

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»

## АНКЕТА

для идентификации клиента – юридического лица в целях соблюдения требований FATCA/SRC

### Уважаемый клиент!

Федеральный закон №173-ФЗ от 28.06.2014г., нормы главы 20.1 НК РФ и Постановления Правительства РФ № 693 от 16.06.2018г. обязывают ПАО Банк «Кузнецкий» собирать и включать в отчетность определенную финансовую информацию налоговых резидентов иностранных государств (включая пассивные нефинансовые организации, имеющие контролируемых лиц, являющихся налоговыми резидентами иностранного государства), критерии которых установлены законодательством и на сайте Банка.

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

**Внимание!** При заполнении Анкеты внимательно изучите определения терминов, содержащихся в информации по заполнению данной Анкеты (далее – Пояснения<sup>1</sup>).

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

### 1. Общие сведения

1.	Полное и сокращенное наименование организации	
2.	Полное и (или) сокращенное наименование на иностранном языке (если имеется)	
3.	ИНН / КИО	

### 2. Форма самосертификации (FATCA) – принадлежность к иностранным налогоплательщикам (США)

#### Часть 1. Для Клиентов – юридических лиц

1.1.	Является ли Ваша организация финансовым институтом для целей FATCA?	
	<b>НЕТ</b>	<input type="checkbox"/> организация не зарегистрирована / не учреждена в США <i>Перейдите к заполнению Части 2 Анкеты (для идентификации клиентов – юридических лиц, не являющихся финансовым институтом)</i>  <input type="checkbox"/> организация зарегистрирована / учреждена в США <i>Перейдите к заполнению Части 4 Анкеты (для идентификации клиентов – юридических лиц, зарегистрированных/ учрежденных в США)</i>
	<b>ДА</b>	Укажите вид финансового института: <input type="checkbox"/> Банковская организация (Depository institution) <input type="checkbox"/> Депозитарная организация (Custodial institution) <input type="checkbox"/> Инвестиционная компания (Investment company) <input type="checkbox"/> Холдинговая компания (Holding company) <input type="checkbox"/> Казначейская компания (Treasury Center) <input type="checkbox"/> Страховая компания (Insurance institution) <i>Перейдите к заполнению Части 3 Анкеты (для идентификации клиентов – юридических лиц, являющихся финансовым институтом)</i>

#### Часть 2. Для Клиентов – юридических лиц, не являющихся финансовыми институтами

2.1.	Укажите вид Вашей организации
	<input type="checkbox"/> Центральный банк, государственное учреждение, государственное ведомство и государственное агентство, международная организация и организация, которая контролируется указанными лицами (определение дано в Пояснениях). <i>Перейдите к заполнению пункта 2.3 «Подтверждение и подпись».</i> <input type="checkbox"/> Организация, акции которой обращаются на организованном рынке ценных бумаг и признаются «регулярно торгуемыми» (regularly traded) (определение дано в Пояснениях) или организация, которая на

<sup>1</sup> Пояснения по заполнению Анкеты для идентификации клиента – юридического лица в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (закон FATCA) размещены на сайте Банка [http://www.kuzbank.ru/about/compliance\\_fatca/](http://www.kuzbank.ru/about/compliance_fatca/).

Если у Вас возникли вопросы, связанные с интерпретацией терминов, содержащихся в данной Анкете, пожалуйста, обратитесь к Вашему налоговому консультанту за разъяснениями.

Банк оставляет за собой право запросить дополнительную информацию по форме W9, W8 (W-8BEN, W-8BEN-E, W-8EXP, W-8IMY), утвержденной IRS.



	<p>целиком или в части от доходности пула;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);</li> <li>• аннуитеты;</li> <li>• прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов;</li> <li>• 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 Вашей организации;</li> <li>• прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы);</li> <li>• контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы, др.);</li> <li>• выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;</li> <li>• суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.</li> </ul> <p><b>ДА</b>, указанные виды доходов / активов (по отдельности или в совокупности) составляют более 50%.</p> <p><b>Если Вы ответили «ДА», перейдите к заполнению пункта 2.5.</b></p> <p><b>НЕТ</b>, указанные виды доходов / активов (по отдельности или в совокупности) составляют менее 50% совокупного дохода организации за предшествующий год.</p> <p><b>Если Вы ответили «НЕТ», перейдите к заполнению пункта 2.7 «Подтверждение и подпись».</b></p>								
<p><b>2.5.</b></p>	<p>Предоставляет ли Ваша организация самостоятельно информацию о контролирующих лицах в Налоговую Службу США в качестве «Direct Reporting NFFE»</p> <p>ДА, укажите GIIN<sup>3</sup></p> <p>_____</p> <p><b>Если Вы ответили «ДА» перейдите к заполнению пункта 2.7 «Подтверждение и подпись».</b></p> <p><b>НЕТ</b></p> <p><b>Если Вы ответили «НЕТ», перейдите к заполнению пункта 2.6.</b></p>								
<p><b>2.6.</b></p>	<p>Предоставьте информацию о каждом контролирующем лице (бенефициаре) Вашей организации, которое определено в пункте 2.2.</p> <p><b>I. <u>Контролирующее лицо (бенефициар)</u></b></p> <p><b>Укажите следующие сведения:</b></p> <table border="1" data-bbox="272 1429 1511 1733"> <tr> <td data-bbox="272 1429 815 1554">Название организации на английском языке / Ф.И.О. на английском языке в соответствии с документами, удостоверяющими личность, выданными официальными органами США:</td> <td data-bbox="815 1429 1511 1554"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="272 1554 815 1615">SSN/ ITIN/ EIN<sup>4</sup></td> <td data-bbox="815 1554 1511 1615"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="272 1615 815 1666">Доля прямого или косвенного контроля в %</td> <td data-bbox="815 1615 1511 1666"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="272 1666 815 1733">Адрес места проживания / регистрации:</td> <td data-bbox="815 1666 1511 1733"></td> </tr> </table> <p><b><u>Для физических лиц:</u></b></p> <p><b>1) Укажите, по какому критерию контролирующее лицо признается резидентом США<sup>5</sup>:</b></p> <p>А <input type="checkbox"/> физическое лицо является гражданином США;</p>	Название организации на английском языке / Ф.И.О. на английском языке в соответствии с документами, удостоверяющими личность, выданными официальными органами США:		SSN/ ITIN/ EIN <sup>4</sup>		Доля прямого или косвенного контроля в %		Адрес места проживания / регистрации:	
Название организации на английском языке / Ф.И.О. на английском языке в соответствии с документами, удостоверяющими личность, выданными официальными органами США:									
SSN/ ITIN/ EIN <sup>4</sup>									
Доля прямого или косвенного контроля в %									
Адрес места проживания / регистрации:									

<sup>3</sup> GIIN - Глобальный Идентификационный Номер Посредника (Global Intermediary Identification Number), который присваивается FFI, участвующему в применении FATCA, либо зарегистрированному FFI, признанному соблюдающим требования FATCA. Все GIIN отражаются в списке Налоговой службы США FFI, участвующих в применении FATCA.

<sup>4</sup> SSN (Social Security Number) – номер социального страхования гражданина США.

ITIN (Individual Taxpayer Identification Number) – индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика США, если физическому лицу не присвоен SSN.

EIN (Employer Identification Number) - идентификационный номер налогоплательщика США – юридического лица

<sup>5</sup> Критерии, определяющие налогового резидента США, размещены на сайте Банка [http://www.kuzbank.ru/about/compliance\\_fatca/](http://www.kuzbank.ru/about/compliance_fatca/)

Б  физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card)));

В  физическое лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания» на территории США (*заполните подпункт 2) ниже*)

**2)** Укажите, если у контролирующего лица помимо гражданства РФ есть гражданство какого-либо иностранного государства (кроме государства – члена Таможенного союза) или вид на жительство в каком-либо иностранном государстве.

А  **ДА**, укажите название иностранного государства \_\_\_\_\_, предоставьте копию паспорта гражданина иностранного государства или копию вида на жительство в иностранном государстве.

Б  **НЕТ**

В  **НЕ ПРИМЕНИМО**. Контролирующее лицо не является гражданином РФ

**II. Контролирующее лицо (бенефициар).**

**Укажите следующие сведения:**

Название организации на английском языке / Ф.И.О. на английском языке в соответствии с документами, удостоверяющими личность, выданными официальными органами США:

SSN/ ITIN/ EIN<sup>4</sup>

Доля прямого или косвенного контроля в %

Адрес места проживания / регистрации:

**Для физических лиц:**

**1)** Укажите, по какому критерию контролирующее лицо признается резидентом США<sup>5</sup>:

А  физическое лицо является гражданином США;

Б  физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card)));

В  физическое лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания» на территории США (*заполните подпункт 2) ниже*)

**2)** Укажите, если у контролирующего лица помимо гражданства РФ есть гражданство какого-либо иностранного государства (кроме государства – члена Таможенного союза) или вид на жительство в каком-либо иностранном государстве.

А  **ДА**, укажите название иностранного государства \_\_\_\_\_, предоставьте копию паспорта гражданина иностранного государства или копию вида на жительство в иностранном государстве.

Б  **НЕТ**

В  **НЕ ПРИМЕНИМО**. Контролирующее лицо не является гражданином РФ

***Перейдите к заполнению пункта 2.7 «Подтверждение и подпись»***

**2.7. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ И ПОДПИСЬ**

Подписывая настоящую Анкету:

- подтверждаю, что на дату подписания, информация, указанная в настоящей Анкете, является верной, полной и достоверной;
- понимаю, что я несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений об организации в соответствии с применимым законодательством;
- в случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной Анкеты, организация предоставит обновленную информацию в ПАО Банк «Кузнецкий» не позднее 30 дней с даты их изменения;

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• подтверждаю, что ПАО Банк «Кузнецкий» может руководствоваться данной Анкетой для принятия решения о классификации организации в соответствии с законом FATCA и необходимости удержания налогов в соответствии с Главой 4 НК США;</li> <li>• даю ПАО Банк «Кузнецкий» свое согласие на предоставление Налоговой Службе США и/или иностранному налоговому агенту, уполномоченному иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, персональных данных и сведений об организации, необходимых для заполнения установленных Налоговой службой США форм отчетности и для удержания налогов в соответствии с Главой 4 Налогового Кодекса США. 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;</li> <li>• подтверждаю, что получено согласие от контролирующих лиц (бенефициаров) организации на предоставление Банком Налоговой Службе США данных, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности.</li> </ul>		
	(должность)	(подпись)	(Ф.И.О. полностью)
М.П.		«    »	20    г.

Заполняется сотрудником Банка:

<b>Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика</b>	ДА	НЕТ
Ф.И.О. сотрудника Банка		
Подпись		
Дата	«    »                    20    г.	

### Часть 3. Для Клиентов – юридических лиц, являющихся финансовыми институтами

<b>3.1.</b>	Укажите, есть ли у Вашей организации Global Intermediary Identification Number (GIIN) для целей FATCA?
<p>ДА, укажите GIIN<sup>6</sup> _____</p> <p>Организация имеет один из следующих статусов для целей FATCA:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Участвующий ИФИ<sup>7</sup> (без MC<sup>8</sup> Participating FFI not covered by IGA),</li><li>- Reporting Model 1 FFI,</li><li>- Reporting Model 2 FFI,</li><li>- зарегистрированный финансовый институт, признанный соблюдающим требования FATCA (Registered Deemed Compliant FFI),</li><li>- Спонсируемый ИФИ (Sponsored FFI)<sup>9</sup></li></ul> <p>Укажите наименование организации на английском языке, указанное в регистрационной форме по FATCA:</p> <p>_____</p> <p>Для спонсируемых ИФИ (Sponsored Investment Entity) укажите наименование организации-спонсора на английском языке, указанное в регистрационной форме по FATCA:</p> <p>_____</p> <p><b>НЕТ</b>, укажите причину (выберите только одну из категорий):</p> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> Организация не участвует в FATCA (Nonparticipating FFI) или является ИФИ с ограниченным статусом до 1 января 2016 (Limited FFI);</li><li><input type="checkbox"/> Организация, не предоставляющая сведения в соответствии с MC (Nonreporting IGA FFI);</li><li><input type="checkbox"/> Организация на 100% принадлежит лицам, освобожденным от требований FATCA (Entity Wholly owned by exempt beneficial owners);</li><li><input type="checkbox"/> Организация зарегистрирована на портале Налоговой службы США, GIIN будет предоставлен в ПАО Банк «Кузнецкий» в течение 90 дней с даты заполнения данной Анкеты;</li><li><input type="checkbox"/> Организация является сертифицированной, условно участвующей компанией (Certified deemed-compliant nonregistering Local Bank; Certified deemed-compliant FFI with only low-value accounts; Certified deemed-compliant sponsored, closely held investment vehicle; Certified deemed-compliant limited life debt investment entity; Certified deemed-compliant investment advisor and investment managers);</li><li><input type="checkbox"/> Организация освобождена от требований FATCA (Exempt beneficial owner that includes Foreign government, government of U/S/ possession, or foreign central bank of issue);</li><li><input type="checkbox"/> Организация является финансовым институтом-резидентом США (US FI).</li></ul> <p><i>форма W-9 представлена</i></p> <p><i>форма W-8 и документы, указанные в форме W-8 для конкретного статуса, для подтверждения заявленного статуса, представлены.</i></p>	
<b>3.2.</b>	<b>ПОДТВЕРЖДЕНИЕ И ПОДПИСЬ</b>  Подписывая настоящую Анкету: <ul style="list-style-type: none"><li>• подтверждаю, что на дату подписания, информация, указанная в настоящей Анкете, является верной, полной и достоверной;</li><li>• понимаю, что я несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений об организации в соответствии с применимым законодательством;</li><li>• в случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной Анкеты, организация предоставит обновленную информацию в ПАО Банк «Кузнецкий» не позднее 30 дней с даты их изменения;</li></ul>

<sup>6</sup> **GIIN** - Глобальный Идентификационный Номер Посредника (Global Intermediary Identification Number), который присваивается FFI, участвующему в применении FATCA, либо зарегистрированному FFI, признанному соблюдающим требования FATCA. Все GIIN отражаются в списке Налоговой службы США FFI, участвующих в применении FATCA.

<sup>7</sup> **«ИФИ»** - иностранный финансовый институт – юридическое лицо, которое не было создано / зарегистрировано в США (например, российские юридические лица, являются иностранными для целей FATCA).

<sup>8</sup> **«МС»** - межправительственное соглашение по обмену информацией в рамках FATCA; M1 – модель 1; M2 – модель 2.

<sup>9</sup> Для спонсируемых ИФИ указывается GIIN спонсора.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• подтверждаю, что организация полностью соответствует требованиям, предъявляемым законодательством США к FATCA статусу, указанному в Анкете для целей FATCA для клиентов – финансовых институтов;</li> <li>• подтверждаю, что ПАО Банк «Кузнецкий» может руководствоваться данной Анкетой для принятия решения о классификации организации в соответствии с законом FATCA и необходимости удержания налогов в соответствии с Главой 4 НК США;</li> <li>• даю ПАО Банк «Кузнецкий» свое согласие на предоставление Налоговой Службе США и/или иностранному налоговому агенту, уполномоченному иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, персональных данных и сведений об организации, необходимых для заполнения установленных Налоговой службой США форм отчетности и для удержания налогов в соответствии с Главой 4 Налогового Кодекса США. 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;</li> <li>• подтверждаю, что получено согласие от контролирующих лиц (бенефициаров) организации на предоставление Банком Налоговой Службе США данных, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности.</li> </ul>		
	(должность)	(подпись)	(Ф.И.О. полностью)
М.П.		«        »	20        г.

Заполняется сотрудником Банка:

<b>Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика</b>	ДА	НЕТ
Ф.И.О. сотрудника Банка		
Подпись		
Дата	«        »        20        г.	



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

**Часть 1 –заполняется всеми клиентами**

1.	Страна регистрации/место инкорпорации (учреждения)	<input type="checkbox"/> Российская Федерация <input type="checkbox"/> др. государство (территория)_____	
2.	Наличие адреса (в том числе адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры) <i>Для резидента - согласно выписке из ЕГРЮЛ; Для нерезидента - адрес юридического лица, на территории государства, в котором оно зарегистрировано.</i>		
3.	Адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве		
4.	Являетесь ли Вы налоговым резидентом иностранного государства/территории (иностранных государств/территорий)?	ДА	НЕТ
Государство/территория налогового резидентства		ИИНН (аналог)* или причина его отсутствия**	
<p><i>*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. ИИНН, включает в себя TIN, GIN, EIN.</i></p> <p><i>** Если ИИНН (или его аналог) не предоставлен, то укажите одну из причин (А или В).</i></p> <p><i>Причина А - государство (территория) налогового резидентства организации не присваивает ИИНН (его аналог).</i></p> <p><i>Причина В – организация не может по иным причинам получить ИИНН(пожалуйста, укажите точное объяснение, если Вы не можете предоставить ИИНН (его аналог) по причине В).</i></p>			
5.	Относится ли Ваша организация к одной из нижеуказанной категории:		
5.1.	Организация, акции которой обращаются на организованных торгах в РФ или на иностранной бирже	ДА	НЕТ
		<i>Укажите пож-та организатора торговли, на которых котируются акции</i>	
5.2.	Организация, которая прямо или косвенно контролируется организацией, акции которой обращаются на организованных торгах в РФ или на иностранной бирже, либо сама контролирует такую организацию	ДА	НЕТ
5.3.	Организация, которая прямо или косвенно контролируется другой организацией, одновременно прямо или косвенно контролирующей организацию, акции которой обращаются на организованных торгах в РФ или на иностранной бирже	ДА	НЕТ
5.4.	Организация финансового рынка, за исключением организации финансового рынка, зарегистрированной в иностранном государстве, не включенном в перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, размещенной на официальном сайте ФНС, если такая организация финансового рынка основной доход получает от операций инвестирования или торговли финансовыми активами и управляется иной организацией финансового рынка	ДА	НЕТ
<i>Для целей п.п.5.2 и 5.3 настоящего пункта под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в</i>			

<i>организации, составляющая более 50 процентов акций (долей) в ее уставном (складочном) капитале</i>			
6.	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?	ДА	НЕТ
<i>В случае ответа «ДА» необходимо заполнить анкету выгодоприобретателя по форме Банка. Банк вправе запросить дополнительную информацию в отношении выгодоприобретателя, а также лиц прямо или косвенно его контролирующих.</i>			
7.	Является ли Ваша компания пассивной? <i>(в соответствии с определением Постановления Правительства РФ №693 от 16.06.2018)</i>	ДА	НЕТ
<b>Часть 2 – заполняется <u>только клиентами</u>, ответившими «ДА» на вопрос 7</b>			
8.	Имеются ли среди Ваших контролирующих лиц*** налоговые резиденты иностранного государства (иностранных государств)	ДА	НЕТ
<i>*** Лицо, прямо или косвенно контролирующее клиента – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом либо имеет возможность контролировать действия клиента.</i>			
Государство/территория налогового резидентства		ИИНН (аналог)* или причина его отсутствия**	Адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве
9.	<p><b>ПОДТВЕРЖДЕНИЕ И ПОДПИСЬ</b></p> <p>Подписывая настоящую Анкету:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• подтверждаю, что на дату подписания, информация, указанная в настоящей Анкете, является верной, полной и достоверной;</li> <li>• понимаю, что я несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений об организации в соответствии с применимым законодательством;</li> <li>• 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;</li> <li>• в случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной Анкеты, организация предоставит обновленную информацию в ПАО Банк «Кузнецкий» не позднее 30 дней с даты их изменения;</li> </ul> <p>Настоящим даю согласие на передачу информации федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному по контролю и надзору в области налогов и сборов (ФНС России), который может обменяться ей с иностранным налоговым органом в соответствии с условиями межгосударственного соглашения по обмену информацией.</p>		
(должность)		(подпись)	(Ф.И.О. полностью)
М.П.		«        »	20        г.

<b>Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика</b>	ДА	НЕТ
Ф.И.О. сотрудника Банка		
Подпись		
Дата	«        »	20        г.

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

*Информация по заполнению Анкеты идентификации клиента – юридического лица в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов в соответствии с требованиями FATCA/ CRS*

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

<b>FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)</b>
Закон США «О налогообложении иностранных счетов», установленный Главой 4 Налогового Кодекса США и Инструкцией Казначейства США по исполнению требований Главы 4 НК США, который обязывает все неамериканские финансовые институты идентифицировать клиентов и передавать информацию по их счетам в налоговую службу США.
<b>CRS (Common Reporting Standard)</b>
Стандарт по автоматическому обмену финансовой информацией в налоговых целях, разработанный Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).
<b>Юридическое лицо</b>
Термин «юридическое лицо» в рамках Анкеты юридического лица означает юридическое лицо, в т.ч. кредитная организация, или структура без образования юридического лица или иной юридический субъект (например: корпорация, организация, фонд, партнерство и т.д.), или их обособленные подразделения (филиал, представительство)
<b>Контролирующее лицо</b>
Контролирующим лицом признается: - в организации – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной организации (по количеству голосов или стоимости); - в партнерстве – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве; - в трасте – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей траста.
<b>Доля косвенного владения юридическим лицом</b>
Доля косвенного владения определяется по следующим правилам: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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);</li> <li>• 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);</li> <li>• для случаев владения посредством опционов. Если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (порядок определения доли косвенного владения указан выше) 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;</li> <li>• 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;</li> <li>• 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.).</li> </ul> Контролирующие лица определяются на дату проведения идентификации.
<b>Юридические лица, исключенные из состава специально указанных налоговых резидентов США для целей FATCA (Not a Specified U.S. Person)</b>
Данное понятие включает следующие виды организаций: <ul style="list-style-type: none"> <li>• американская организация, акции которой регулярно обращаются на одном или более организованных рынках ценных бумаг;</li> <li>• аффилированное лицо организации, акции которой регулярно обращаются на организованном рынке ценных бумаг;</li> <li>• американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701 (а) (37) Налогового кодекса США;</li> <li>• государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;</li> <li>• любой штат США, округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американские Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто-Рико, Американские Виргинские о-ва), или любое образование ими созданное, или полностью им принадлежащее;</li> <li>• американский банк, определенный в секции 581 Налогового кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов и которые имеют соответствующую лицензию);</li> <li>• американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в секции 856 Налогового кодекса США;</li> <li>• американская регулируемая инвестиционная компания, определенная в секции 851 Налогового кодекса США, или любая организация, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам США;</li> <li>• американский инвестиционный фонд, определенный в секции 584(а) Налогового кодекса США;</li> <li>• американский трастовый фонд, освобожденный от налогообложения согласно секции 664(с), либо указанный в секции 4947(а)(1) Налогового кодекса США;</li> <li>• американская организация, учрежденная в соответствии с законодательством США, имеющая статус дилера в отношении операций с ценными бумагами, товарами, деривативами;</li> <li>• американская организация, имеющая статус брокера;</li> <li>• американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 403(б) и секции 457(г).</li> </ul>
<b>Некоммерческая организация (Non-for profit organization)</b>
Некоммерческой организацией для целей FATCA признается организация, удовлетворяющая следующим критериям: <ul style="list-style-type: none"> <li>• организация освобождается от налогообложения;</li> <li>• организация не имеет акционеров или участников, которые являются выгодоприобретателями доходов или активов организации;</li> <li>• в соответствии с законодательством или учредительными документами организации, организация не распределяет доходы или активы в пользу физических лиц или коммерческих организаций (за исключением распределения доходов в рамках благотворительной деятельности или оплаты услуг);</li> <li>• в соответствии с законодательством или учредительными документами организации, при ликвидации организации, все активы организации направляются на благотворительные нужды, передаются другим некоммерческим организациям или государственным органам.</li> </ul>
<b>Организация, акции которой регулярно обращаются на организованном рынке ценных бумаг</b>
Акции организации признаются регулярно торгуемыми, если в течение календарного года: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Один (или более) класс акций организации, суммарно превышающих 50% голосующих акций всех видов, котировались на организованном рынке ценных бумаг;</li> <li>• Торги по каждому классу акций осуществлялись в количестве, отличном от минимального в течение не менее 60 дней в году,</li> </ul>

предшествовавшем настоящему, и суммарное количество акций каждого класса, оборачивающихся на бирже за данный год, составило не менее 10% от общего числа акций этого класса.

#### **Организация, контролируемая государственными органами:**

Организация признается контролируемой государственными органами, если выполняются следующие условия:

- организация на 100% прямо или косвенно принадлежит:
  - Центральному банку, или
  - государственному учреждению/ ведомству/ агентству, или
  - международной организации;
- доходы организации зачисляются на расчетные счета данной организации или на расчетные счета лиц, указанных выше;
- доходы никоим образом не распределяются физическим лицам.

Распределением доходов организации физическим лицам считается следующее:

- физические лица используют организацию как посредника для совершения частных инвестиций;
- организация ведет коммерческую деятельность в результате которой выплачивает клиентам-физическим лицам доход (например, организация- коммерческий банк);
- физическое лицо намерено использовать организацию для получения дохода посредством реализации своих полномочий, предоставленных государственными органами.

#### **Финансовый институт для целей закона FATCA (Foreign Financial Institution, FFI)**

Финансовым институтом для целей FATCA признается организация, которая осуществляет следующие виды деятельности:

##### ➤ **Банковская организация (Depository Institution)**

Организация принимает (привлекает во вклады, депозиты) денежные средства физических и юридических лиц в рамках обычной банковской или иной аналогичной деятельности, предоставляет услуги по доверительному управлению, осуществляет покупку, продажу финансовых активов, др. **и регулярно** занимается одним или несколькими видами деятельности, перечисленными ниже:

- выдача кредитов (займов);
- покупка, продажа, дисконтирование дебиторской задолженности, задолженности, возникающей из коммерческого кредита, долговых обязательств, переводных векселей, чеков, акцептованных векселей и иных долговых документов;
- выдача аккредитивов и неогонимация векселей;
- предоставление фидуциарных услуг или услуг по доверительному управлению;
- предоставление финансирования для совершения сделок с иностранной валютой;
- заключение договоров финансовой аренды, приобретения и реализации имущества, являющегося предметом финансовой аренды.

*Пример организации, соответствующей указанным критериям:* микрофинансовые организации, кредитные кооперативы.

*Исключения:* Организация не признается осуществляющей указанную выше деятельность, если:

- принимает авансы (депозиты) или иные аналогичные суммы исключительно в качестве залога или обеспечения каких-либо обязательств лица, предоставившего аванс (депозит) или иные аналогичные суммы, по договорам купли-продажи, аренды или иным аналогичным договорам, заключенным между организацией и лицом предоставившего аванс (депозит) (например: лизинговые организации);
- привлекает займы на осуществление основной нефинансовой деятельности (например, ломбарды).

- **Организация (депозитарий) осуществляющая деятельность по учету и хранению финансовых активов в интересах других лиц и оказанию связанных с этим услуг (Holding financial assets for others as a substantial portion of business)**, если валовый доход от осуществления этой деятельности равен или превышает 20% от общего валового дохода организации в течение меньшего из периодов, либо за трехлетний период, заканчивающийся 31 декабря года предшествующего текущему году, либо за период существования организации.

К услугам организации по учету и хранению финансовых активов, относятся:

- ведение депозитарного учета финансовых активов;
- ведение учета финансовых активов на специальных счетах;
- осуществление по поручению клиента сделок по реализации финансовых активов;
- предоставление кредитования на покупку финансовых активов;
- предоставление консультационных услуг по активам, учитываемым организацией;
- осуществление клиринга или расчетов по обязательствам, связанным с финансовыми активами;
- иная аналогичная деятельность.

Вновь созданная организация, у которой нет истории деятельности, рассматривается как организация, которая в качестве основного вида деятельности осуществляет деятельность по держанию финансового актива в интересах одного или нескольких лиц в случае, если организация ожидает, что валовый доход от соответствующих услуг организации будет равен или превысит 20% от общего валового дохода организации.

Для целей расчета валового дохода, полученного от вышеуказанной деятельности, учитываются следующие виды доходов:

- доход от депозитарных услуг, в том числе доход от хранения и обслуживания счетов;
- комиссии за совершение операций с ценными бумагами;
- доход от предоставления кредита клиентам для совершения операций с финансовыми активами, находящимися на хранении в депозитарии или приобретенными за счет такого кредита;
- доход в виде разниц между курсами покупки и продажи финансового актива;
- вознаграждение за услуги по предоставлению финансовых консультаций и услуг по проведению расчетов.

*Примеры организаций, соответствующих указанным критериям:* депозитарий, специализированный депозитарий.

*Исключения:* реестродержатели.

- **Инвестиционная компания (Investment entity)** - организация, соответствующая одному из нижеприведенных критериев:

- в качестве основного вида своей деятельности организация в интересах или по поручению клиента осуществляет один из следующих видов деятельности:
  - торговля инструментами денежного рынка (чеки, долговые обязательства, сберегательные сертификаты, пр.), иностранной валютой, валютными, процентными и индексруемыми инструментами, торговля ценными бумагами или товарными фьючерсами;
  - доверительное управление имуществом третьих лиц (управляющие компании);
  - оказание иных услуг по инвестированию или управление денежными средствами или финансовыми активами (ценные бумаги, доли участия в партнерствах, биржевые товары, договоры страхования, любой вид интереса и права (фьючерс, форвард, опцион) на ценную бумагу, долю в партнерстве, биржевом товаре, пр.) в интересах третьих лиц.

При этом считается, что организация осуществляет основной вид деятельности, если валовый доход от такой деятельности составляет 50% и более от общего валового дохода организации в течение меньшего из периодов:

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

- основная часть валового дохода организации относится к инвестированию, реинвестированию или торговле финансовыми активами (ценные бумаги, договоры страхования, любой вид права (фьючерс, форвард, опцион) на ценную бумагу, долю участия в партнерстве, биржевом товаре, договоре страхования и др.), и организация находится под управлением организации, которая прямо или через третьих лиц осуществляет один из трех видов деятельности, указанных в пункте выше от имени управляемой организации;

- организация является коллективным инвестиционным фондом, паевым инвестиционным фондом, биржевым фондом, фондом прямых инвестиций, хедж-фондом, венчурным фондом или иным аналогичным инвестиционным фондом, учрежденным для реализации стратегии инвестирования, реинвестирования, либо торговли финансовыми активами;
- организация является инвестиционным консультантом (Investment Advisors).

Вновь созданная организация, у которой нет истории деятельности, рассматривается как организация, которая в качестве основного вида деятельности осуществляет инвестиционную деятельность, в случае, если организация ожидает, что выручка от соответствующих услуг организации будет равна или превысит 50% от общей выручки организации.

*Примеры организаций, соответствующих указанным критериям:* брокерские организации; инвестиционные фонды (включая негосударственные пенсионные фонды); управляющие компании; организации, функционирующие как инвестиционный фонд.

*Исключения:* фонды, которые инвестируют непосредственно в объекты недвижимости.

➤ **Страховая компания (Insurance company)** - организация, удовлетворяющая следующим признакам:

- деятельность организации признается страховой в соответствии с законодательством любого из государств, в котором организация осуществляет свою деятельность;
- организация предлагает страховые продукты, предусматривающие выплату выкупной суммы или аннуитетные платежи;
- валовый доход от страхования, перестрахования и аннуитетных договоров за последний календарный год превысил 50% от валового дохода за такой год;
- общая сумма активов, используемых для осуществления страховой деятельности за последний календарный год, превышала 50% от общей суммы активов за такой год в течение всего такого года.

*Примеры организаций, соответствующих указанным критериям:* страховые организации, осуществляющие страхование жизни.

➤ **Холдинговая компания (Holding companies) и казначейский центр (Treasury center).**

**Холдинговой компанией** признается:

- организация, основная деятельность которой связана с владением (прямым или косвенным) всех или части акций, одной или более организаций – участниц группы;
- партнерство, основная деятельность которого заключается во владении более 50% голосов и стоимости в головной компании какой-либо группы.

**Казначейским центром** признается организация, чья основная деятельность связана с инвестированием, хеджированием и финансированием сделок с участием членов группы данной организации или сделок в интересах членов группы данной организации для целей:

- управления рисками изменения уровня цен или курса валют в отношении имущества группы или любого ее члена;
- управления рисками изменения процентных ставок, уровня цен или курса валют в отношении займов группы (или любого ее члена), полученных или подлежащих получению в будущем;
- управления рисками изменения процентных ставок, уровня цен или курса валют в отношении активов или обязательств, подлежащих отражению в финансовой отчетности группы или любого ее члена;
- управления оборотным капиталом группы или любого ее члена путем инвестирования или торговли финансовыми активами от имени и за счет казначейского центра или соответствующего ее члены группы;
- привлечения/предоставления займов для любой компании группы (или любого ее члена).

Холдинговая компания и казначейский центр признаются финансовыми институтами в целях FATCA, если они:

- входят в расширенную группу аффилированных лиц, включающую банк, депозитарий, инвестиционную компанию, страховую компанию, (которая является финансовым институтом); или
- учреждаются или используются коллективным инвестиционным фондом, паевым инвестиционным фондом или иным аналогичным инвестиционным фондом, учрежденным для реализации стратегии инвестирования, реинвестирования, либо торговли финансовыми активами.

*Примеры организаций, соответствующих указанным критериям:* компании специального назначения, холдинговые компании.

*Исключения:* организации, зарегистрированные в странах, заключивших межправительственное соглашение с США по FATCA по Модели 1. Уполномоченные государственные органы таких стран, как правило, исключают холдинговые и казначейские компании из категории финансового института.

#### Формы Налоговой службы США, которые используются для идентификации статуса налогоплательщика

**W-9** Форма W-9 используется для определения статуса налогоплательщика США.

**W-8** Форма W-8 используется для определения статуса налогоплательщика страны отличной от США. В зависимости от категории налогоплательщика различают следующие формы W-8BEN-E, W-8IMY, W-8EXP и другие.

**W-8BEN** Подтверждает статус физического лица как бенефициарного собственника получаемых доходов.  
<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>

**W-8BEN-E** Подтверждает статус юридического лица как бенефициарного собственника получаемых доходов.  
<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>

**W-8EXP** Подтверждает статус лица, освобождаемого от исполнения обязательств, связанных с уплатой налога в США.  
<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8exp.pdf>

**W-8IMY** Подтверждает статус посредника. <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8imy.pdf>

#### Общая информация о CRS

Требования Федерального закона 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» обязывают ПАО Банк «Кузнецкий» собирать и включать в отчетность определенные сведения о налоговом резидентстве владельца счета.

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).

Для получения ответов на дополнительные вопросы по налоговому резидентству, Вы можете посмотреть информацию на портале ОЭСР по автоматическому обмену информацией <http://www.oecd.org/tax/transparency/automaticexchangeofinformation.htm>. Если Ваше налоговое резидентство (или налоговое резидентство владельца счета, от имени которого Вы заполняете Анкету отличается от налогового резидентства Российской Федерации, то мы можем быть юридически обязаны направить данную Анкету и иную финансовую информацию по данному счету в Федеральную налоговую службу России (ФНС России) и они могут обменяться ей с иностранным налоговым органом в соответствии с условиями межгосударственного соглашения по обмену информацией о финансовых счетах. Данная Анкета будет оставаться действительной, кроме случаев смены обстоятельств в отношении предоставленной информации (например, налоговый статус и иные сведения, делающие данную Анкету неверной или незаполненной). В таком случае, Вы должны уведомить ПАО Банк «Кузнецкий» и предоставить обновленную Анкету в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней.

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/>.