

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»

АНКЕТА

для идентификации физического лица, индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (адвокат, нотариус и т.д.) в целях исполнения требований FATCA/CRS

Уважаемый клиент!

Настоящая идентификация проводится в целях исполнения требований Федеральных законов от 28.06.2014г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами и внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ», от 27.11.2017 №340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» и Постановления Правительства РФ № 693 от 16.06.2018 г. «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

Пожалуйста, заполните поля/ответьте на вопросы последовательно. Выберите подходящий вариант ответа указанием «x» или «v», а в необходимых случаях укажите дополнительные данные.

Банк оставляет за собой право запрашивать дополнительную информацию и документы для проведения идентификации.

1. Общие сведения.

Фамилия, имя, отчество (при наличии)	
Дата рождения	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия, номер, кем и когда выдан	
Адрес местонахождения (регистрации)	

2. Форма самосертификации (FATCA) – Информация о принадлежности к иностранным налогоплательщикам (США)

№ п/п	ВОПРОС		
1.	Являетесь ли Вы гражданином США (в том числе при наличии двух и более гражданств)? <i>Если Вы ответили «ДА», перейдите к заполнению пункта 7.</i>	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
2.	Имеете ли Вы вид на жительство в США (карточка постоянного жителя по форме I-551 «Green Card») <i>Если Вы ответили «ДА», перейдите к заполнению пункта 7.</i>	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
3.	Соответствуете ли Вы критерию долгосрочного пребывания ¹ на территории США? <i>Если Вы ответили «ДА», перейдите к заполнению пункта 7.</i>	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
4.	Является ли Вашим местом рождения территории США? <i>Если Вы ответили «ДА», перейдите к заполнению пункту 4.1. Если Вы указали «НЕТ», то перейдите к заполнению пункта 5</i>	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
4.1.	Отказывались ли Вы от гражданства США? <i>Если Вы ответили «ДА», предоставьте свидетельство об утрате гражданства США по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США.</i>	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ

¹ Критерии долгосрочного пребывания на территории США, а также критерии, определяющие налогового резидента США, размещены на сайте Банка http://www.kuzbank.ru/about/compliance_fatca/

	<i>Если Вы ответили «НЕТ», перейдите к заполнению пункта 9.</i>		
5.	Есть ли у Вас почтовый адрес в США?	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
	<i>Если Вы ответили «ДА», перейдите к заполнению пункта 9.</i>		
6.	Есть ли у Вас номер контактного телефона и/или факса, зарегистрированный на территории США?	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
	<i>Если Вы ответили «ДА», перейдите к заполнению пункта 9. Если Вы ответили «НЕТ», перейдите к подписанию Анкеты.</i>		
7.	Подтвердите, что Вы являетесь налоговым резидентом США ¹ <input type="checkbox"/> НЕТ, я не являюсь налоговым резидентом США <input type="checkbox"/> ДА, я являюсь налоговым резидентом США <i>Если Вы ответили «ДА», то укажите следующую информацию:</i> 1. SSN / ITIN ² SSN _____ ITIN _____ 2. Фамилию, имя, отчество (при наличии) на английском языке в соответствии с документами, _____		

3. Форма самосертификации (CRS)* – Принадлежность к налоговым резидентам иностранного государства (иностранных государств) и территории (территорий)

* CRS (Common Reporting Standard) - Стандарт по автоматическому обмену информацией, разработанный ОЭСР (Организацией экономического сотрудничества и развития).

Часть 1 – заполняется всеми клиентами			
1.	Являетесь ли Вы налоговым резидентом иностранного государства (иностранных государств)	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
2.	Адрес места фактического проживания в иностранном государстве или почтовый адрес в иностранном государстве	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
3.	Номер (номера) телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в РФ	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
4.	Наличие постоянного поручения на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
5.	Наличие доверенности или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве?	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
6.	Адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствии иного адреса в отношении данного клиента, выгодоприобретателя или лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента)	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
7.	Относятся ли вы к категории лиц, которые не являются налоговыми резидентами ни в одном государстве	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
8.	Действуете ли вы при заключении договора, предусматривающего оказание финансовой услуги, в интересах третьего лица-выгодоприобретателя и при этом такой выгодоприобретатель является налоговым резидентом иностранного государства?	<input type="checkbox"/> ДА**	<input type="checkbox"/> НЕТ
**В случае ответа «ДА» необходимо заполнить анкету выгодоприобретателя по форме Банка. Банк вправе запросить дополнительную информацию в отношении выгодоприобретателя, а так же лиц прямо или косвенно его контролирующих.			
Часть 2 – заполняется только клиентами, ответившими «ДА» на любой вопрос части 1			
Государство/территория налогового резидентства		ИИНН (аналог)*** или причина его отсутствия****	Адрес места фактического проживания в иностранном государстве или почтовый адрес в иностранном государстве

² SSN (Social Security Number) – номер социального страхования гражданина США. Если Вам не присвоен SSN, то укажите ITIN (Individual Taxpayer Identification Number) – индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика США. Банк для определения статуса налогоплательщика США вправе запросить у клиента заполненную форму Налоговой службы США W-9.

***ИИНН (аналог)- иностранный идентификационный номер налогоплательщика (его аналог), присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент. ИИНН включает также и код в государстве (на территории) его регистрации (инкорпорации), либо его аналоги.
 **** Если ИИНН (или его аналог) не предоставлен, то укажите одну из причин (А или В).
 Причина А - государство налогового резидентства физического лица не присваивает ИИНН (его аналог).
 Причина В - физическое лицо не может по иным причинам получить ИИНН или его аналог (пожалуйста, укажите точное объяснение, если Вы не можете предоставить ИИНН (его аналог) по причине В).

Подписывая настоящую Анкету, я,

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

- подтверждаю, что сведения, указанные в настоящей Анкете, являются достоверными и полными;
- понимаю, что несу ответственность за предоставление недостоверных сведений о себе в соответствии с действующим законодательством;
- при наличии выгодоприобретателей и/или контролирующих лиц владельца счета (лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента), являющихся налоговыми резидентами иностранного государства (иностранных государств) и территории (территорий), обязуюсь предоставить в Банк соответствующую информацию.
- обязуюсь уведомить Банк об изменении идентификационных сведений, указанных в данной Анкете, не позднее 30 дней с даты их изменения;
- даю согласие Банку на обработку своих персональных данных, включающих в себя сведения и информацию о фамилии, имени, отчестве, дате и месте рождения, гражданстве, документе, удостоверяющем личность, идентификационном номере налогоплательщика, адрес места жительства (регистрации, пребывания), номере телефона, а также иные сведения, указанные в данной Анкете, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных с использованием средств автоматизации или без использования таких средств и передачу (распространение, предоставление, доступ) данных сведений налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов в порядке и объеме, не противоречащем законодательству РФ, а также свое согласие на передачу указанным лицам сведений об операциях, сделках, счетах, вкладах. Настоящее согласие является одновременно согласием на передачу информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов. Срок, в течение которого действует согласие на обработку, в том числе автоматизированную, персональных данных, составляет 6 лет с момента прекращения последних договорных отношений Клиента с Банком. Согласие может быть отозвано Клиентом путем направления по почте в адрес Банка письменного уведомления;
- понимаю, что в случае моего отказа от предоставления в Банк в течение 15 рабочих дней информации, запрашиваемой Банком в целях соблюдения требований Федерального закона, Банк вправе отказать в заключении договора банковского счета, принять решение об отказе от совершения операций, и/или расторгнуть в одностороннем порядке договор, банковского счета, в случаях, предусмотренных Федеральным законом.

«___» _____ 20__ г. _____ (дата) _____ (подпись) _____ (Фамилия Имя Отчество)

Заполняется сотрудником Банка:

<input type="checkbox"/>	Критерии отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика не установлены.
<input type="checkbox"/>	Критерии отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика установлены.
<input type="checkbox"/>	Бенефициарным владельцем клиента является сам клиент. Обоснование: основания полагать, что бенефициарным владельцем клиента является иное лицо, не выявлены.
<input type="checkbox"/>	Бенефициарным владельцем клиента является иное лицо. Обоснование: выявлены основания полагать, что бенефициарным владельцем клиента является иное лицо. Анкета прилагается.
Ф.И.О. сотрудника Банка	
Подпись	
Дата	«___» _____ 20__ г.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»

Информация по заполнению Анкеты идентификации клиентов – физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в целях исполнения требований FATCA/ CRS

УВАЖАЕМЫЙ КЛИЕНТ!

Для целей корректного заполнения отдельных полей Анкеты по идентификации в целях исполнения требований FATCA/CRS просим Вас проанализировать дополнительную информацию.

В соответствии с Законом №173-ФЗ от 28.06.2014, нормами раздела VII.1 НК РФ и Постановления Правительства РФ № 693 от 16.06.2018г. ПАО Банк «Кузнецкий» обязан выявлять среди клиентов лиц, обладающих признаками резидентства США или иного иностранного государства, и предоставлять информацию по тем клиентам, которые подтверждают обладание такими признаками, в Федеральную налоговую службу России и США. Мы определяем Ваш статус «налогового резидента» на основании полученной от Вас информации в Анкете идентификации (формах самосертификации) в целях исполнения требований FATCA/ CRS .

Для заключения с ПАО Банк «Кузнецкий» договора по любой услуге Вы можете заполнить Анкету идентификации по форме Банка, содержащую дополнительные сведения в целях исполнения требований FATCA/CRS. Анкеты представлены на сайте Банка в соответствующих разделах продуктов и услуг, а также в информационных папках в офисах обслуживания, так же Вы можете их запросить у работника Банка осуществляющего сбор документов для заключения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

1. Общая информация о законе FATCA

FATCA –Foreign Account Tax Compliance Act, Закон США «О налогообложении иностранных счетов». Целью FATCA является внедрение механизма, направленного на предотвращение уклонения от уплаты налогов с доходов, получаемых американскими гражданами и резидентами за пределами США. В связи с этим FATCA обязывает Банки, работающие с американскими налогоплательщиками, предоставлять в дальнейшем сведения о счетах американских клиентов – частных и юридических лиц - налоговой службе США. На территории Российской Федерации указанные требования регулируются Федеральным законом №173-ФЗ от 28.06.2014г. «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».

ПАО Банк «Кузнецкий» осуществил регистрацию в Налоговой службе США (IRS) в статусе финансового института, соблюдающего требования FATCA (Participating financial institution not covered by an IGA). Индивидуальный идентификационный номер: PMiNIG.99999.SL.643

В случае возникновения у Вас вопросов относительно действия Закона и его применения, просим Вас обратиться к веб-сайту Налоговой службы США (<http://www.irs.gov>).

Определение налогового резидентства США

В соответствии с условиями Закона, физические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- физическое лицо является гражданином США;
- физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card)));
- физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания».

Критерии долгосрочного пребывания.

Физическое лицо признается налоговым резидентом США, если физическое лицо 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 равен 1/6.

Пример: Вы провели на территории США в текущем году 130 дней (за текущий год принимаем 2013 г.), в 2012 г. – 120 дней, в 2011 г. – 120 дней. Подсчет будет произведен следующим образом: $(130 + 120 \cdot 1/3 + 120 \cdot 1/6) = 190$. Так как общее количество дней превышает в сумме 183, и в текущем году Вы провели в США более 31 дня, то в 2013 г. Вы будете признаны налоговым резидентом США.

Обращаем Ваше внимание: налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

При заполнении Анкеты (формы самосертификации в целях FATCA) от Вас потребуются предоставление следующих дополнительных документов в зависимости от Ваших ответов на вопросы:

- в случае если Вы являетесь гражданином США или налоговым резидентом США необходимо предоставить заполненную форму W9 (размещена на сайте Налоговой службы США: <http://www.irs.gov>);
- если вы родились в США, но не являетесь гражданином США, Вам необходимо предоставить либо свидетельство об утрате гражданства США по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного

департамента США либо письменные объяснения в отношении отсутствия гражданства в США (например, указание причины, по которой было получено гражданство США по рождению).

Актуальные формы W8/W9 размещаются на официальном сайте IRS <http://www.irs.gov>.

2. Общая информация о стандарте CRS

CRS (Common Reporting Standard) – стандарт по автоматическому обмену финансовой информацией в налоговых целях, разработанный Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). CRS – это международный аналог FATCA, направленный на увеличение налоговой прозрачности и предотвращение глобального уклонения от уплаты налогов. Согласно требованиям CRS, финансовые организации обязаны устанавливать страну налогового резидентства всех своих клиентов и в большинстве случаев сообщать информацию о клиентах, которые имеют налоговое резидентство за пределами страны, где у них открыты счета. На территории Российской Федерации указанные требования регулируются разделом VII.1 части первой Налогового Кодекса Российской Федерации, введенным в действие Федеральным Законом от 27.11.2017г. №340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» и Постановление Правительства РФ от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

Определение налогового резидентства.

Каждая юрисдикция устанавливает свои критерии налогового резидентства. Общие правила указаны на веб-портале –OECD AEOI Portal. По общему правилу, налоговое резидентство определяется как страна/юрисдикция проживания. Особые условия могут сделать Вас налоговым резидентом другого государства или налоговым резидентом нескольких государств (двойной резидент).

Обратите внимание, что заполнение этой формы осуществляется только во исполнение требований стандарта CRS и не отменяет необходимость заполнения анкеты FATCA, форм W-8 и W-9 Налогового управления США, которые требуются в целях соблюдения налогового законодательства США.

Федеральная Налоговая Служба России открыла на официальном сайте раздел, посвященный международному автоматическому обмену информацией, где публикуется актуальная информация, проекты разрабатываемых документов: https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/inforclient.

Согласно положениям FATCA и стандарта CRS Банк не оказывает клиентам услуги по вопросам определения налогового резидентства, по заполнению дополнительных документов. По данным вопросам можно обратиться к налоговому консультанту или ознакомиться с информацией по налоговому резидентству для разных стран на портале ОЭСР по автоматическому обмену информацией (включая список юрисдикций, присоединившихся к Стандарту ОЭСР) по адресу: <http://www.oecd.org/>.

Заполненную Анкету идентификации в целях FATCA и CRS, и перечисленные выше документы (при наличии) Вы можете передать сотруднику Банка по месту Вашего обслуживания.