|  |
| --- |
| **АНКЕТА**  **ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**  **в целях FATCA и CRS** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Клиент | Бенефициарный владелец /  Лицо, прямо или косвенно контролирующее клиента – юридическое лицо[[1]](#footnote-1)\*  *(необходимо указать вид контроля в ответе на вопрос 2.7)* | Выгодоприобретатель[[2]](#footnote-2)\* | Представитель\* |
|  | |  |
|  | |  |
|  | \*(указать наименование клиента ФЛ/ЮЛ и российский ИНН (при наличии), для которого физическое лицо является бенефициарным владельцем / лицом, прямо или косвенно его контролирующим, выгодоприобретателем либо представителем) | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | **Основные сведения физического лица** | | | |
| 1.1 | Фамилия  Имя Отчество (при наличии) |  | | |
| 1.2 | Дата рождения  (ДД.ММ.ГГГГ) |  | | |
| 1.3 | Место рождения (страна)  *Если Вы указали место рождения США, ответьте также на вопрос 2.5* |  | | |
| 1.4 | Адрес фактического проживания, почтовый адрес  *Если адресов несколько, то укажите все адреса* | проживаю на территории РФ постоянно или не менее 183 календарных дней в течение 12 месяцев  проживаю за пределами РФ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| 1.5 | Документ, удостоверяющий личность |  | | |
| 1.6 | Серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность, когда и кем выдан;  Код подразделения (при наличии) |  | | |
| 1.7 | Номера контактных телефонов с указанием оператора связи и государства, в котором зарегистрирован оператор связи | |  |  |  | | --- | --- | --- | |  |  |  | |  |  |  | |  |  |  | | номер телефона |  | государство, в котором зарегистрирован оператор связи | | | |
| 1.8 | Налогоплательщиком какой страны Вы являетесь? (нужное отметить) | Российской Федерации, и предоставьте следующую информацию (не обязательно):  ИНН (при наличии) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ИНН отсутствует  иностранного государства (территории) | | |
| 1.9 | Являетесь ли Вы налоговым апатридом?[[3]](#footnote-3)  *.* | Да  Нет | | |
| **2** | **Прочие сведения физического лица** | | | |
| 2.1 | Гражданство и вид на жительство  (указать все страны, гражданином которых Вы являетесь, и страны, в которых Вы имеете вид на жительство (при наличии) | Гражданство  Вид на жительство: | | |
| *Предоставьте форму W-9, если указано гражданство или вид на жительство в* ***США*** | | |
| 2.2 | Сведения о наличии статуса налогового резидента иностранного государства  (согласно требованиям законодательства страны налогового резидентства).[[4]](#footnote-4)  *Укажите все страны и номер идентификатора налогоплательщика (ИН)либо его аналога в каждой стране (при наличии.)*  *Если Вы имеете статус налогового резидента иностранного государства более чем в 3-х (трех) странах/территориях, то предоставьте информацию обо всех странах/территориях, налогового резидентства, не указанных в настоящем пункте, путем заполнения дополнительного листа к настоящей Анкете.* | Страна/территория | Идентификатор налогоплательщика – TIN или его аналог[[5]](#footnote-5), выпущенный страной, налоговым резидентом которой является физическое лицо [[6]](#footnote-6) | Причина отсутствия TIN или его аналога |
|  | |  |  | | --- | --- | | TIN |  | | Аналог |  | |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | TIN |  | | Аналог |  | |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | TIN |  | | Аналог |  | |  |
| \* В случае отсутствия TIN или его аналога укажите одну из нижеперечисленных причин в поле «Причина отсутствия TIN или его аналога»:   |  |  | | --- | --- | | **А -** | юрисдикция налогового резидентства не присваивает TIN или его аналог | | **Б -** | юрисдикция не присвоила TIN или его аналог физическому лицу (пояснить причину, например, в связи с отсутствием налоговых обязательств) | | **В -** | иное (в случае выбора данного варианта необходимо обязательно указать причину в поле «Причина отсутствия TIN или его аналога») | | | |
| В случае если указана страна США, необходимо предоставить форму W-9[[7]](#footnote-7) | | |
| 2.3. | Имеете ли вы разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (являетесь владельцем Green Card)? | Да, и предоставьте копию вида на жительства в США/Green Card  Нет | | |
| 2.4. | Находились ли Вы на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3-х лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года? | Да  Нет | | |
| 2.5 | Если Вы указали в качестве страны рождения **США**, то отказывались ли Вы от гражданства США или есть ли у вас иные основания отсутствия гражданства США? | да, и предоставьте один из следующих документов:  свидетельство об утрате гражданства США по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США  или  письменные объяснения в отношении отсутствия гражданства в США (например, указание причины, по которой не было получено гражданство США по рождению)  нет  не применимо (если Вы указали страну рождения не США) | | |
| 2.6 | Отличается ли страна Вашего налогового резидентства от страны адреса фактического проживания? | да, и в этом случае необходимо ответить на вопросы 2.6.1 – 2.6.5  нет | | |
| Ответы на вопросы 2.6.1 – 2.6.5 заполняются в случае, если в ответе на вопрос 2.6 указано «Да» | | | | |
| 2.6.1 | Входит ли страна Вашего налогового резидентства в список юрисдикций, которые предоставляют режимы «Гражданство/резидентство в обмен на инвестиции», перечисленных на сайте ОЭСР?[[8]](#footnote-8) | да  нет | | |
| 2.6.2 | Получено ли налоговое резидентство в обмен в рамках режима «Гражданство/резидентство в обмен на инвестиции»? | да  нет | | |
| 2.6.3 | Находились ли Вы за предшествующий календарный год в какой - либо иной стране, отличной от страны налогового резидентства, 90 и более дней? | да, и укажите страну (страны):  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  нет | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2.6.4 | Являетесь ли Вы плательщиком налогов на доходы физических лиц стране, отличной от страны Вашего налогового резидентства, и в каких странах Вы подавали соответствующие налоговые декларации? | да, и укажите страну (страны):  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  нет |
| 2.6.5 | В какой стране находится центр Ваших жизненных интересов (место, где Вы имеете наиболее тесные личные и экономические связи)? |  |
| 2.7. | Укажите вид контроля над пассивной нефинансовой организацией  *(в случае, если Вы указали, что являетесь бенефициарным владельцем / лицом, прямо или косвенной контролирующим такую организацию и проставили соответствующий признак в шапке настоящей Анкеты; в ином случае ответ на вопрос 2.7 не заполняется)* | Контроль над юридическим лицом посредством владения  Контроль над юридическим лицом по иным основаниям  Контроль над юридическим лицом в качестве лица, занимающего старшую руководящую должность  Контроль над трастом в качестве его учредителя  Контроль над трастом в качестве доверительного управляющего  Контроль над трастом в качестве попечителя  Контроль над трастом в качестве выгодоприобретателя  Контроль над трастом по иным основаниям  Контроль над иной структурой без образования юридического лица осуществляется лицом аналогичным учредителю  Контроль над иной структурой без образования юридического лица осуществляется лицом аналогичным управляющему  Контроль над иной структурой без образования юридического лица осуществляется лицом аналогичным попечителю  Контроль над иной структурой без образования юридического лица осуществляется лицом аналогичным выгодоприобретателю  Контроль над иной структурой без образования юридического лица осуществляется лицом аналогичным по другим основаниям |
| **3.** | **Гарантии и заверения физического лица** | |
| Подписывая настоящую Анкету физического лица (дополнительные сведения) (далее – «Анкета»), я заверяю и гарантирую КБ «Гарант-Инвест» (АО) (далее – Банк) на дату подписания, что:   * представленная мной информация является актуальной и достоверной; * я понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с действующим законодательством; * обязуюсь уведомить Банк об изменении любого факта или подтверждения, указанного в данной Анкете, в том числе об изменении обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидентства, и предоставить информацию и подтверждающие документы в Банк в течение 30 (тридцати) дней с даты их изменения; * даю согласие Банку на обработку своих вышеназванных персональных данных в соответствии с требованиями ФЗ от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», сведений, указанных в Форме W-9, иной информации, идентифицирующей меня в качестве Клиента – иностранного налогоплательщика, а также данных о номере счета/счетах в Банке, остатках по счету/счетам, и информации об операциях по счету/счетам с целью передачи иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, а также 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, в соответствии с требованиями Федерального Закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении в изменений Кодекс об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» в порядке и объеме, установленными законодательством РФ; * настоящее согласие предоставляется на совершение следующих действий с персональными данными: передача (в том числе трансграничная), сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение. Указанные действия Банк как оператор персональных данных вправе осуществлять как с использованием средств автоматизации (в том числе исключительно), так и без использования таких средств; * предупрежден о том, что в случае если я являюсь налогоплательщиком США и отказываюсь от передачи сведений, предоставленных мной, а также иных сведений, включая финансовую информацию по счетам, в Налоговую Службу США и/или лицу, исполняющему функции налогового агента согласно требованиям Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA), а также в уполномоченных органы Российской Федерации согласно требованиям действующего законодательства РФ, Банк вправе принять решение об отказе в совершении финансовых операций, о расторжении в одностороннем порядке действующих договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, а также вправе отказать в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, в соответствии с требованиями Федерального Закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении в изменений Кодекс об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»; * обязуюсь по запросу Банка предоставить в Банк документы, подтверждающие статус налогового резидентства, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты заполнения настоящей Анкеты; * предупрежден о том, что Банк имеет право запросить документ, подтверждающий статус налогового резидента иностранного государства на бумажном носителе. * предупрежден о том, что в случае непредставления (несвоевременного представления) мной документов и/или информации, подтверждающих статус налогового резидентства, Банк может воспользовался правом, предусмотренным пунктами 4 и 5 статьи 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации, а именно - отказать в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, а также отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу и по поручению клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и (или) расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения); * предупрежден и согласен, что в случае непредставления (несвоевременного представления) мной документов и/или информации об изменении любого факта или подтверждения, указанного в данной Анкете, в том числе об изменении обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидентства, повлекшего в результате этого представление Банком недостоверной отчетности в уполномоченные органы и в связи с этим наложение на Банк штрафных санкций за неисполнение требований о предоставлении информации о лицах, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, сумма штрафных санкций, наложенных на Банк, может быть взыскана с меня. * срок, в течение которого действует согласие на обработку, в том числе автоматизированную, персональных данных, составляет 5 (пять) лет с момента прекращения последних договорных отношений Клиента с Банком. | |
| **4.** | **Подписи**  *Подписывая настоящую Анкету я подтверждаю, что информация, указанная в данной Анкете, была мною проверена, является верной, полной, достоверной и подтверждает право Банка на проверку и обработку предоставленных сведений.* | |
| Ф.И.О. |  |
| Подпись |  |
| Дата |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Заполняется работником Банка** | |
| Информация о предоставлении физическим лицом российского ИНН  *(выбрать необходимый вариант)* | 🞏 физическое лицо предоставило информацию, что у него отсутствует российский ИНН (код 12)  🞏 физическое лицо не предоставило информацию о наличии или отсутствии у него российского ИНН (код 13) |
| Ф.И.О., должность работника,  открывшего счет/обновившего сведения |  |
| Дата | «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г. |
| Ф.И.О., должность руководителя Ответственного подразделения |  |
| Ф.И.О. Ответственного лица по FATCA/CRS |  |
| Дата | «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г. |

**Дополнительный лист**

**к Анкете физического лица в целях FATCA и CRS**

*(заполняется в случае если физическое лицо имеет статус налогового резидента*

*иностранного государства в более чем 3-х (трех) странах/юрисдикциях)*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 2.2 | Сведения о наличии статуса налогового резидента иностранного государства  (согласно требованиям законодательства страны налогового резидентства).  *Укажите все страны и номер идентификатора налогоплательщика (ИН) либо его аналога в каждой стране (при наличии)* | Страна | Идентификатор налогоплательщика – TIN или его аналог, выпущенный страной, налоговым резидентом которой является физическое лицо | Причина отсутствия TIN или его аналога\* |
|  | |  |  | | --- | --- | | TIN |  | | Аналог |  | |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | TIN |  | | Аналог |  | |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | TIN |  | | Аналог |  | |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | TIN |  | | Аналог |  | |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | TIN |  | | Аналог |  | |  |
|  | |  |  | | --- | --- | | TIN |  | | Аналог |  | |  |
| \* В случае отсутствия TIN или его аналога укажите одну из нижеперечисленных причин в поле «Причина отсутствия TIN или его аналога»:   |  |  | | --- | --- | | **А -** | юрисдикция налогового резидентства не присваивает TIN или его аналогог | | **Б -** | юрисдикция не присвоила TIN или его аналог физическому лицу (пояснить причину, например, в связи с отсутствием налоговых обязательств) | | **В -** | иное (в случае выбора данного варианта необходимо обязательно указать причину в поле «Причина отсутствия TIN или его аналога») | | | |
| В случае если указана страна США, необходимо предоставить форму W-9 | | |

1. **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. Лицом, прямо или косвенно контролирующим клиента - физическое лицо, считается само это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что существуют иные физические лица, прямо или косвенно контролирующие клиента - физическое лицо [↑](#footnote-ref-1)
2. **Выгодоприобретатель** – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, договора комиссии и договора доверительного управления. [↑](#footnote-ref-2)
3. **Налоговый апатрид** – физическое лицо, которое не является налоговым резидентом ни в одном государстве, в том числе не является налоговым резидентом в Российской Федерации [↑](#footnote-ref-3)
4. Правила определения налогового резидентства размещены на сайте ОЭСР (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>). [↑](#footnote-ref-4)
5. TIN (Tax Identification Number) - идентификационный номер налогоплательщика, используемый для целей налогообложения Аналог – функциональный эквивалент TIN, используемый налоговыми органами в соответствующей стране налогового резидентства для целей учета налоговых обязательств (указывается в случае отсутствия TIN) [↑](#footnote-ref-5)
6. Информация касательно критериев налогового резидентства и справочник форматов TIN различных стран/юрисдикций размещены на сайте ОЭСР (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>). В случае возникновения вопросов по определению статуса налогового резидентства, Вы вправе обратиться к налоговому консультанту или в уполномоченный орган Вашей страны. Банк дает консультации и не оказывает содействие по вопросам налогового резидентства. [↑](#footnote-ref-6)
7. **W-9** – форма по классификатору управленческой документации США, которую заполняют налоговые резиденты США (ФЛ и ИП, в том числе имеющее долгосрочную визу). Форма W-9 содержит идентификационный номер налогоплательщика и подтверждение информации о доходах. [↑](#footnote-ref-7)
8. В список юрисдикций, которые предоставляют режимы «Гражданство / резидентство в обмен на инвестиции», входят следующие страны и территории: **Антигуа и Барбуда, Багамы, Бахрейн, Барбадос, Кипр, Доминиканская Республика, Гренада, Малайзия, Мальта, Катар, Сент-Китс и Невис, Сент-Люсия, Сейшелы, Острова Теркс и Кайк, ОАЭ, Вануату**. Источник: http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/residence-citizenship-by-investment/

   . [↑](#footnote-ref-8)