

Критерии отнесения клиентов к категории Клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации

Настоящие критерии подлежат размещению на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее пятнадцати календарных дней после дня их утверждения.

При осуществлении идентификации клиента, проводимой сотрудниками Банка при приеме на обслуживание, в отношении потенциального Клиента устанавливаются сведения по форме Приложений 5.6-5.7, 5.9 к ПВК в целях ПОД/ФТ, с обязательным заполнением соответствующих полей для юридических и физических лиц. На основании представленных клиентом документов устанавливается:

В отношении физических лиц:

- Место рождения
- Гражданство (с указанием всех стран, гражданином которой является физическое лицо)

В отношении юридических лиц:

- Место регистрации;
- Информация о том, налогоплательщиком какой страны является юридическое лицо;
- Информация о наличии бенефициарного владельца с фиксированием сведений о нем, перечисленных в п. 2.1.1., по форме Приложения 5.4. к ПВК в целях ПОД/ФТ.

На основании полученной информации делается вывод об отнесении физического лица (ИП) либо юридического лица к категории клиента - иностранного налогоплательщика. При этом банк запрашивает дополнительную информацию у клиента - налогоплательщика США (*по форме Приложений 1,2,3,4*) – с учетом требований раздела 3 настоящего Положения.

В случае, если после принятия клиента на обслуживание, у Банка в отношении него появится обоснованное, документально подтвержденное предположение о том, что клиент относится к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков США, Банк запрашивает дополнительную информацию у клиента (*по форме Приложений 1,2,3,4*), позволяющую подтвердить или опровергнуть указанное предположение. Срок для предоставления информации не может быть меньше 15 (пятнадцати) рабочих дней и может быть продлен Банком в случае мотивированного обоснования клиентом невозможности предоставить документы в установленный срок.

Критерии отнесения клиентов – физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей) к категории клиента – иностранного налогоплательщика:

- физическое лицо (ИП) является гражданином иностранного государства или гражданином РФ, имеющим одновременно гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза), в котором действует законодательство о налогообложении иностранных счетов;
- физическое лицо (ИП) имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве, в котором действует законодательство о налогообложении иностранных счетов;
- соответствие физического лица тому или иному критерию, установленному иностранным государством, в котором действует законодательство о налогообложении иностранных счетов, с наличием которого оно признает физическое лицо своим налогоплательщиком.

Критерии отнесения клиентов – юридических лиц к категории клиента – иностранного налогоплательщика:

- юридическое лицо создано в соответствии с законодательством иностранного государства;
- юридическое лицо 10 и более процентов акций (долей) в уставном капитале которого, прямо или косвенно контролируется физическими лицами-иностранцами-налогоплательщиками, или юридическим лицом созданным в соответствии с законодательством иностранного государства;
- соответствие юридического лица тому или иному критерию, установленному иностранным государством, в котором действует законодательство о налогообложении иностранных счетов, с наличием которого оно признает юридическое лицо своим налогоплательщиком.

Банк вправе устанавливать дополнительные признаки (критерии) в целях выявления клиентов – иностранных налогоплательщиков в отношении конкретного иностранного государства, в котором действует законодательство о налогообложении иностранных счетов, которые оформляются приложением к настоящему документу.

Основные признаки (критерии) для выявления и отнесения клиентов к налогоплательщикам США приведены в разделе 3 настоящего Положения.

Способы получения информации.

Банк может использовать **любые доступные ей на законных основаниях** способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе, такие как:

1. Письменные и устные вопросы/запросы клиенту, анкетирование клиента;
2. Заполнение клиентом дополнительной анкеты, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика, (налоговых форм W-8/W-9 (форма W-9 применяется только для налогоплательщиков США), предусмотренных требованиями налогового законодательства США);
3. Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
4. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

Банк также запрашивает согласие клиента – иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган. 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 и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (далее – уполномоченные органы РФ).

В случае непредоставления клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение 15 рабочих дней со дня направления Банком запроса согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган и уполномоченные органы РФ, Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

Для Клиентов, находящихся на обслуживании в Банке на момент вступления в силу Федерального закона №173-ФЗ, раздел 2 настоящего документа исполняется при очередном обновлении сведений о данных клиентах, полученных в результате идентификации, но не позднее 01.07.2015 г., если ранее о таком клиенте не будет получен запрос от иностранного налогового органа. По налогоплательщикам США выявление производится с учетом требований закона FATCA.

3. Особенности выявления налогоплательщиков США в целях исполнения FATCA.

1. Основные признаки (критерии) для выявления налогоплательщика США – физического лица (ИП):

- Гражданство США (по рождению или в порядке натурализации, независимо от наличия у него гражданства другого государства);

- Постоянное проживание или наличие вида на жительство в США (карточки постоянного жителя по форме I-551, «грин карт» / «Green Card»);
- Долгосрочное пребывание в США.

Физическое лицо (ИП) признается налоговым резидентом США по основанию «долгосрочного пребывания», если оно 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;

коэффициент позапрошлого года 1/6.

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

Дополнительные признаки для целей выявления налогоплательщиков США:

- Место рождения США;
- Указание в анкетах адреса проживания, места работы в США или любого адреса, в том числе для получения корреспонденции, находящегося в США;
- Номер телефона имеет код США;
- Наличие постоянно действующих распоряжений на перевод денежных средств в США;
- Наличие доверенности, выданной клиентом своему представителю, имеющему признаки, свидетельствующие о принадлежности к США.

2. Физические лица и индивидуальные предприниматели относятся к налогоплательщикам США, при выполнении одного из следующих условий:

- Физическое лицо является гражданином США;
- Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточки постоянного жителя по форме I-551, «грин карт» / «Green Card»);
- Физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания», как указано в п. 1 настоящего раздела.

3. Основные признаки (критерии) для выявления налогоплательщика США – юридического лица:

- США как страна учреждения/регистрации;
- США как страна резидентства (постоянного пребывания);
- Наличие учредителей/акционеров/бенефициарных владельцев, отвечающих признакам налогоплательщиков США, изложенным в пункте 2 настоящего раздела.

4. Критерии для отнесения юридических лиц к налогоплательщикам США:

4.1. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом такое юридическое лицо не относится к лицам, исключенным из состава специально указанных налоговых резидентов США:

- Американская корпорация, акции, которых 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), 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.

4.2. Юридическое лицо, зарегистрированное/учрежденное не на территории США, является налогоплательщиком США, если в состав контролирующих лиц (бенефициарных владельцев), которым прямо или косвенно принадлежит более 10% акций (долей участия), входит одно из следующих лиц:

- Физические лица, которые соответствуют критериям отнесения его к налогоплательщикам США, указанным в п. 2 настоящего раздела;
- Юридические лица, которые зарегистрированы (учреждены) на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США, указанных в п. 4.1 настоящего раздела, и более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы»*, а также более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов такого 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.

* 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 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.

При выявлении в процессе идентификации и анкетирования сведений, указывающих на наличие критериев, позволяющих отнести клиента к налогоплательщику США Банк предлагает Клиенту пройти дополнительное анкетирование, путем заполнения Анкет американского налогового органа (IRS):

W-8 (W-8BEN-E или W-8ECI или W-8IMY или W-8EXP для соответствующего типа юридического лица, или W-8BEN для физического лица) или W-9 для физического и юридического лица. В случае, если клиент не является налогоплательщиком США, клиент заполняет формы W-8, если клиент подтверждает, что он является налогоплательщиком США – форму W-9.

5. Порядок определения контролирующих лиц компаний, зарегистрированных на территории США, и определения доли косвенного владения юридическим лицом

5.1. Контролирующее лицо компании, зарегистрированной на территории США:

- в отношении корпорации – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);
- в отношении партнерства – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;
- в отношении траста – лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.

Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли траста, если такое лицо имеет право получить прямо, косвенно или через номинального получателя обязательные выплаты из траста (mandatory distributions), т.е. выплаты, размер которых определяется на основании договора траста, а также дискреционные выплаты из траста, т.е. выплаты, совершенные по усмотрению управляющего (discretionary distribution).

В отношении трастов 10%-ая доля будет определяться как:

- в отношении дискреционных выплат – если справедливая рыночная стоимость (fair market value) выплаты (денег или имущества) превышает 10% стоимости либо всех выплат, совершенных в текущем году, либо стоимости активов, принадлежащих трасту на конец года, в котором совершена выплата;
- в отношении обязательных выплат – если размер выплаты превышает 10% стоимости активов траста.

5.2. Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим правилам:

– для случаев косвенного владения акциями (долями): если акциями (долями) иностранной компании владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);

– для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте: если долей в партнерстве или трасте владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);

– для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично буллиту второму настоящего Приложения), опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или трасте), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной компании (партнерства/траста) в доле, указанной в опционе;

– при определении доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо принимать во внимание все факты и обстоятельства, имеющие значение. При этом любые инструменты, которые созданы для сокрытия (искусственного снижения) доли владения, должны игнорироваться;

– для определения доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют лица, связанные с данным лицом, в т.ч. супруги, члены семьи владельца акций и т.д.).

Приложение № 1

к «Положению о критериях отнесения клиентов ООО КБ «Калуга» к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способах получения от них информации»

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ АНКЕТА КЛИЕНТА - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА НЕРЕЗИДЕНТА
NON-RESIDENT INDIVIDUAL QUESTIONNAIRE**

1	Фамилия, имя и (если имеется) отчество / Full name	
2	Дата рождения / Date of birth	
3	Место рождения* / Place of birth*	
3.1	*В случае если Вы родились в США, но не имеете официально оформленного гражданства США, какими документами Вы можете подтвердить отсутствие гражданства / *If you were born in the United States, but do not have a formalized US citizenship, specify the documents that can prove this	<ul style="list-style-type: none"> ▪ свидетельство об утрате гражданства США по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США / a certificate of US citizenship loss in the form of DS 4083 of the Bureau of Consular Affairs of the Department of State ▪ письменные объяснения в отношении отсутствия гражданства в США (например, указание причины, по которой не было получено гражданство США по рождению) / written explanations on the fact that you weren't granted US citizenship (for example, state the reason for which you didn't receive United States citizenship by birth)
4	Укажите все страны, гражданином которых Вы являетесь / Specify all countries where you have citizenship	
5	Наличие вида на жительство в другом государстве, в том числе вид на жительство в США (Green Card) / Residence permit in another country, including residency in the United States (Green Card)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ нет/ no ▪ да, указать в каком государстве / yes, please, specify the country _____
6	Место регистрации (проживания) / Place of residence registration	
7	Почтовый адрес / Post address	
8	Сведения о документе, удостоверяющем личность / Personal identification document	
9	Данные российской миграционной карты / Russian migration card details	№ карты / Card № _____ Дата начала срока пребывания / Arrival date _____ Дата окончания срока пребывания / Departure date _____
10	Данные документа, подтверждающего право на пребывание (въездная виза, вид на жительство, разрешение на временное проживание, иной документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ) / Residence permission document details (visa, residence permit, temporary residence permit, or any other document verifying the lawful stay in Russia)	Номер / Number _____ Дата начала пребывания / Arrival date _____ Дата окончания пребывания / Departure date _____
11	Место работы и занимаемая должность: Employer name, position	Название организации / Employer name _____ Адрес / Address _____ Должность / Job title _____ Телефон/факс / Telephone/Fax + _____ (____) _____ + _____ (____) _____

12	<p>Являетесь ли Вы налоговым резидентом США* / Do you have tax residency in USA*</p> <p><i>*Если Вы являетесь налогоплательщиком США, дополнительно предоставьте форму W-9 / If you are a US taxpayer, provide Form W-9</i></p>	<p>▪ нет / no</p> <p>▪ да, укажите налоговый номер / Yes – provide a tax number (ITIN, SSN)</p> <p>ITIN (индивидуальный номер налогоплательщика – для постоянно проживающих в США лиц) / (for US residents: Individual Taxpayer Identification Number)</p> <p>SSN (номер социального страхования – для граждан США) / (for US citizen: Social Security Number)</p>
13	<p>Если Вы открываете счет в интересах другого лица, предоставьте, пожалуйста, информацию об этом бенефициарном владельце / If you are opening the account on behalf of a third party, please provide information on the Beneficial Owner</p>	<p>▪ нет / no</p> <p>▪ да, укажите следующие данные / yes, provide the following information:</p> <p>Фамилия, имя, отчество / Full name: _____</p> <p>Адрес / Residency address: _____</p> <p>Телефон / Phone + ____ (____) _____</p> <p>Гражданство / Citizenship: _____</p> <p>Дата рождения / Date of birth: _____</p> <p>Место рождения / Place of birth: _____</p>
14	<p>Принадлежность к категории иностранного публичного должностного лица либо связанного с ним лица, либо действующего от его имени / Are you foreign public official or related person (PEP)?</p>	<p>▪ нет / no</p> <p>▪ да / yes</p>
15	<p>Сведения о связанных лицах (Для иностранного публичного должностного лица) / Related parties (for foreign public officials - PEP)</p>	
16	<p>Номера контактных телефонов / Personal phone numbers</p>	<p>Домашний / Home + ____ (____) _____</p> <p>Мобильный / Mobile + ____ (____) _____</p>
17	<p>Наличие контактных телефонов в США / US phone numbers</p>	<p>▪ нет / no</p> <p>▪ да, укажите номера / yes, please, provide: + ____ (____) _____ + ____ (____) _____</p>
18	<p>Адрес электронной почты (при наличии) / Email address (if available)</p>	
19	<p>Если Вы планируете выдать доверенность на управление счетом, предоставьте, пожалуйста, информацию о поверенном / If you want to give power of attorney to manage the account, please provide information about the attorney</p>	<p>▪ нет / no</p> <p>▪ да, укажите следующие данные / yes, please, provide the following information:</p> <p>Фамилия, имя, отчество / Full name: _____</p> <p>Адрес / Residency address: _____</p> <p>Телефон / Phone + ____ (____) _____</p> <p>Гражданство / Citizenship: _____</p> <p>Дата рождения / Date of birth: _____</p> <p>Место рождения / Place of birth: _____</p>

20	Источники доходов и поступающих средств (указать) / Any income sources (specify)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Заработная плата / Employment income ▪ Прочие источники в соответствии с законодательством РФ / Other sources in accordance to Russian legislation <hr/> <hr/> <i>(описание источника поступающих средств / description of income sources)</i>
21	Если в пунктах 3-8, 11, 16-17, 19 вы указали информацию, имеющую отношение к США, но Вы не являетесь налогоплательщиком США, дополнительно предоставьте форму W-8BEN / If in paragraphs 3-8, 11, 16-17, 19, you have specified a US related information, but you are not a United States taxpayer, additionally submit the form W-8BEN	
22	Дата заполнения Анкеты / Date	

Настоящим обязуюсь сообщить в банк о любых изменениях в данных, указанных в анкете /
I hereby undertake to inform the Bank of any changes in the information specified in the questionnaire.

Клиент / Client _____ / _____ / _____

ОТМЕТКИ ДЛЯ СЛУЖЕБНОГО ПОЛЬЗОВАНИЯ / NOTES FOR OFFICIAL USE

Дата приема Анкеты / Form receipt date	« ____ » _____ 201__ г.
---	-------------------------

Приложение 1 к ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ АНКЕТЕ КЛИЕНТА - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА НЕРЕЗИДЕНТА РФ
Appendix 1 to NON-RESIDENT INDIVIDUAL QUESTIONNAIRE

<p>Источник благосостояния (доходов) и поступающих средств / Source of wealth (income) and funds received</p>	<p>Прочими источниками в соответствии с законодательством РФ могут быть Other sources in accordance with the laws of the Russian Federation may be:</p> <p><input type="checkbox"/> Государственные пособия, доплаты, компенсации, стипендии, пенсии, алименты / State benefits, bonuses, compensation, scholarship, pension, alimony</p> <p><input type="checkbox"/> Дарение денежных средств, материальная помощь / Donation of funds, financial aid</p> <p><input type="checkbox"/> Пожертвования, гранты / Charity, grants</p> <p><input type="checkbox"/> Наследство в т.ч. суммы, полученные от реализации наследственного имущества / Inheritance including amounts received from the sale of inherited property</p> <p><input type="checkbox"/> Поступление по кредитному договору (договору займа) / Proceeds from loan agreement</p> <p><input type="checkbox"/> Поступление средств от продажи недвижимости / Proceeds from sale of real estate</p> <p><input type="checkbox"/> Суммы, выплачиваемые на основании приговоров, решений и определений судебных и других правомочных органов / Amounts paid on the basis of judgments of Court, rulings of judicial and other authorized bodies</p> <p><input type="checkbox"/> Поступление страховых сумм (страхового возмещения) / Receipt of insurance compensation</p> <p><input type="checkbox"/> Перевод со своего счета, открытого в иностранном банке за рубежом / Transfer of funds from an account owned in a foreign bank</p> <p><input type="checkbox"/> Средства по операциям с внешними ценными бумагами / Funds received from operations with foreign securities</p> <p><input type="checkbox"/> Прочие поступления в соответствии с законодательством РФ / Other income in accordance with the laws of the Russian Federation</p> <hr/> <p>(суть операции / substance of operation)</p>
---	--

**ЗАВЕРЕНИЯ И СОГЛАСИЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА - НЕРЕЗИДЕНТА РФ
НА ПЕРЕДАЧУ ЛИЧНЫХ ДАННЫХ**

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

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

Я даю согласие ООО КБ «Калуга» на предоставление в иностранный налоговый орган (для налогоплательщиков США - Налоговой Службе США/лицу, исполняющему функции налогового агента в соответствии с законодательством FATCA), моих личных данных, необходимых для заполнения установленных иностранным налоговым органом (для налогоплательщиков США - Налоговой Службой США) форм отчетности.

Я понимаю, что моё согласие на передачу информации иностранному налоговому органу (для налогоплательщиков США - Налоговой Службе США/лицу, исполняющему функции налогового агента в соответствии с законодательством FATCA), моих личных данных, необходимых для заполнения установленных иностранным налоговым органом (для налогоплательщиков США - Налоговой Службой США) форм отчетности является одновременно согласием на передачу такой информации в российские уполномоченные органы.

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной анкеты, обязуюсь предоставить обновленную информацию в ООО КБ «Калуга» не позднее 30 дней с момента изменения таких сведений.

ACKNOWLEDGEMENTS AND CONSENT FOR PERSONAL DATA TRANSFER

I confirm that the information stated in this form is accurate.

I understand that I am responsible for the provision of false and deliberately false information in accordance with applicable law.

I give my consent to BANK KALUGA (LTD) to provide the foreign tax authority (for the USA taxpayers - IRS / tax agents according to FATCA) with my personal data required to fill the established IRS reporting forms.

I understand that my consent of providing the foreign tax authority (for the USA taxpayers- IRS / tax agents according to FATCA) with my personal data required to fill the established IRS reporting forms is also an agree to provide Russian authorities with such information.

Should my identification information submitted herein be changed, I undertake to provide BANK KALUGA (LTD) with updated information within 30 days from the date of such change.

Клиент / Client _____ / _____ / _____

Приложение № 2

к «Положению о критериях отнесения клиентов ООО КБ «Калуга» к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способах получения от них информации»

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ АНКЕТА КЛИЕНТА - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА РЕЗИДЕНТА

1	Фамилия, имя и отчество	
2	Дата рождения	
3	Место рождения*	
3.1	*В случае если Вы родились в США, но не имеете официально оформленного гражданства США, какими документами Вы можете подтвердить отсутствие гражданства /	<ul style="list-style-type: none"> • свидетельство об утрате гражданства США по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США • письменные объяснения в отношении отсутствия гражданства в США (например, указание причины, по которой не было получено гражданство США по рождению)
4	Укажите все страны, гражданином которых Вы являетесь	
5	Наличие вида на жительство в другом государстве, в том числе вид на жительство в США (Green Card)	<ul style="list-style-type: none"> • нет • да, указать в каком государстве _____
6	Место регистрации (проживания)	
7	Почтовый адрес	
8	Сведения о документе, удостоверяющем личность	
9	Место работы и занимаемая должность:	<p>Название организации _____</p> <p>Адрес _____</p> <p>Должность _____</p> <p>Телефон/факс + _____ (____) _____ + _____ (____) _____</p>
10	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
11	Являетесь ли Вы налоговым резидентом США* *Если Вы являетесь налогоплательщиком США, дополнительно предоставьте форму W-9	<ul style="list-style-type: none"> • нет • да, укажите налоговый номер (ITIN, SSN) <p>ITIN (индивидуальный номер налогоплательщика – для постоянно проживающих в США лиц)</p> <p>SSN (номер социального страхования – для граждан США)</p>

12	Если Вы открываете счет в интересах другого лица, предоставьте, пожалуйста, информацию об этом бенефициарном владельце	<ul style="list-style-type: none"> • нет • да, укажите следующие данные: Фамилия, имя, отчество: _____ Адрес: _____ Телефон + ____ (____) _____ Гражданство: _____ Дата рождения: _____ Место рождения: _____
13	Номера контактных телефонов	Домашний + ____ (____) _____ Мобильный + ____ (____) _____
14	Имеете ли Вы телефонный номер, зарегистрированный в США	<ul style="list-style-type: none"> • нет • да, укажите номера: + ____ (____) _____ + ____ (____) _____
15	Адрес электронной почты <i>(при наличии)</i>	
16	Если Вы планируете выдать доверенность на управление счетом, предоставьте, пожалуйста, информацию о поверенном	<ul style="list-style-type: none"> • нет • да, укажите следующие данные: Фамилия, имя, отчество: _____ Адрес: _____ Телефон + ____ (____) _____ Гражданство: _____ Дата рождения: _____ Место рождения: _____
17	Источник доходов и поступающих средств (указать)	<ul style="list-style-type: none"> • Заработная плата • Прочие источники в соответствии с законодательством РФ* _____ <i>(описание источника поступающих средств)</i>
18	Если в пунктах 3-9, 13-14, 16 вы указали информацию, имеющую отношение к США, но Вы не являетесь налогоплательщиком США, дополнительно предоставьте форму W-8BEN	
19	Дата заполнения Анкеты	

Настоящим обязуюсь сообщить в банк о любых изменениях в данных, указанных в анкете

Клиент _____ / _____ / _____

ОТМЕТКИ ДЛЯ СЛУЖЕБНОГО ПОЛЬЗОВАНИЯ

Дата приема Анкеты	« ____ » _____ 201__ г.
--------------------	-------------------------

<p>*Источник благосостояния (доходов) и поступающих средств</p>	<p>Прочими источниками в соответствии с законодательством РФ могут быть Other sources in accordance with the laws of the Russian Federation may be:</p> <p><input type="checkbox"/> Государственные пособия, доплаты, компенсации, стипендии, пенсии, алименты</p> <p><input type="checkbox"/> Дарение денежных средств, материальная помощь</p> <p><input type="checkbox"/> Пожертвования, гранты</p> <p><input type="checkbox"/> Наследство, в т.ч. суммы, полученные от реализации наследственного имущества</p> <p><input type="checkbox"/> Поступление по кредитному договору (договору займа)</p> <p><input type="checkbox"/> Поступление средств от продажи недвижимости</p> <p><input type="checkbox"/> Суммы, выплачиваемые на основании приговоров, решений и определений судебных и других правомочных органов</p> <p><input type="checkbox"/> Поступление страховых сумм (страхового возмещения)</p> <p><input type="checkbox"/> Перевод со своего счета, открытого в иностранном банке за рубежом</p> <p><input type="checkbox"/> Средства по операциям с внешними ценными бумагами</p> <p><input type="checkbox"/> Прочие поступления в соответствии с законодательством РФ</p> <hr/>
--	--

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

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

Я даю согласие ООО КБ «Калуга» на предоставление в иностранный налоговый орган (для налогоплательщиков США - Налоговой Службе США/лицу, исполняющему функции налогового агента в соответствии с законодательством FATCA), моих личных данных, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности.

Я понимаю, что моё согласие на передачу информации иностранному налоговому органу (для налогоплательщиков США - Налоговой Службе США/лицу, исполняющему функции налогового агента в соответствии с законодательством FATCA), моих личных данных, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности является одновременно согласием на передачу такой информации в российские уполномоченные органы.

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной анкеты, обязуюсь предоставить обновленную информацию в ООО КБ «Калуга» не позднее 30 дней с момента изменения таких сведений.

Приложение № 3

к «Положению о критериях отнесения клиентов ООО КБ «Калуга» к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способах получения от них информации»

**Анкета акционера, владельца бизнеса (бенефициара), являющегося налоговым резидентом США
US Tax Resident Shareholder/Beneficiary Questionnaire**

1. Полное наименование компании (для физических лиц - ФИО) / Full company name (for individuals – full name)	_____
2. Сокращенное наименование компании (если имеется) / Abbreviated company name (if available)	_____
3. Наименование компании (для физических лиц – ФИО) на английском языке / Company name (for individuals – full name) in English	_____
4. Статус / Residency status	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Иностранная компания, зарегистрированная на территории США / Foreign company registered in US ▪ Гражданство США / US citizenship ▪ Вид на жительство в США (грин-карта) / Green Card ▪ Рабочая виза / Work visa ▪ Иное / Other _____
5. Организационно-правовая форма (для юридических лиц) / Legal form (for legal entities)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Корпорация / Corporation ▪ Траст / Trust ▪ Общество с ограниченной ответственностью / Limited Liability Company ▪ Партнерство / Partnership ▪ Иное / Other _____
6. Взаимоотношение с компанией-Клиентом / Relation to Client company	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Владелец бизнеса (бенефициар): доля владения / Business owner (beneficiary): ownership share _____ ▪ Акционер: доля владения / Shareholder: ownership share _____
7. Дата учреждения (дата рождения – для физических лиц) / Incorporation date (for individuals – date of birth)	
8. Страна учреждения (место рождения - для физических лиц) / Country of incorporation (country of birth)	
9. Адрес государственной регистрации на территории США (адрес места жительства – для физических лиц) / US incorporation address (residence address)	
10. Налоговый номер (TIN)	ITIN (индивидуальный номер налогоплательщика – для постоянно проживающих в США лиц / for US residents: Individual Taxpayer Identification Number) SSN (номер социального страхования – для граждан США / for US citizen: Social Security Number) EIN (идентификационный номер работодателя – для юридических лиц США / for US legal entities: Employer Identification Number)
11. Почтовый адрес / Postal address	
12. Контактная информация / Contact details	Тел. / Tel: + ____ (____) _____ Эл.почта / Email _____

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей анкете, является достоверной.
I confirm that the information stated in this form is accurate.

Я понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством.
I understand that I am responsible for the provision of false and deliberately false information in accordance with applicable law.

Я даю согласие ООО КБ «Калуга» на предоставление в иностранный налоговый орган (для налогоплательщиков США - Налоговой Службе США/лицу, исполняющему функции налогового агента в соответствии с законодательством FATCA), моих личных данных, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности.

I give my consent to BANK KALUGA (LTD) to provide the foreign tax authority (for the USA taxpayers - IRS / tax agents according to FATCA) with my personal data required to fill the established IRS reporting forms.

Я понимаю, что моё согласие на передачу информации иностранному налоговому органу (для налогоплательщиков США - Налоговой Службе США/лицу, исполняющему функции налогового агента в соответствии с законодательством FATCA), моих личных данных, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности является одновременно согласием на передачу такой информации в российские уполномоченные органы.

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной анкеты, обязуюсь предоставить обновленную информацию в ООО КБ «Калуга» не позднее 30 дней с момента изменения таких сведений.

I understand that my consent of providing the foreign tax authority (for the USA taxpayers- IRS / tax agents according to FATCA) with my personal data required to fill the established IRS reporting forms is also an agree to provide Russian authorities with such information.

Should my identification information submitted herein be changed, I undertake to provide BANK KALUGA (LTD) with updated information within 30 days from the date of such change.

Руководитель / Manager _____ / _____
_____ 20 __ г.

«___»

М.П. / Stamp

Отметки для служебного пользования / For official use only

Анкета подписана в моем присутствии распорядителем счета организации

The Questionnaire is signed in my presence by company account manager

Дата приема заявления / Application date	«___» _____ 20 __ г.
Сотрудник Банка, принявший анкету / Bank officer	_____ / _____

Приложение № 4

к «Положению о критериях отнесения клиентов ООО КБ «Калуга» к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способах получения от них информации»

Анкета клиента юридического лица - нерезидента**Legal Entities - not resident Questionnaire**

1. Полное наименование Клиента (для индивидуального предпринимателя - ФИО) / Full Client company name (individual entrepreneur name)	
2. Наименование Клиента на английском языке (если имеется) / Client name in English (if available)	
3. Регистрационный номер Клиента / Client registration number	
4. Дата учреждения Клиента / Client registration date	
5. Адрес местонахождения офиса / Address of actual location	В соответствии с предоставленной выпиской из реестра либо сертификатом, выданным регистратором In accordance with an extract from the register or a certificate issued by the registrar
6. Почтовый адрес (если отличается) / Post address (if different from the specified above)	
7. Генеральный директор или иной распорядитель счета / Executive Director or any other Account Controller	В соответствии с предоставленной выпиской из реестра либо сертификатом, выданным регистратором In accordance with an extract from the register or a certificate issued by the registrar
8. Наличие филиала и/или представительства на территории РФ / Availability of a branch or a representative office in Russia	
9. Номера контактных телефонов и факсов / Phone and fax numbers	Тел./Phone: + __ (__) _____ Факс/Fax : + __ (__) _____
10. Основные виды фактической (планируемой) экономической деятельности / Main types of actual (planned) economic activity	
11. Наличие лицензий на право осуществления деятельности / Availability of licenses to conduct business	Нет лицензии/ No license Есть лицензия (Приложение: Копия лицензии) / License available (Attachment: License copy)
12. Информация о бенефициарном владельце (физическое лицо, которое владеет более 25% капитала клиента, в том числе юридического лица, являющегося учредителем клиента, либо имеет возможность контролировать действия клиента)* Information on the beneficiary (an individual directly or indirectly holding over 25% of client capital, including a legal entity being a shareholder of the client, or having a control power over the client company)*	1. Фамилия, имя, отчество/First name, patronymic, surname: _____ Адрес/Address: _____ Гражданство/Citizenship: _____ Дата рождения/Date of birth: _____ Место рождения/Place of birth: _____ _____ 2. Фамилия, имя, отчество/First name, patronymic, surname: _____ Адрес/Address: _____ Гражданство/Citizenship: _____ Дата рождения/Date of birth: _____ Место рождения/Place of birth: _____ _____ 3. Фамилия, имя, отчество/First name, patronymic, surname: _____

*в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»/
***in compliance with Russian Anti-Money Laundering and Anti-Terrorism Financing Law #115-FZ**

	<p>Адрес/Address: _____</p> <p>Гражданство/Citizenship: _____</p> <p>Дата рождения/Date of birth: _____</p> <p>Место рождения/Place of birth: _____</p> <p>4. Фамилия, имя, отчество/First name, patronymic, surname: _____</p> <p>Адрес/Address: _____</p> <p>Гражданство/Citizenship: _____</p> <p>Дата рождения/Date of birth: _____</p> <p>Место рождения/Place of birth: _____</p> <p>Бенефициарным владельцем является единоличный исполнительный орган Beneficial owner is the sole executive body</p>
<p>13. Есть ли среди учредителей, владельцев бизнеса (бенефициаров), прямо или косвенно контролирующих <u>10 и более процентов акций (долей)</u> уставного капитала клиента, граждане США, либо лица, имеющие вид на жительство или налоговое резидентство в США, либо иностранные компании, зарегистрированные на территории США/ Are there any US citizens or other individuals that are either Green Card holders or US tax residents, or companies incorporated in the USA, among company founders or owners (beneficiaries) that directly or indirectly control 10 or more percent of share capital of the client?</p>	<p>Нет/No</p> <p>Да(пожалуйста, заполните Приложение А)/ Yes (please, fill annex A)</p>
<p>14. Наличие выгодоприобретателей/ Involvement of any-third party beneficiaries</p>	<p>Нет/No</p> <p>Да(пожалуйста, заполните Анкету выгодоприобретателя)/ Yes (please, fill annex beneficiary's form)</p>

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей анкете, является достоверной.
I confirm that the information stated in this form is accurate.

Я понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством.
I understand that I am responsible for the provision of false and deliberately false information in accordance with applicable law.

Я даю согласие ООО КБ «Калуга» на предоставление в иностранный налоговый орган (для налогоплательщиков США - Налоговой Службе США/лицу, исполняющему функции налогового агента в соответствии с законодательством FATCA), моих личных данных, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности.
I give my consent to BANK KALUGA (LTD) to provide the foreign tax authority (for the USA taxpayers - IRS / tax agents according to FATCA) with my personal data required to fill the established IRS reporting forms.

Я понимаю, что моё согласие на передачу информации иностранному налоговому органу (для налогоплательщиков США - Налоговой Службе США/лицу, исполняющему функции налогового агента в соответствии с законодательством FATCA), моих личных данных, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности является одновременно согласием на передачу такой информации в российские уполномоченные органы.
В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной анкеты, обязуюсь предоставить обновленную информацию в ООО КБ «Калуга» не позднее 30 дней с момента изменения таких сведений.
I understand that my consent of providing the foreign tax authority (for the USA taxpayers- IRS / tax agents according to FATCA) with my personal data required to fill the established IRS reporting forms is also an agree to provide Russian authorities with such information.

Should my identification information submitted herein be changed, I undertake to provide BANK KALUGA (LTD) with updated information within 30 days from the date of such change.

Руководитель / **Manager** _____ / _____ «__» _____ 20__ г.

М.П./Seal

Отметки для служебного пользования / For official use

Анкета подписана в моем присутствии распорядителем счета организации /

The Questionnaire is signed in my presence by account company account controller

Дата приема заявления / date questionnaire received	«__» _____ 20__ г.
Сотрудник Банка, принявший анкету / Bank manager receiving the questionnaire	_____ / _____

