

АО «Райффайзенбанк» (далее – Банк) оставляет за собой право запросить любую дополнительную информацию о потенциальном клиенте (далее – Клиент), его учредителях (участниках/акционерах), представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев и контрагентах в целях их идентификации.

В целях идентификации клиента в соответствии с требованиями законодательства США о налогообложении иностранных счетов (FATCA) Банк оставляет за собой право дополнительно запросить у клиента формы W-8BEN-E, W-8BEN, W-9, W-8IMY (и другие формы, выпущенные налоговой службой США) в случае необходимости.

**FATCA** (Foreign Account Tax Compliance Act) - закон США о налогообложении иностранных счетов, главная цель которого препятствовать уклонению от уплаты налогов американских налогоплательщиков (налоговых резидентов США, проживающих и/или осуществляющих экономическую деятельность на территории других государств. На территории Российской Федерации регулируется Федеральным законом № 173-ФЗ от 28.06.2014.

**CRS** (Common Reporting Standards) – Стандарт по автоматическому обмену информацией о финансовых счетах. Международный аналог FATCA, разработанный Организацией Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР) в целях предотвращения глобального уклонения от уплаты налогов с использованием офшорных юрисдикций и обеспечения прозрачности налоговой информации. На территории Российской Федерации регулируется разделом VII.1. части первой Налогового Кодекса Российской Федерации, введенным в действие Федеральным законом от 27.11.2017 № 340-ФЗ.

### 1. Идентификация юридического лица (структуры без образования юридического лица)

Полное наименование Клиента в соответствии с учредительным документом	
ИНН РФ	
Страна инкорпорации (учреждения) юридического лица	
Страна регистрации головного офиса (для представительств, филиалов)	
<b>Бизнес-статус организации (структуры без образования юридического лица)</b> (выберите один из нижеуказанных статусов)	
<input type="checkbox"/> <b>Финансовый институт*</b> *Если Вы отметили данный пункт, предоставьте следующую информацию в целях FATCA: <input type="checkbox"/> Участвующий в FATCA финансовый институт (укажите GIIN <sup>1</sup> при наличии, в случае отсутствия GIIN, укажите причину отсутствия): _____ <input type="checkbox"/> Неучаствующий в FATCA финансовый институт	<b>Финансовым институтом</b> являются следующие виды организаций: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Кредитная организация;</li> <li>✓ Страховщик, осуществляющий деятельность по добровольному страхованию жизни;</li> <li>✓ Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность;</li> <li>✓ Управляющий по договору доверительного управления имуществом;</li> <li>✓ Негосударственный пенсионный фонд;</li> <li>✓ Акционерный инвестиционный фонд;</li> <li>✓ Управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;</li> <li>✓ Клиринговая организация;</li> <li>✓ Центральный контрагент;</li> <li>✓ Управляющий товарищ инвестиционного товарищества;</li> <li>✓ Иная организация или структура без образования юридического лица, которая в рамках своей деятельности принимает от клиентов денежные средства или иные финансовые активы для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента.</li> </ul>

<sup>1</sup> GIIN (Global Intermediary Identification Number) – глобальный идентификационный номер посредника, присваивается налоговой службой США (IRS) участвующим в FATCA финансовым институтам

<p><input type="checkbox"/> <b>Активная нефинансовая организация</b></p>	<p><b>Активная нефинансовая организация</b> – юридическое лицо (или структура без образования юридического лица), которое соответствует одному из следующих признаков:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ За календарный год, предшествующий отчетному периоду, менее 50% доходов Клиента составляют доходы от пассивной деятельности*, и менее 50% активов юридического лица (или структуры без образования юридического лица) (оцениваемых по рыночной или балансовой стоимости) относятся к активам, используемым для извлечения доходов от пассивной деятельности;</li> <li>✓ Юридическое лицо (или структура без образования юридического лица) создано для целей прямого владения обращающимися акциями (долями) организаций, которые не являются организациями финансового рынка, или для целей финансирования таких организаций, за исключением клиентов, владеющих или осуществляющих финансирование таких организаций исключительно в инвестиционных целях;</li> <li>✓ Юридическое лицо (или структура без образования юридического лица) является вновь созданным лицом<sup>2</sup>;</li> <li>✓ Юридическое лицо (или структура без образования юридического лица) не является организацией финансового рынка в течение предыдущих 5 лет, и находится в процессе реорганизации в целях продолжения или возобновления коммерческой деятельности, за исключением деятельности, осуществляемой организацией финансового рынка;</li> <li>✓ Юридическое лицо (или структура без образования юридического лица) является некоммерческой организацией<sup>3</sup>, доходы которой не являются объектом налогообложения или освобождаются от налогов.</li> </ul> <p>*К <b>пассивным доходам</b> относятся: дивиденды; процентный доход (или иной аналогичный доход); доходы от сдачи в аренду или в субаренду имущества; доходы от использования прав на объекты интеллектуальной собственности; периодические страховые выплаты (аннуитеты); превышение доходов над расходами в результате осуществления операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (за исключением доходов, полученных в результате осуществления основной деятельности); превышение доходов от операций с иностранной валютой (положительные курсовые разницы) над расходами от операций с иностранной валютой (отрицательные курсовые разницы); доходы, полученные в рамках договора добровольного страхования жизни; иные доходы, аналогичные вышеуказанным.</p>
<p><input type="checkbox"/> <b>Пассивная нефинансовая организация</b> *</p> <p><b>*Если Вы отметили данный пункт, заполните часть 3 «Информация о бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях»</b></p>	<p><b>Пассивная нефинансовая организация</b> – организация или структура без образования юридического лица, не являющаяся финансовым институтом и не соответствующая признакам клиентов, осуществляющий активную деятельность (не являющаяся активной нефинансовой организацией).</p>
<p><input type="checkbox"/> <b>Организация финансового рынка, управляемая иной организацией финансового рынка**;</b></p> <p><b>**Если Вы отметили данный пункт, заполните часть 3 «Информация о бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях»</b></p>	<p><b>Организация финансового рынка, управляемая иной организацией финансового рынка</b> – организация, зарегистрированная в иностранном государстве (территории), не включенном в перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, размещенный на официальном сайте уполномоченного органа, основной доход которой происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами, и которая управляется иной организацией финансового рынка.</p>

<sup>2</sup> Под вновь созданным лицом понимается компания, которая: только начала свою деятельность, но пока не работает, и не имеет стажа данной деятельности; инвестирует капитал в активы с намерением заниматься деятельностью, отличной от деятельности финансовых институтов; дата регистрации такой компании не превышает дату настоящей формы более чем на 24 месяца.

<sup>3</sup> Организация (или структура без образования юридического лица) учреждена и существует в стране своего постоянного пребывания исключительно для благотворительных, научных, художественных, культурных или образовательных целей.

<input type="checkbox"/> Государственное учреждение/ организация финансового рынка, в отношении которой не применяются требования главы 20.1 Налогового Кодекса Российской Федерации <sup>4</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Центральный банк Российской Федерации (Банк России);</li> <li>✓ Пенсионный Фонд РФ;</li> <li>✓ Фонд обязательного медицинского страхования;</li> <li>✓ Фонд социального страхования Российской Федерации;</li> <li>✓ Иное государственное учреждение Российской Федерации или иностранных государств;</li> <li>✓ Органы государственной власти Российской Федерации или иностранных государств;</li> <li>✓ Центральный банк иностранного государства;</li> <li>✓ Международная финансовая корпорация;</li> <li>✓ Международный банк реконструкции и развития;</li> <li>✓ Евразийский банк развития;</li> <li>✓ Международная ассоциация развития;</li> <li>✓ Европейский банк реконструкции и развития;</li> <li>✓ Межгосударственный банк;</li> <li>✓ Международный инвестиционный банк;</li> <li>✓ Международный банк экономического сотрудничества;</li> <li>✓ Многосторонне агентство по гарантиям инвестиций;</li> <li>✓ Черноморский банк торговли и развития;</li> <li>✓ Европейский инвестиционный банк;</li> <li>✓ Северный инвестиционный банк;</li> <li>✓ Международный валютный фонд</li> <li>✓ 100 процентов долей (акций) участия в уставном (складочном) капитале клиента принадлежит одному или нескольким из указанных организаций.</li> </ul>
<input type="checkbox"/> Международная организация	<p><b>Международная организация</b> – объединение межправительственного или неправительственного характера, созданное на основе международного соглашения в целях содействия решению оговоренных в соглашении международных проблем (например: Организация Объединенных Наций).</p>
<input type="checkbox"/> Организация, торгуемая на организованном рынке ценных бумаг	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Организация, акции (доли) которой обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже;</li> <li>✓ Организация (или структура без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется<sup>5</sup> организацией, акции (доли) которой обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже, либо сама контролирует такую организацию;</li> <li>✓ Организация (или структура без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется другой организацией (или структурой без образования юридического лица), одновременно прямо или косвенно контролирующей организацию, акции (доли) которой обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже.</li> </ul>

## 2. Информация о наличии иностранного налогового резидентства юридического лица (структуры без образования юридического лица)

**Налоговые резиденты иностранного государства в целях реализации международного автоматического обмена финансовой информацией (CRS)** – лицо, которое признается налоговым резидентом иностранного государства в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) или в отношении которого есть основания полагать, что оно является таковым.

**Налоговые резиденты в понятии FATCA (физические лица)**

- Физическое лицо является гражданином США<sup>6</sup>;
- физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card)));
- физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания».

<sup>4</sup> В силу низкого риска совершения с использованием таких организаций действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов);

<sup>5</sup> Под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50% акций (долей) в уставном (складочном) капитале

<sup>6</sup> Граждане США – граждане, получившие гражданство США по рождению (по праву почвы) или в порядке натурализации, независимо от наличия у них гражданства другого государства; лица, не имеющие официально оформленного гражданства США, но родившиеся на территории США, и не отказавшиеся официально от гражданства США. Исключением из правила предоставления гражданства США по праву почвы является рождение в США детей дипломатических сотрудников и некоторых приравненных в правах организаций.

**ФОРМА ДЛЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНТСТВА КЛИЕНТА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА (ВКЛЮЧАЯ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ), СТРУКТУРЫ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**



**Налоговые резиденты в понятии FATCA (юридические лица, структуры без образования юридического лица):**

- Страной регистрации/учреждения юридического лица (организация без образования юридического лица) являются США,
- В состав бенефициарных владельцев юридического лица (структуры без образования юридического лица) – пассивной нефинансовой организации, входят:
  - ✓ физические лица, которые являются налоговыми резидентами США ;
  - ✓ юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налогоплательщиков США.

**Имеет ли Ваша организация (или структура без образования юридического лица) иностранное налоговое резидентство?**

Если Ваша организация является налогоплательщиком США, но освобождена от налогообложения в США, пожалуйста, дополнительно предоставьте налоговую форму W-9 с указанием в ней кода исключения.

Нет, организация (или структура без образования юридического лица) имеет налоговое резидентство **только Российской Федерации** (перейдите к заполнению раздела 4 «Декларации и подпись»).

Да, организация (или структура без образования юридического лица) имеет **иностранное налоговое резидентство** (Заполните пункт 2.1)

**2.1. Укажите страну(-ы) (территорию(-и)), в которой Ваша организация (структура без образования юридического лица) имеет налоговое резидентство:**

<p><b>Страна (территория) иностранного налогового резидентства:</b></p> <p>_____</p>	<p><b>TIN либо его аналог:</b></p> <p>_____</p> <p>TIN (Tax identification number) - Уникальный номер налогоплательщика, присвоенный в соответствии с законодательством и стандартами конкретной юрисдикции. Некоторые юрисдикции не имеют TIN, но имеют его аналоги (номер в системе социального страхования, персональный идентификационный код и т.п.)</p>	<p><b>В случае отсутствия TIN либо его аналога укажите причину:</b></p> <p><input type="checkbox"/> страна/юрисдикция налогового резидентства юридического лица не присваивает TIN.</p> <p><input type="checkbox"/> юридическое лицо не может по иным причинам получить TIN или его аналог (пожалуйста, укажите ниже причину).</p> <p>_____</p> <p><input type="checkbox"/> предоставление TIN необязательно (если право юрисдикции юридического лица не содержит требования о сборе данных о TIN).</p>
<p><b>Страна (территория) иностранного налогового резидентства:</b></p> <p><i>(заполняется в случае наличия второго иностранного налогового резидентства клиента-юридического лица (структуры без образования юридического лица))</i></p> <p>_____</p>	<p><b>TIN либо его аналог:</b></p> <p>_____</p>	<p><b>В случае отсутствия TIN либо его аналога укажите причину:</b></p> <p><input type="checkbox"/> страна/юрисдикция налогового резидентства юридического лица не присваивает TIN.</p> <p><input type="checkbox"/> юридическое лицо не может по иным причинам получить TIN или его аналог (пожалуйста, укажите ниже причину).</p> <p>_____</p> <p><input type="checkbox"/> предоставление TIN необязательно (если право юрисдикции юридического лица не содержит требования о сборе данных о TIN).</p>
<p><b>Страна (территория) иностранного налогового резидентства:</b></p> <p><i>(заполняется в случае наличия третьего иностранного налогового резидентства клиента-юридического лица (структуры без образования юридического лица))</i></p> <p>_____</p>	<p><b>TIN либо его аналог:</b></p> <p>_____</p>	<p><b>В случае отсутствия TIN либо его аналога укажите причину:</b></p> <p><input type="checkbox"/> страна/юрисдикция налогового резидентства юридического лица не присваивает TIN.</p> <p><input type="checkbox"/> юридическое лицо не может по иным причинам получить TIN или его аналог (пожалуйста, укажите ниже причину).</p> <p>_____</p> <p><input type="checkbox"/> предоставление TIN необязательно (если право юрисдикции юридического лица не содержит требования о сборе данных о TIN).</p>

**2.2. Если Ваша организация является иностранной структурой без образования юридического лица и не является налоговым резидентом ни одного иностранного государства (территории), то укажите страну (территорию), в которой расположены его органы или структуры управления:** \_\_\_\_\_

### 3. Информация о бенефициарных владельцах и(или) выгодоприобретателях\* (физических и юридических лицах):

\*Информация о бенефициарных владельцах и(или) выгодоприобретателях обязательна к заполнению в случае, если юридическое лицо (структура без образования юридического лица) является пассивной нефинансовой организацией, либо организацией финансового рынка, управляемой иной организацией финансового рынка.

<b>Наличие бенефициарных владельцев и(или) выгодоприобретателей</b>	<b>Бенефициарный владелец:</b> Лицо, прямо или косвенно контролирующее клиента – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 % в целях CRS/10% в целях FATCA в капитале) клиентом либо имеет возможность контролировать действия клиента. <input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> (перейдите к заполнению <b>раздела 4 «Декларации и подпись»</b> )  <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (заполните <b>пункт 3.1</b> )  <b>Выгодоприобретатель:</b> лицо (в т.ч. структура без образования юридического лица), к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, договора комиссии и договора доверительного управления. <input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> (перейдите к заполнению <b>раздела 4 «Декларации и подпись»</b> )  <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (заполните <b>пункт 3.1</b> )
---	--

#### 3.1. Информация о налоговом резидентстве Бенефициарных владельцев и(или) Выгодоприобретателей:

Имеет ли Бенефициарный владелец и(или) Выгодоприобретатель Вашей организации (или структуры без образования юридического лица) иностранное налоговое резидентство?

Нет, Бенефициарный владелец и(или) Выгодоприобретатель (Бенефициарные владельцы, Выгодоприобретатели) имеет/имеют налоговое резидентство только Российской Федерации (перейдите к заполнению **раздела 4 «Декларации и подпись»**).

Да, Бенефициарный владелец и(или) Выгодоприобретатель (Бенефициарные владельцы, Выгодоприобретатели) имеет/имеют налоговое резидентство иностранного государства (территории) (Заполните **Приложение 1**)

#### 4. Декларации и подпись

Подтверждаю, что вся предоставленная в Форме информация соответствует условиям заключенного соглашения/договора с АО «Райффайзенбанк», и осознаю порядок использования предоставленной информации.

Я осознаю и соглашаюсь с тем, что предоставленная мной информация может быть передана АО «Райффайзенбанк» в федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, для ее последующей передачи в иностранный налоговый орган соответствующей страны, согласно условиям межгосударственного соглашения по обмену информацией о финансовых счетах.

Подтверждаю, что являюсь владельцем счета, Клиентом, (или обладаю полномочиями для подписания данной Формы от имени владельца счета), указанным в данной Форме.

Заявляю, что все указанные в Форме сведения точны и полны.

Обязуюсь информировать АО «Райффайзенбанк» в течение 15 календарных дней о смене обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидентства организации, либо бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей, или делающих некорректной предоставленную в Форме информацию. После информирования обязуюсь в течение указанного выше срока предоставить обновленную Форму в Банк.

Для организаций – налоговых резидентов США либо пассивных нефинансовых организаций, имеющих бенефициарных владельцев – налоговых резидентов США:

«Настоящим даю согласие и поручение АО «Райффайзенбанк» на предоставление Налоговой Службе США данных о Клиенте/его бенефициарных владельцах в соответствии с требованиями применимого законодательства США и РФ».

Подпись Клиента/его представителя \_\_\_\_\_

Расшифровка подписи, должность \_\_\_\_\_

Я подтверждаю свои полномочия ставить подпись от имени Клиента в соответствии с (указать основание наличия полномочий) \_\_\_\_\_.

Дата \_\_\_\_\_