



«УТВЕРЖДЕНО»

**Приказом КБ «Экономикс-Банк» (ООО)
№ 206 от «29» сентября 2014**

Введено в действие:

**Приказом КБ «Экономикс-Банк» (ООО)
№ 206 от «29» сентября 2014
с 01 октября 2014**

**КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ
К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА – ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА
И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ
КБ «ЭКОНОМИКС-БАНК» (ООО)**

Москва, 2014

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Общие критерии отнесения клиентов Банка к категории клиента – иностранного налогоплательщика	3
3. Критерии отнесения клиентов Банка к категории клиента – налогоплательщика США	3
4. Способы передачи запроса и получения информации от клиентов, соответствующих критериям клиента – иностранного налогоплательщика.	6
5. Последствия непредоставления клиентом документов, подтверждающих или опровергающих статус клиента – иностранного налогоплательщика, и согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.	7
Приложение 1. Юридические лица, на которых не распространяется действие Закона США от 18.03.2010г. «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA).	9
Приложение 2. Опросный лист для проведения идентификации клиента – физического лица, индивидуального предпринимателя и лица, занимающегося частной практикой, в целях реализации требований Закона FATCA	10
Приложение 3. Опросный лист для проведения идентификации клиента – юридического лица (нефинансового учреждения) в целях реализации требований Закона FATCA.....	14
Приложение 4. Опросный лист для проведения идентификации клиента – кредитной организации в целях реализации требований Закона FATCA.....	19

1. Общие положения

1.1. Настоящие Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации (далее – Документ) разработаны КБ «Экономикс-Банк» (ООО) (далее – Банк) в целях исполнения требований законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 28.06.2014 № 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 – Закон).

1.2. Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, а также их бенефициарных владельцев, тех лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – клиент – иностранный налогоплательщик).

2. Общие критерии отнесения клиентов Банка к категории клиента – иностранного налогоплательщика

2.1. Банк устанавливает следующие общие критерии отнесения **клиентов – физических лиц**, включая индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, к категории клиента – иностранного налогоплательщика:

2.1.1. клиент – физическое лицо не является гражданином Российской Федерации;

2.1.2. клиент – физическое лицо имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);

2.1.3. клиент – физическое лицо имеет одновременно с гражданством Российской Федерации вид на жительство в иностранном государстве.

2.2. Банк устанавливает следующие общие критерии отнесения **клиентов – юридических лиц** к категории клиента – иностранного налогоплательщика:

2.2.1. клиент – юридическое лицо создано в соответствии с законодательством государства, отличного от Российской Федерации;

2.2.2. клиент – юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, при этом не менее 10 процентов акций (долей) уставного капитала прямо или косвенно контролируются физическими лицами, относящимися к категории клиента – иностранного налогоплательщика, в соответствии с критериями, указанными в подпунктах 2.1.1. – 2.1.3. настоящего Документа, или юридическими лицами, зарегистрированными в соответствии с законодательством государства, отличного от Российской Федерации.

2.3. Данные критерии могут не являться для Банка исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется исходя из анализа полученных сведений от клиента.

2.4. Окончательное решение об отнесении клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика принимается Банком на основании анализа всех документов и информации, полученных от клиента.

3. Критерии отнесения клиентов Банка к категории клиента – налогоплательщика США

3.1. Банк устанавливает следующие критерии отнесения **клиентов – физических лиц**, включая индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, к категории клиента – иностранного налогоплательщика, на которых распространяется действие Закона США от 18.03.2010г. «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (далее – FATCA)):

3.1.1. клиент – физическое лицо является гражданином США. В соответствии с разъяснениями Службы гражданства и иммиграции США (United States Citizenship and Immigration Services (далее – USCIS)) к указанной категории лиц относятся следующие лица:

- физическое лицо, родившееся на территории США;
- физическое лицо, родители которого являются гражданами США;
- физическое лицо – иностранец, который был натурализован как гражданин США;
- физическое лицо, родившееся на территории Пуэрто-Рико (может являться налоговым резидентом США);
- физическое лицо, родившееся на территории Гуам (может являться налоговым резидентом США);
- физическое лицо, родившееся на территории Американские Виргинские острова (может являться налоговым резидентом США);
- физическое лицо, родившееся на территории Американского Самоа или Содружества Северных Марианских островов (может являться налоговым резидентом США, но не будет являться гражданином США);

3.1.2. клиент – физическое лицо не является гражданином США, но имеет предоставленное USCIS право на постоянное проживание и работу без ограничения на территории США (Lawful Permanent Resident (далее – LPR)). Статус LPR подтверждается картой, оформленной по форме USCIS I-551 – «Green card», в том числе физические лица, проживающие за пределами территории США, в случае, если они добровольно не отказывались от статуса иммигранта или указанный статус административно не прекращен решением USCIS или решением Федерального суда США;

3.1.3. клиент – физическое лицо не является гражданином США, но находилось на территории США 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 США в текущем году, а также 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 и коэффициент позапрошлого года – 1/6. От подсчета дней нахождения на территории США освобождаются следующие физические лица:

- лицо, временно присутствующее на территории США в качестве представителя иностранного правительства или лица, связанного с иностранным правительством, на основании виз категорий «А» или «G»;
- учитель или ученик, временно находящийся на территории США по визам категорий «J» или «Q»;
- студент, временно находящийся на территории США по визам категорий «F», «J», «M» или «Q»;
- профессиональный спортсмен, временно находящийся на территории США для участия в благотворительных спортивных мероприятиях;

3.2. При проведении анализа клиентов – физических лиц на предмет их отнесения к категории клиента – налогоплательщика США работники Банка пользуются следующими признаками, прямо или косвенно указывающими на соответствие клиента – физического лица статусу налогового резидента США:

3.2.1. клиент – физическое лицо является гражданином США (независимо от наличия гражданства иного государства);

3.2.2. клиент – физическое лицо имеет разрешение на постоянное проживание в США по форме I-551 (Green Card);

3.2.3. место рождения клиента – США или территории, находящиеся под юрисдикцией или под контролем США: Пуэрто-Рико, Гуам, Американские Виргинские острова, территории Американского Самоа и Содружество Северных Марианских островов;

3.2.4. в качестве адреса регистрации и/или почтового адреса указан адрес на территории США (в том числе почтовый ящик в США);

- 3.2.5. контактный номер телефона/факса клиента содержит код США (код страны +1);
- 3.2.6. наличие постоянно действующих инструкций клиента о переводе денежных средств на счета, открытые в финансовых институтах США;
- 3.2.7. право подписи документов, содержащих распоряжение клиента в отношении находящихся на счете (-ах) средств, предоставлено физическому лицу, проживающему на территории США;
- 3.2.8. клиент - физическое лицо предоставил действующую доверенность на право действовать от его имени лицу с адресом в США (адрес постоянного проживания, почтовый адрес или адрес «до востребования»).

3.3. Банк устанавливает следующие критерии отнесения **клиентов – юридических лиц**, к категории клиента – иностранного налогоплательщика, на которых распространяется действие Закона США от 18.03.2010г. «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA):

3.3.1. юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США или на территориях, находящихся под юрисдикцией или под контролем США: Пуэрто-Рико, Гуам, Американские Виргинские острова, территории Американского Самоа и Содружество Северных Марианских островов, за исключением юридических лиц, на которые не распространяется действие Закона США от 18.03.2010г. «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA), список которых приведен в Приложении № 1 к настоящему Документу;

3.3.2. юридическое лицо зарегистрировано/учреждено за пределами территории США и территорий, находящихся под юрисдикцией или под контролем США

и при этом юридическое лицо не является финансовым институтом для целей FATCA

и в состав контролирующих лиц (бенефициаров)¹ юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:

- физическое лицо, относящееся к категории клиента – налогоплательщика США, в соответствии с критериями, указанными в подпунктах 3.1.1. – 3.1.3. настоящего Документа;
- юридическое лицо, которое зарегистрировано/учреждено на территории США или на территориях, находящихся под юрисдикцией или под контролем США, за исключением юридических лиц, на которые не распространяется действие Закона США от 18.03.2010г. «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA), список которых приведен в Приложении 1 к настоящему Документу;

и более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы»²,

и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала), составляют активы, приносящие такой доход.

3.4. При проведении анализа клиентов – юридических лиц на предмет их отнесения к категории клиента – налогоплательщика США работники Банка пользуются следующими признаками, прямо или косвенно указывающими на соответствие клиента – юридического лица статусу налогового резидента США:

3.4.1. регистрация/учреждение на территории США;

¹ Бенефициар в целях Закона США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA)» (в отличие от понятия в целях Федерального закона РФ от 07.08.2001 N 115-ФЗ) - физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно, в т.ч. через третьих лиц владеет юридическим лицом (имеет преобладающее участие в иностранной корпорации/партнёрстве/простом или сложном трасте (доверительном управлении) более 10%; в инвестиционной компании/трасте гранта - любое право собственности (более 0%).

² К «пассивным доходам» относятся: 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 основной деятельностью; 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.

- 3.4.2. адрес местонахождения и/или почтовый адрес клиента на территории США;
- 3.4.3. контактный номер телефона/факса клиента содержит код США (код страны +1);
- 3.4.4. право подписи предоставлено физическому лицу, проживающему на территории США;
- 3.4.5. учредитель с долей собственности от 10% и/или бенефициарный владелец, удовлетворяющий хотя бы одному из индикаторов налогового резидента США – физического лица, указанных в подпунктах 3.2.1. – 3.2.7.

3.5. Данные критерии могут не являться для Банка исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется исходя из анализа полученных сведений от клиента.

3.6. В отношении клиентов, являющихся **финансовыми институтами**³ в целях FATCA, Банку необходимо установить номер регистрации в Налоговом управлении США (the Global Intermediary Identification Number, далее – GIIN) или выявить причину отсутствия GIIN.

3.7. Окончательное решение об отнесении клиента к категории клиента – налогоплательщика США принимается Банком на основании анализа всех документов и информации, полученных от клиента.

4. Способы передачи запроса и получения информации от клиентов, соответствующих критериям клиента – иностранного налогоплательщика

4.1. В целях выявления критериев и отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика Банк проводит анкетирование физических и юридических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание Банком, при необходимости, получает согласие (отказ от предоставления согласия) клиента на передачу информации в иностранный налоговый орган, а также запрашивает у вышеуказанных лиц документы, необходимые для подтверждения/опровержения отнесения клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика.

4.2. Анкетирование физических и юридических лиц проводится на основании заполнения Опросных листов по формам, приведенным в Приложении № 2 (для физических лиц), Приложении № 3 (для юридических лиц), Приложении № 4 (для кредитных организаций) к настоящему Документу (далее – Опросный лист), содержащих сведения для идентификации

³ Под «**финансовым институтом**» в целях FATCA помимо *банков* понимается 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 договоре 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.

клиента в качестве иностранного налогоплательщика и согласие (отказ от предоставления согласия) клиента на передачу информации в иностранный налоговый орган.

4.3. Опросные листы являются составной частью комплекта документов для открытия счета в Банке.

4.4. В целях подтверждения или опровержения предположений о том, что клиент, открывший счет в Банке ранее принятия Банком Документа, относится к категории клиента – иностранного налогоплательщика, Банк направляет клиенту письменный запрос с приложением Опросного листа одним из следующих способов:

- через систему дистанционного банковского обслуживания клиентам – юридическим лицам, в случае если с клиентом заключен соответствующий договор;
- посредством вручения клиенту – физическому лицу, а также представителю клиента – юридического лица (в случае если с клиентом не заключен договор дистанционного банковского обслуживания) соответствующего запроса под роспись при личной явке в Банк;
- заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, в случае если запрос не был передан клиенту одним из вышеуказанных способов.

4.5. 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 (если применимо) составляет 15 (Пятнадцать) рабочих дней со дня направления Банком клиенту соответствующего запроса.

4.6. Согласие клиента – иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)), и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (Федеральная налоговая служба (ФНС России)).

4.7. Банк устанавливает следующие способы получения от клиентов документов, необходимых для подтверждения/опровержения отнесения клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика:

- по системе дистанционного банковского обслуживания от клиентов – юридических лиц, в случае если с клиентом заключен соответствующий договор;
- при личной явке в Банк клиента – физического лица, а также представителя клиента – юридического лица (в случае если с клиентом не заключен договор дистанционного банковского обслуживания);
- почтовым отправлением.

4.8. Опросный лист подписывается клиентом или законным представителем, заверяется печатью (при наличии) и предоставляется в Банк на бумажном носителе.

5. Последствия непредоставления клиентом документов, подтверждающих или опровергающих статус клиента – иностранного налогоплательщика, и согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган

5.1. В случае если клиент/потенциальный клиент не предоставил в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком соответствующего запроса документы, подтверждающие или опровергающие его статус клиента – иностранного налогоплательщика и согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган (в случае принадлежности клиента в категории клиента – иностранного налогоплательщика), Банк вправе в соответствии с Законом:

- отказать клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;

- отказаться от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению такого клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия такого решения;
- расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента не ранее, чем за 30 (Тридцать) рабочих дней до дня расторжения договора.

Приложение № 1
к Критериям отнесения клиентов к категории
клиента – иностранного налогоплательщика и
способы получения от них необходимой
информации КБ «Экономикс-Банк» (ООО)

**Юридические лица, на которых не распространяется действие Закона США от 18.03.2010г.
«О налогообложении иностранных счетов» (FATCA)**

- Американская корпорация, акции которой регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
- Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;
- Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501(a) Налогового Кодекса США, а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a)(37) Налогового Кодекса США;
- Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;
- Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), их любое политическое отделение или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;
- Американский банк в соответствии с определением секции 581 Налогового Кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию);
- Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;
- Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового Кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам США;
- Американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;
- Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664(с) (положение данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей) Налогового Кодекса США;
- Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды, опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
- Американский брокер, имеющий соответствующую лицензию в соответствии с требованиями законодательства США;
- Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 403(b) (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457(g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США) Налогового Кодекса США.

Заполняется на кириллице / Filled in Cyrillic

Часть 3. Заполняется, если клиент не является гражданином или резидентом США.

Фамилия Имя Отчество (если имеется):

1. Подтверждение статуса иностранного налогоплательщика

Являетесь ли Вы нерезидентом по отношению к Российской Федерации?

ДА НЕТ

Если «ДА», то укажите, гражданство какой страны Вы имеете

Имеете ли Вы одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства?

ДА НЕТ

Если «ДА», то укажите, гражданство какой страны Вы имеете

Имеете ли Вы одновременно с гражданством Российской Федерации вид на жительство в иностранном государстве?

ДА НЕТ

Если «ДА», то укажите, вид на жительство в какой стране Вы имеете

Укажите налоговым резидентом какой страны Вы являетесь

2. Заверения

Я подтверждаю, что:

- предоставленная мной информация является актуальной и достоверной;
- я обязуюсь предоставить КБ «Экономикс-Банк» (ООО) документы, подтверждающие статус иностранного налогового резидента в течение 15 рабочих дней с даты заполнения Опросного листа;
- я обязуюсь уведомить КБ «Экономикс-Банк» (ООО) об изменении любого факта, указанного в данном Опросном листе, в течение 30 дней с даты их изменения.

3а. Согласие на передачу сведений

1. Настоящим **я даю свое согласие** и не возражаю против передачи КБ «Экономикс-Банк» (ООО) предоставленных в Опросном листе сведений, а также иных сведений, включая сведения о номерах счетов и остатка по ним, в иностранный налоговый орган, а также в Центральный банк Российской Федерации и другие уполномоченные органы Российской Федерации согласно требованиям Федерального Закона от 28.06.2014 №173-ФЗ.

Подпись / Sign here _____ /

подпись/Signature

ФИО/ Full name _____ /

Дата / Date _____

MM-DD-YYYY

3б. Отказ от передачи сведений

1. Настоящим **я отказываюсь** от предоставления согласия на передачу КБ «Экономикс-Банк» (ООО) предоставленных в Опросном листе сведений, а также иных сведений, включая сведения о номерах счетов и остатка по ним, в иностранный налоговый орган, а также в Центральный банк Российской Федерации и другие уполномоченные органы Российской Федерации согласно требованиям Федерального Закона от 28.06.2014 №173-ФЗ.

2. Настоящим я подтверждаю, что предупрежден о том, что Банк вправе отказать в совершении финансовых операций; расторгнуть в одностороннем порядке договор на оказание финансовых услуг; отказать в заключении договора на оказание финансовых услуг.

Подпись / Sign here _____ /

подпись/Signature

ФИО/ Full name _____ /

Дата / Date _____

MM-DD-YYYY

Заполняется на латинице / Filled in Latin

Part 3. For non U.S. citizen or non U.S. resident

Full name:

1. Confirmation of the status of the foreign taxpayer

Are you a non-resident in relation to the Russian Federation?

YES NO

If "YES", please specify what citizenship you have

Do you have at the same time with the citizenship of the Russian Federation citizenship of a foreign state?

YES NO

If "YES", please specify what citizenship you have

Do you have residency permits in the foreign state at the same time with the citizenship of the Russian Federation?

YES NO

If "YES", please specify in what state you have residency permits

Please specify in what country you are the tax resident

2. Assurances

I certify that:

- the information provided by me is relevant and accurate;
- I undertake to provide to Economiks-Bank LTD documental proof of the foreign tax resident status within 15 working days from the date of filling out this Questionnaire;
- I undertake to notify Economiks-Bank LTD about each fact change of this Questionnaire within 30 days from the date of the change.

3а. Consent to the transfer of information

1. I hereby **agree** and have no objection against the transfer of Economiks-Bank LTD information provided in this Questionnaire, and other information about numbers of accounts and balances, to the foreign tax authority and to the Central Bank of the Russian Federation and other competent authorities of the Russian Federation according the Federal Law of 28.06.2014 №173-FZ requirements.

3б. Refusal to the transfer of information

1. I hereby **refuse** to consent to the transfer of Economiks-Bank LTD information provided in this Questionnaire, and other information about numbers of accounts and balances, to the foreign tax authority and to the Central Bank of the Russian Federation and other competent authorities of the Russian Federation according the Federal Law of 28.06.2014 №173-FZ requirements.

2. I hereby confirm that he is aware of the rights of the Bank: to refuse financial transactions; to terminate the contract for the provision of financial services, to unilaterally; to refuse to conclude a contract for the provision of financial services.

Часть 4. Служебная информация. Заполняется работниками Банка. / Part 4. Service information. Completed by the staff of the Bank.

ФИО Клиента: _____

Опросный лист получен « _____ » _____ 20__ г.

ФИО работника Банка: _____

Подпись _____

Должность работника: _____

Наименование структурного подразделения _____

Срок получения от Клиента документов, подтверждающих его идентификацию в качестве клиента – иностранного налогоплательщика (в течение 15 рабочих дней с даты заполнения Опросного листа):

« _____ » _____ 20__ г.

Подтверждающие документы получены « _____ » _____ 201__ г.

Истек срок получения от Клиента документов, подтверждающих его идентификацию в качестве клиента – иностранного налогоплательщика

ФИО работника Банка: _____

Подпись _____

Должность работника: _____

Наименование структурного подразделения _____

Клиент относится к категории клиента – иностранного налогоплательщика	ДА	НЕТ
--	-----------	------------

Дата принятия решения « _____ » _____ 20__ г.

ФИО работника Банка, принявшего решение: _____

Подпись _____

Должность работника Банка, принявшего решение: _____

Опросный лист для проведения идентификации клиента – юридического лица (нефинансового учреждения) в целях реализации требований Закона FATCA/The FATCA Related Identification Questionnaire* (Corporate (Nonfinancial Foreign Entity) Clients)

Заполняется на кириллице / Filled in Cyrillic

Заполняется на латинице / Filled in Latin

Полное наименование организации:	
ИНН/КИО	
Адрес местонахождения:	
	Страна:
Адрес фактического местонахождения (если отличается)	
	Страна:

Full name of the company:	
INN/KIO	
Address (number, street, and apt. or suite no., city, state, and ZIP code)	
	Country
Address of actual location (if different from above):	
	Country

Часть 1

Является ли США страной регистрации/учреждения организации?
<input type="checkbox"/> ДА, является** <input type="checkbox"/> НЕТ, не является
Является ли организация налоговым резидентом США?
<input type="checkbox"/> ДА, является*** <input type="checkbox"/> НЕТ, не является
Имеется ли в составе учредителей/участников учредитель/участник с долей собственности от 10% и/или бенефициарный владелец, который является налоговым резидентом США?
<input type="checkbox"/> ДА, имеется**** <input type="checkbox"/> НЕТ, не имеется

Part 1

Is your company registered in the USA?
<input type="checkbox"/> YES** <input type="checkbox"/> NO
Is your company a tax resident of the USA?
<input type="checkbox"/> YES*** <input type="checkbox"/> NO
Does a list of founders/participants have a founder/participant with an ownership interest of 10% and/or beneficial owner who is resident for tax purposes the United States?
<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO

Подпись лица, заполнившего Опросный лист / Sign here _____

подпись/Signature

ФИО/ Full name

Должность лица, заполнившего Опросный лист / Title of the person who filled in the Questionnaire _____

Дата/Date _____
MM-DD-YYYY

М.П. / Seal place

* Закон США о налоговой дисциплине в отношении иностранных счетов / Foreign Account Tax Compliance Act

**Необходимо предоставить в Банк заполненную форму IRS W-9 (<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>) или форму IRS W-8BEN-E (<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>) / You must provide to the Bank a completed IRS Form W-9 (<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>) or IRS Form W-8BEN-E (<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>)

*** Необходимо предоставить в Банк заполненную форму IRS W-9 (<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>) / You must provide to the Bank a completed IRS Form W-9 (<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>)

**** Необходимо заполнить часть 3 настоящего Опросного листа / You must fill in Part 3 of this Questionnaire

Часть 2. Заполняется организациями – налоговыми резидентами США

Наименование организации:

Part 2. For companies with U.S. tax resident only

Name of the company:

Идентификационный номер налогоплательщика

Taxpayer Identification Number

1. Идентификационный номер налогоплательщика США (TIN):

1. United States Taxpayer Identification Number (TIN):

TIN:					-														
------	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

2. Заверения

Клиент подтверждает следующее:

1. клиент является налоговым резидентом США;
2. идентификационный номер налогоплательщика США, указанный в п.1, является правильным;
3. предоставленная информация является актуальной и достоверной;
4. клиент обязуется предоставить КБ «Экономикс-Банк» (ООО) документы, подтверждающие статус налогового резидента США в течение 15 рабочих дней с даты заполнения Опросного листа;
5. клиент обязуется уведомить КБ «Экономикс-Банк» (ООО) об изменении любого факта, указанного в данном Опросном листе, в течение 30 дней с даты их изменения.

2. Assurances

The client confirms the following:

1. the client is a tax resident of the United States;
2. United States taxpayer identification number specified in item 1 is correct
3. provided information is relevant and accurate;
4. the client agrees to provide to Economiks-Bank LTD documental proof of the U.S. tax resident status within 15 working days from the date of filling out this Questionnaire;
5. the client shall notify Economiks-Bank LTD about each fact change of this Questionnaire within 30 days from the date of the change.

3а. Согласие на передачу сведений

1. Настоящим клиент дает свое согласие и не возражает против передачи КБ «Экономикс-Банк» (ООО) предоставленных в Опросном листе сведений, а также иных сведений, включая сведения о номерах счетов и остатка по ним, в IRS согласно требованиям FATCA, а также в Центральный банк Российской Федерации и другие уполномоченные органы Российской Федерации согласно требованиям Федерального Закона от 28.06.2014 №173-ФЗ.

3a. Consent to the transfer of information

1. The Client hereby agrees and has no objection against the transfer of Economiks-Bank LTD information provided in this Questionnaire, and other information about numbers of accounts and balances, to the IRS according to the FATCA requirements, to the Central Bank of the Russian Federation and other competent authorities of the Russian Federation according the Federal Law of 28.06.2014 №173-FZ requirements.

Подпись / Sign here _____ / _____

подпись/Signature

ФИО/ Full name

Должность / Title _____

Дата/Date _____

MM-DD-YYYY

М.П. / Seal place

3б. Отказ от передачи сведений

1. Настоящим клиент отказывается от предоставления согласия на передачу КБ «Экономикс-Банк» (ООО) предоставленных в Опросном листе сведений, а также иных сведений, включая сведения о номерах счетов и остатка по ним, в IRS согласно требованиям FATCA, а также в Центральный банк Российской Федерации и другие уполномоченные органы Российской Федерации согласно требованиям Федерального Закона от 28.06.2014 №173-ФЗ.

2. Настоящим клиент подтверждает, что предупрежден о том, что Банк вправе отказать в совершении финансовых операций; расторгнуть в одностороннем порядке договор с клиентом, предусматривающий оказание финансовых услуг; отказать клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

3b. Refusal to the transfer of information

1. The Client hereby refuses to consent to the transfer of Economiks-Bank LTD information provided in this Questionnaire, and other information about numbers of accounts and balances, to the IRS according to the FATCA requirements, to the Central Bank of the Russian Federation and other competent authorities of the Russian Federation according the Federal Law of 28.06.2014 №173-FZ requirements.

2. The Client hereby confirms that he is aware of the rights of the Bank: to refuse financial transactions; to terminate the contract for the provision of financial services, to unilaterally; to refuse to conclude a contract for the provision of financial services.

Подпись / Sign here _____ / _____

подпись/Signature

ФИО/ Full name

Должность / Title _____

Дата/Date _____

MM-DD-YYYY

М.П. / Seal place

Заполняется на кириллице / Filled in Cyrillic

Заполняется на латинице / Filled in Latin

Укажите количество учредителей/участников – физических лиц, которые являются налоговыми резидентами США		
1**	ФИО учредителя/участника – физического лица, которое является налоговым резидентом США	
	TIN:	
	Доля собственности учредителя/участника – физического лица, %	
2**	ФИО учредителя/участника – физического лица, которое является налоговым резидентом США	
	TIN:	
	Доля собственности учредителя/участника – физического лица, %	
3**	ФИО учредителя/участника – физического лица, которое является налоговым резидентом США	
	TIN:	
	Доля собственности учредителя/участника – физического лица, %	

Specify the number of founders/participants – individuals what are tax residents of the U.S.		
1**	Name of founders/participants – individual what are tax residents of the U.S.	
	TIN:	
	Ownership interest of founders/members, %	
2**	Name of founders/participants – individual what are tax residents of the U.S.	
	TIN:	
	Ownership interest of founders/members, %	
3**	Name of founders/participants – individual what are tax residents of the U.S.	
	TIN:	
	Ownership interest of founders/members, %	

Подпись лица, заполнившего Опросный лист / Sign here

_____ /
подпись/Signature

_____ /
ФИО/ Full name

Должность / Title _____

Дата/Date _____

MM-DD-YYYY

М.П. / Seal place

** Необходимо предоставить в Банк заполненную форму IRS W-9 (<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>) и Опросный лист для проведения идентификации клиента - физического лица, индивидуального предпринимателя и лица, занимающегося частной практикой, в целях реализации требований Закона FATCA / You must provide to the Bank a completed IRS Form W-9 (<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>) and The FATCA Related Identification Questionnaire (Individuals)

Часть 4. Служебная информация. Заполняется работниками Банка. / Part 4. Service information. Completed by the staff of the Bank.

Наименование организации: _____

Опросный лист получен « _____ » _____ 20_ г.

ФИО работника Банка: _____

Подпись _____

Должность работника: _____

Наименование структурного подразделения _____

Срок получения от Клиента документов, подтверждающих его идентификацию в качестве клиента – иностранного налогоплательщика (в течение 15 рабочих дней с даты заполнения Опросного листа):

« _____ » _____ 20_ г.

Подтверждающие документы получены « _____ » _____ 20_ г.

Истек срок получения от Клиента документов, подтверждающих его идентификацию в качестве клиента – иностранного налогоплательщика

ФИО работника Банка: _____

Подпись _____

Должность работника: _____

Наименование структурного подразделения _____

Клиент относится к категории клиента – иностранного налогоплательщика	ДА	НЕТ
--	-----------	------------

Дата принятия решения « _____ » _____ 20_ г.

ФИО работника Банка, принявшего решение: _____

Подпись _____

Должность работника Банка, принявшего решение: _____

Опросный лист для проведения идентификации клиента – кредитной организации в целях реализации требований Закона FATCA*

1. Наименование кредитной организации:

2. Укажите, есть ли у Вашей кредитной организации Global Intermediary Identification Number (GIIN) для целей FATCA**:

да

Укажите номер GIIN: _____

Укажите статус Вашей кредитной организации для целей FATCA:

1. Участвующий ФИ*** (без MC****, Participating FFI not covered by IGA);
2. ФИ, предоставляющий информацию в соответствии с MC M1 (Reporting Model 1 FFI);
3. ФИ, предоставляющий информацию в соответствии с MC M2 (Reporting Model 2 FFI);
4. Регистрируемый условно участвующий ФИ (Registered Deemed Compliant FFI).

Укажите наименование кредитной организации на английском языке, указанное в регистрационной форме по FATCA:

Укажите данные ответственного сотрудника (Responsible Officer) и контактных лиц (Point of Contacts) по FATCA:

ФИО	Должность	Номера контактных телефонов и факсов	Адрес электронной почты

нет, укажите причину (выбрать только **одну**):

5. кредитная организация не участвует в FATCA;
6. кредитная организация является ФИ с ограниченным статусом (Limited FFI) до 1 января 2016 г.;
7. кредитная организация освобождена от требований FATCA;
8. кредитная организация зарегистрирована на портале Налоговой службы США, GIIN был запрошен и будет предоставлен в КБ «Экономикс-Банк» (ООО) в течение 90 дней;
9. кредитной организации предоставлена отсрочка в регистрации на портале Налоговой службы США на основании MC M1, GIIN будет предоставлен в КБ «Экономикс-Банк» (ООО) не позднее 31 декабря 2014 г.;
10. кредитная организация является сертифицированным условно участвующим ФИ, укажите вид:

<input type="checkbox"/>	Нерегистрирующийся локальный банк (Nonregistering Local Bank)	<input type="checkbox"/>	ФИ с низкостоимостными счетами (FFIs with Only Low-value Accounts)
--------------------------	---	--------------------------	--

* Закон США о налоговой дисциплине в отношении иностранных счетов

** КБ «Экономикс-Банк» (ООО) оставляет за собой право запросить дополнительную информацию по форме IRS W-8 BEN E

*** Здесь и далее «ФИ» – финансовый институт

**** Здесь и далее «MC» - межправительственное соглашение по обмену информацией в рамках FATCA; M1 – модель 1; M2 – модель 2

11. Подтверждение и подпись:

- Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме, является полной и достоверной.
- Я понимаю, что кредитная организация несет ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством.
- Я подтверждаю, что кредитная организация полностью соответствует требованиям, предъявляемым законодательством США к FATCA статусу, указанному в настоящей форме.
- Я подтверждаю, что КБ «Экономикс-Банк» (ООО) может руководствоваться данной формой для принятия решения о классификации кредитной организации в соответствии с FATCA и о необходимости удержания налогов в соответствии с Главой 4 Налогового Кодекса США.
- Я понимаю, что в случае моего отказа от предоставления КБ «Экономикс-Банк» (ООО) в течение 15 рабочих дней информации, запрашиваемой КБ «Экономикс-Банк» (ООО) в целях соблюдения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», КБ «Экономикс-Банк» (ООО) имеет право принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в мою пользу или по моему поручению по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, в случаях, предусмотренных Федеральным законом.
- Я даю согласие КБ «Экономикс-Банк» (ООО) на предоставление Налоговой Службе США/лицу, исполняющему функции налогового агента в соответствии с законодательством FATCA, данных о кредитной организации, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности и для удержания налогов в соответствии с Главой 4 Налогового Кодекса США.
- В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, кредитная организация предоставит обновленную информацию в КБ «Экономикс-Банк» (ООО) не позднее 30 дней с момента изменения таких сведений.

--	--

(Ф.И.О. единоличного исполнительного органа) (подпись)

Печать кредитной организации

Дата			
------	--	--	--

(Дата в формате ДДММГГГГ)

Служебная информация. Заполняется работниками Банка.

Наименование кредитной организации: _____

Опросный лист получен « _____ » _____ 20__ г.

ФИО работника Банка: _____

Подпись _____

Должность работника: _____

Наименование структурного подразделения _____

Клиент относится к категории клиента – иностранного налогоплательщика	ДА	НЕТ
--	-----------	------------

Дата принятия решения « _____ » _____ 20__ г.

ФИО работника Банка, принявшего решение: _____

Подпись _____

Должность работника Банка, принявшего решение: _____