

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

Уважаемый Клиент!

Правительства 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 юридического лица с целью получения точной и актуальной информации о Вашем налоговом резидентстве.

При необходимости, (если таковая возникнет, на это будет указано в Анкете) также следует предоставить заполненную форму W-9 или W-8 (размещены на сайте Налоговой службы США: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/>).

В целях корректного заполнения Анкеты просим Вас обязательно проанализировать информацию, изложенную ниже.

В процессе идентификации Вам необходимо указать, является ли Ваша организация Финансовым институтом (FI²) для целей FATCA (Часть 2 Анкеты) или нефинансовой организацией (NFE³) (Часть 3 Анкеты).

Финансовому институту необходимо указать соблюдает ли он требования FATCA.

Организации, не являющейся Финансовым институтом, являющейся Нефинансовой организацией, необходимо указать составляет ли ее «пассивный доход»⁴ более (Пассивная нефинансовая организация) или менее (Активная нефинансовая организация) 50% (по отдельности или в совокупности) валового дохода компании за предшествующих налоговый год (например, предыдущий календарный год или налоговый период, равный году) и составляют ли активы приносящие «пассивный доход» более или менее 50% от средневзвешенной величины активов компании.

Если Нефинансовая организация является «Пассивной»⁵, необходимо указать имеются ли у организации:

- налогоплательщики США (U.S.Person) прямо или косвенно, через третьих лиц владеющие более 10% уставного (складочного) капитала или уставного фонда, имущества организации;
- налоговые резиденты иностранных государств (кроме США), являющиеся бенефициарными владельцами юридического лица.

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 **Financial Institution** - Финансовый институт –любое юридическое лицо, осуществляющее вид деятельности финансового института.

³ **Non-Financial Entity** - Нефинансовая организация - организация, не осуществляющая деятельность финансового института.

⁴ **Пассивный доход** –

- дивиденды; проценты; 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 указанных доходов;
- прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые являются хеджируемыми, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью организации;
- прибыль от операций с иностранной валютой (положительные и 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;
- доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят от дохода пула.

⁵ **Passive Nonfinancial Entity** – Пассивная нефинансовая организация, пассивный доход которой составляет более 50% валового дохода организации.

Термины и определения

Термин	Определение
Иностраный налогоплательщик (налоговый резидент иностранного государства)	Лицо, подлежащее налогообложению в одном или нескольких иностранных государствах. Каждое государство устанавливает правила признания лица налогоплательщиком в этом государстве. Подробнее о налоговом резидентстве и его критериях можно узнать по ссылке: http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/
Налогоплательщик США (U.S. Person) – юридическое лицо:	Юридическое лицо - налоговый резидент США, филиалы иностранных юридических лиц в США, товарищество США, корпорация США, любое имущество (с некоторыми исключениями), управляющим которого является налогоплательщик США и любой траст в том случае, если (i) американский суд может осуществлять первичный надзор за деятельностью траста и (ii) один или несколько налогоплательщиков США имеют право контролировать все существенные решения траста; правительство США (в том числе правительственные агентства и ведомства), любой штат США или округ Колумбия (включая их агентства и ведомства).
Налогоплательщик США (U.S. Person) - 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.
FI (Financial Institution)	Финансовый институт –любое юридическое лицо, учрежденное за пределами США, осуществляющее вид деятельности финансового института.
NFE (Non-Financial Entity)	Нефинансовая организация. Организация, не осуществляющая деятельность финансового института.
GIIN (Global Intermediary Identification Number) –	Глобальный идентификационный номер посредника - идентификационный номер, который присваивается организациям, участвующему в применении FATCA или CRS.
TIN - Taxpayer Identification Number –	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 совпадает с Идентификационным номером работодателя (Employer Identification Number (EIN)).
Expanded Affiliated Group (EAG)	Расширенная аффилированная группа – группа компаний, которые по одной или более цепочкам владения принадлежат общей головной организации. Компании входят в расширенную аффилированную группу при условии владения долями или голосующими акциями друг друга более чем на 50%
Бенефициарный собственник / Контролирующее лицо	Физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента - юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ АНКЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА
ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНОСТРАННЫХ СЧЕТОВ
(форма самосертификации)**

Клиент

Выгодоприобретатель, наименование Клиента: _____

ЧАСТЬ 1

ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ

1.1 Полное наименование												
На русском языке												
На иностранном языке (при наличии)												
1.2 Адрес местонахождения, указанный в учредительных документах (юридический адрес)¹:												
1.3 Адрес фактического местонахождения (фактический адрес)¹:												
1.4 Почтовый адрес (если отличается) ¹:												
1.5 Сведения о статусе налогового резидента:												
В какой стране юридическое лицо подлежит налогообложению?	<input type="checkbox"/> в России, ИНН: <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; width: 100px; height: 15px;"><tr><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td></tr></table>											
	<input type="checkbox"/> в США ² , ИНН (TIN): <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; width: 100px; height: 15px;"><tr><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td></tr></table>											
<input type="checkbox"/> в ином государств, укажите все государства: 1. _____ Укажите ИНН (TIN) _____ 2. _____ Укажите ИНН (TIN) _____												
1.6 Предоставлен телефонный номер США?	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА ¹											
1.7 Планирует ли юридическое лицо оформить в Банке длительное поручение на перечисление более одного платежа в пользу получателей, имеющих счет в США?	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА ¹											
1.8 Имеется ли у юридического лица / планирует ли юридическое лицо предоставить право подписи лицу, имеющему адрес в США (места жительства (регистрации), почтовый)?	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА ¹											
1.9 Выступает ли юридическое лицо в качестве посредника (работает по договорам поручительства, комиссии, доверительного управления, агентским договорам (либо иным гражданско-правовым договорам) в пользу третьих лиц)?												
<input type="checkbox"/> НЕТ, юридическое лицо все сделки и платежи проводит в собственных интересах и за свой счет. <input type="checkbox"/> ДА, юридическое лицо выступает в качестве посредника. Если ДА и юридическое лицо не является финансовым институтом (см. описание организаций, которые относятся к категории финансового института в памятке к настоящей Анкете), то заполните Анкету физического лица на каждого выгодоприобретателя – физическое лицо или индивидуального предпринимателя, а также Анкету юридического лица на каждого выгодоприобретателя – юридическое лицо.												

¹ Если юридическое лицо не подлежит налогообложению в США, но имеет адрес США, телефонный номер США, имеет или планирует предоставить доверенность/право подписи лицу имеющему адрес в США (места жительства (регистрации) почтовый) и/или имеет или планирует оформить в Банке длительное поручение на перечисление более одного платежа в пользу получателей, имеющих счет в США для подтверждения статуса не налогоплательщика США необходимо предоставить форму Налоговой службы США W-8:

- Форму W-8BEN-E представляет юридическое лицо, которое является бенефициаром получаемых доходов, не являющееся налоговым резидентом США (<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>);
- Форму W-8EXP представляет юридическое лицо, которое является освобожденным от исполнения обязательств, связанных с уплатой налогов в США (<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8exp.pdf>);

Форму W-8IMY представляет юридическое лицо, которое является посредником по сделке (<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8imy.pdf>).

² Предоставьте идентификационную форму налогоплательщика США W-9 (<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>).

2.1 Является ли юридическое лицо финансовым институтом (FFI)?

- ДА, является. Укажите вид деятельности финансового института:**
- Депозитарий (организация осуществляет в качестве существенной³ части своей деятельности учет и хранение финансовых активов третьих лиц;
 - Организация принимает (привлекает во вклады, депозиты) денежные средства физических и юридических лиц в рамках обычной банковской или иной аналогичной деятельности;
 - Инвестиционная организация⁴, включает одну из следующих организаций:
 - В качестве основного вида деятельности осуществляет один или более следующих видов деятельности от имени и по поручению клиентов:
 - торговля инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные финансовые инструменты и т.д.), иностранной валютой, валютными, процентными и индексируемыми инструментами, обращающимися ценными бумагами, или фьючерсами на товары;
 - доверительное управление имуществом третьих лиц (управляющие компании);
 - иное инвестирование, администрирование или управление фондами, денежными средствами или финансовыми активами;
 - Основная часть валового дохода организации относится к доходам от инвестирования, реинвестирования или торговли финансовыми активами, и организация находится под управлением организации, являющейся финансовым институтом, которая прямо или через третьих лиц осуществляет один из трех видов деятельности, указанный в пункте выше, от имени управляемой организации;
 - Организация является (либо заявляет, что 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;
 - Страховая организация, осуществляющая денежные выплаты в отношении договора накопительного страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события или договора страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов);
 - Холдинговая компания или казначейский центр, которые:
 - Входят в расширенную группу аффилированных лиц, включающую финансовый институт, имеющий право принимать денежные средства от клиентов, депозитарий, определенную страховую компанию или инвестиционную компанию; или
 - Учреждаются или используются 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.
- Нет, юридическое лицо является нефинансовой организацией. Перейдите к заполнению Части 3**

2.2 Имеется ли у финансового института глобальный идентификационный номер (GIIN)?

- ДА, имеется Если да, то укажите:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- НЕТ, не имеется;

2.3 Наличие у финансового института регистрации на портале налоговой службы США для целей FATCA:

- Финансовый институт, участвующий в применении FATCA (PFI);
 - Зарегистрированный финансовый институт, признанный соблюдающим требования FATCA (RDCFI);
 - Территориальный финансовый институт (Territory FI);
 - Спонсируемая компания (Sponsored Entity), укажите GIIN выше (2.1);
 - Финансовый институт, не участвующий в применении FATCA (NRFI);
- Юридическое лицо имеет статус FI, выполняющего требования FATCA, регистрации которого на портале Налоговой службы США не требуется. Предоставьте форму W-8 и заполните Приложение 1 к настоящей анкете.

³ общий доход организации, относящийся к учету и хранению финансовых активов третьих лиц и сопутствующим финансовым услугам, равен или превышает 20% от общего дохода организации в течение меньшего из следующих периодов:

(1) трехлетнего периода, заканчивающегося 31 декабря (или в последний день отчетного периода, не совпадающего с календарным годом), предшествующего году, в котором осуществляется расчет или
 (2) периода существования организации.

⁴ осуществляет основной вид деятельности, если валовый доход от этой деятельности равен или превышает 50% всего валового дохода организации в течение меньшего из следующих периодов:

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

ЧАСТЬ 4

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ И ПОДПИСЬ

- 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.
- Подтверждаю достоверность изложенных сведений и право Банка на их проверку, понимаю ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством.
- Юридическое лицо обязуется уведомить АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в письменной форме в течение 30 рабочих дней об изменениях любых сведений, указанных в настоящей Анкете.

Подпись уполномоченного лица:

_____/_____/

Подпись

ФИО (полностью)

«__» _____ 20__ г.
дата

МП

Приложение 1

Заполняется финансовым институтом, выполняющим требования FATCA, регистрации которого на портале Налоговой службы США (IRS) не требуется.

Наименование финансового института:	
Укажите статус финансового института, выполняющего требования FATCA, регистрация которого в IRS не требуется.	
<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Исключенный иностранный финансовый институт (Excepted FFI), включая:<input type="checkbox"/> Иностранная организация - член исключенной нефинансовой группы (Excepted nonfinancial group entities);<input type="checkbox"/> Вновь создаваемая нефинансовая компания – «стартап» и компания, запускающая новые бизнес-линии (Excepted nonfinancial start-up companies or companies entering a new line of business);<input type="checkbox"/> Нефинансовая организация в процессе ликвидации или банкротства (Excepted nonfinancial entities in liquidation or bankruptcy);<input type="checkbox"/> Внутригрупповой иностранный финансовый институт (Excepted inter-affiliate FFI);<input type="checkbox"/> Организация США, определенная в секции 501(a) Налогового кодекса США (Section 501(c) entity);<input type="checkbox"/> Некоммерческая организация (Non-profit organizations);<input type="checkbox"/> Освобожденный бенефициарный владелец (Exempt beneficial owner);<input type="checkbox"/> Органы власти и правительственные учреждения, либо организации, полностью им принадлежащие (Foreign government, any political subdivision of a foreign government, or any wholly owned agency or instrumentality in any one or more of the foregoing);<input type="checkbox"/> Международные организации либо организации, полностью им принадлежащие (International organization or any wholly owned agency or instrumentality thereof);<input type="checkbox"/> Центральные банки и эмиссионные банки (Foreign central bank);<input type="checkbox"/> Органы власти территорий США (Government of a U.S. territory);<input type="checkbox"/> Отдельные виды пенсионных фондов (Foreign exempt retirement funds):<input type="checkbox"/> Пенсионные фонды, имеющие льготы в соответствии с соглашением о налогообложении (Treaty-qualified retirement fund);<input type="checkbox"/> Пенсионные фонды с открытым доступом (Broad participation retirement fund);<input type="checkbox"/> Пенсионные фонды с ограниченным доступом (Narrow participation retirement fund);<input type="checkbox"/> 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);<input type="checkbox"/> Инвестиционные структуры, образованные исключительно пенсионными фондами и для получения доходов от инвестирования средств пенсионных фондов (Investment vehicles exclusively for retirement funds);<input type="checkbox"/> Пенсионные фонды, принадлежащие освобожденным бенефициарным владельцам (Pension fund of an exempt beneficial owner);<input type="checkbox"/> Организация, полностью принадлежащая освобожденным бенефициарным владельцам (Entity wholly owned by exempt beneficial owners);<input type="checkbox"/> Освобожденный бенефициарный владелец согласно Приложения 2 к Межправительственному Соглашению по Модели 1 или 2 (Exempt beneficial owner pursuant to a Model 1 IGA or Model 2 IGA);<input type="checkbox"/> Признанный соблюдающим требования FATCA Финансовый институт, подлежащий сертификации (Certified deemed-compliant FFI);<input type="checkbox"/> Местный банк (Local bank) (статус юридического лица, зарегистрированного в стране, заключившей Соглашение по Модели 1) / Незарегистрированный местный банк (Nonregistering local bank) (статус для всех остальных случаев);<input type="checkbox"/> Финансовый институт с местной клиентской базой (Financial institution with local client base) (статус юридического лица, зарегистрированного в стране, заключившей Соглашение по Модели 1);<input type="checkbox"/> Финансовый институт, открывающий счета, остаток на которых ниже минимально установленных порогов (FFI with only low-value accounts);<input type="checkbox"/> Квалифицированный эмитент кредитных карт (Qualified credit card issuer) (статус юридического лица, зарегистрированного в стране, заключившей Соглашение по Модели 1);<input type="checkbox"/> Тростовый фонд, документированный доверительным собственником (Trustee-documented trust) (статус юридического лица, зарегистрированного в стране, заключившей Соглашение по Модели 1 или Модели 2);<input type="checkbox"/> Спонсируемая инвестиционная компания и контролируемая иностранная компания (Sponsored Investment Entity, Controlled Foreign Corporation) (статус юридического лица, зарегистрированного в стране, заключившей Соглашение по Модели 1);<input type="checkbox"/> Спонсируемая инвестиционная компания закрытого типа (Sponsored, closely held investment vehicles);<input type="checkbox"/> Инвестиционный консультант и инвестиционный менеджер (Investment Advisors, Investment Managers);<input type="checkbox"/> Фонд коллективного инвестирования (Collective Investment Vehicle) (статус юридического лица, зарегистрированного в стране, заключившей соглашение по Модели 1);<input type="checkbox"/> Инвестиционная компания ограниченного срока действия, инвестирующая в долговые инструменты (Limited life debt investment entity);<input type="checkbox"/> Иной финансовый институт, признанный соблюдающим требованиям FATCA, подлежащий сертификации, в соответствии с Соглашением по Модели 1 и (или) Модели 2 (Non-reporting FFI under a Model 1 IGA and Certified deemed-compliant FFI under a Model 2 IGA)<input type="checkbox"/> Иностранное финансовое учреждение, задокументированное владельцем (Owner documented FFI);<input type="checkbox"/> Иностранное финансовое учреждение, задокументированное владельцем, имеющий одного или нескольких владельцев – налогоплательщиков США (Owner documented FFI with US owners);<input type="checkbox"/> Иностранное финансовое учреждение, задокументированное владельцем, не имеющий владельцев – налогоплательщиков США (Owner documented FFI without US owners);<input type="checkbox"/> Ничего из вышеперечисленного. Прочее: _____	

Приложение 2

Форма подтверждения статуса налогового резидента контролирующего лица
(при заполнении не должно быть пустых граф)

Наименование Клиента в отношении которого лицо является контролирующим:	
--	--

Контролирующее лицо

Фамилия/Наименование юр.лица	
Имя	
Отчество (если имеется)	
Дата рождения	
Место рождения (включая страну)	
Гражданство	
Адрес регистрации	
Фактический адрес (если отличается)	
Почтовый адрес (если отличается)	

Укажите все государства налоговым резидентом которого является контролирующее лицо:	
Страна	TIN
1.	
2.	
3.	

- Настоящим подтверждаю, что я являюсь Контролирующим лицом или лицом уполномоченным на подписание данной формы от имени Контролирующего лица.
Подтверждаю, согласие на обработку персональных данных и их трансграничную передачу, а также на передачу информации, содержащейся в данной Анкете, в уполномоченные согласно законодательству РФ государственные органы РФ, а также в налоговые органы другой страны или стран, налоговым резидентом которых я / Контролирующее лицо является, в соответствии с межправительственными соглашениями о передаче информации о финансовых счетах для целей стандарта по обмену налоговой информацией.
- 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

Укажите свои полномочия на подписание данной формы: _____