рассчитываемые по формуле: количество дней фактического нахождения в США в течение текущего года + 1/3 от количества дней фактического нахождения в США в течение первого года, предшествующего текущему + 1/6 от количества дней фактического нахождения в США в течение второго года, предшествующего текущему.
Свидетельство об утрате гражданства США по форме DS 4083	Форма Бюро консульских дел Государственного департамента США, подтверждающая отказ от гражданства США.
Сертификат налогового резидента (справка о резиденстве)	Документ, подтверждающий статус налогового резидента государства, выдаваемый налоговым органом. Справка о резидентстве в Российской Федерации выдается Федеральной налоговой службой Российской Федерации в порядке, установленном Приказом ФНС от 8 сентября 2005 г. N САЭ-3-26/439 «Об утверждении Порядка подтверждения постоянного местопребывания (резидентства) в Российской Федерации».
Форма W-9	Форма Налоговой службы США, которая используется для определения статуса налогоплательщика США с обязательным указанием идентификационного номера налогоплательщика США (TIN).
TIN	Идентификационный номер налогоплательщика или в случае отсутствия его функциональный аналог - уникальную комбинацию буквенных и числовых символов, присваивается физическому или юридическому лицу в той или иной юрисдикции и используется для идентификации такого лица для целей исполнения налогового законодательства Более подробную информацию можно найти по ссылке: http://www.oecd.org/tax/transparency/automaticexchangeofinformation.htm В США TIN подразделяется на следующие типы идентификационных номеров: (1) номер социального обеспечения (SSN); (2) идентификационный номер работодателя (EIN); (3) идентификационный номер налогоплательщика – физического лица (ITIN); (4) идентификационный номер налогоплательщика для детей, удочерение или усыновление которых оформляется в США (ATIN).

АНКЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА И ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

(при заполнении не должно быть пустых граф)

- Клиент - физическое лицо
 Клиент - индивидуальный предприниматель, адвокат, нотариус

Фамилия												
Имя												
Отчество (если имеется)												
Дата рождения												
Место рождения (включая страну) ¹												
Гражданство ²												
Наличие гражданства другого государства ²	<input type="checkbox"/> НЕТ, <input type="checkbox"/> ДА											
	Если «ДА», то укажите все страны, гражданином которых Вы являетесь:											
Наличие вида на жительство в иностранном государстве ²	<input type="checkbox"/> НЕТ, <input type="checkbox"/> ДА											
	Если «ДА», то укажите все страны, вид на жительство в которых Вы имеете:											
Имеете ли Вы статус налогоплательщика государства за пределами Российской Федерации?												
<input type="checkbox"/> НЕТ, <input type="checkbox"/> ДА, Если «ДА», то укажите:	<input type="checkbox"/> Налогоплательщик США ^{2/5} Укажите TIN: <table border="1"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td>-</td><td> </td><td> </td><td>-</td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table>				-			-				
				-			-					
<input type="checkbox"/> Налогоплательщик иного государства (укажите все государства): 1. _____ Укажите ИНН (TIN) _____ 2. _____ Укажите ИНН (TIN) _____												

Адрес места жительства ³ (регистрации)	
Фактический адрес проживания ³ (если отличается)	
Почтовый адрес ³ (если отличается)	

Предоставлен телефонный номер США?	<input type="checkbox"/> НЕТ, <input type="checkbox"/> ДА ³
При проведении банковских операций и иных сделок в нашем Банке, планируете ли Вы действовать к выгоде третьего лица?	<input type="checkbox"/> НЕТ, <input type="checkbox"/> ДА, укажите ниже наименование, номер и дату договора:
Имеется ли у Вас / планируете ли Вы предоставить доверенность /право подписи лицу, имеющему адрес в США (места жительства (регистрации), почтовый)?	<input type="checkbox"/> НЕТ, <input type="checkbox"/> ДА ⁴
Планируете ли Вы оформить в Банке длительное поручение на перечисление более одного платежа в пользу получателей, имеющих счет в США.	<input type="checkbox"/> НЕТ (Клиент не планирует регулярные переводы в США), <input type="checkbox"/> ДА ⁴

Для иностранных налогоплательщиков: Настоящим подтверждаю свое согласие на обработку моих персональных данных и их трансграничную передачу, а также на передачу сведений о моих финансовых счетах и иных активах и операциях с ними, в уполномоченные согласно законодательству РФ государственные органы РФ, а также в налоговые органы другой страны или стран, налоговым резидентом которых я являюсь в соответствии с межправительственными соглашениями о передаче информации о финансовых счетах; для налогоплательщиков США - в Налоговую службу США или лицу, исполняющему обязанность по удержанию соответствующего налога, а также иностранным налоговым агентам Налоговой службы США, в целях соблюдения требований закона США «О налогообложении иностранных счетов» («FATCA»), а также в уполномоченные согласно законодательству РФ государственные органы РФ.

- Обязуюсь уведомить Банк об изменении любых данных, указанных в данной Анкете, в течение 30 дней с даты изменения.
- Подтверждаю достоверность изложенных сведений и право Банка на их проверку.

Подпись лица, заполнившего анкету

_____/_____/_____/_____ «__» _____ 20__ г.
подпись / ФИО (полностью) / дата

1. при указании США (при отсутствии гражданства США) необходимо предоставить Свидетельство об утрате гражданства США (форма DS 4083 Бюро консульских дел Государственного Департамента США) или письменные объяснения в отношении отсутствия гражданства США (например: указание причины, по которой не было получено гражданство США по рождению).

2. если Вы являетесь гражданином США или налоговым резидентом (налогоплательщиком) США, предоставьте, пожалуйста, идентификационную форму налогоплательщика США W-9 (<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>);

3. если Вы указали адрес США или телефонный номер в США и не указали, что являетесь гражданином или налогоплательщиком США, необходимо предоставить сертификат налогового резидента (справку о резидентстве), выданный налоговым органом страны, налогоплательщиком которой Вы являетесь;

4. если Вы указали, что не являетесь гражданином или налогоплательщиком США, необходимо предоставить сертификат налогового резидента (справку о резидентстве), выданный налоговым органом страны налогоплательщиком которой Вы являетесь;

5. включая владение Green Card и/или фактическое пребывание в США более 183 дней, рассчитанных в соответствии с требованиями налогового законодательства США.