УТВЕРЖДАЮ
Президент Банка
«Российская финансовая корпорация»
открытое акционерное общество

_____ С.С. Станкуть

«10» апреля 2015 г.

Регламент осуществления Банком «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами в целях выполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «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»

Регламент устанавливает особенности осуществления Банком «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (далее – Банк) финансовых операций с лицами, на которых распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов (далее – FATCA), действующее на день вступления в силу Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «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» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ).

1. Порядок выявления и способы получения информации для целей отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика

1.1. Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (далее – Клиент), лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – Клиент-налогоплательщик США).

1.2. Не подлежит сбору и передаче информация о Клиентах:

1) физических лицах - гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:

а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство США (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);

б) имеющих вид на жительство в США;

2) юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации

гражданство государства – члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах «а» и «б» пункта 1.2. Регламента).

1.3. Банк выявляет у юридических и физических лиц, принимаемых и находящихся на обслуживании наличие критериев отнесения их к категории налогоплательщика США с помощью анкет Клиента в целях реализации требований Федерального закона № 173-ФЗ по форме Приложений № 1-3 к Регламенту. Приведенные формы Приложений № 1-3 размещены на сайте Банка: www.rusfincorp.ru. Банк анализирует сведения, представленные Клиентом.

Для целей отнесения Клиента к категории налогоплательщика США Банком могут быть использованы сведения, содержащиеся в открытых источниках - торговом реестре США, средствах массовой информации и другие.

1.4. В случае выявления у Клиента одного или нескольких критериев рассмотрения его в качестве налогоплательщика США, Банк предлагает Клиенту заполнить формы (W-8/W-9), предусмотренные требованиями налогового законодательства США, и размещенные на сайте: www.irs.gov.

Информация об отказе от гражданства США (в случае если Клиент родился в США, но при этом не является гражданином США), подтверждается Клиентом путем предоставления в Банк следующих документов:

- копии свидетельства об утрате гражданства США по форме DS 40834, составленной консульской службой США;
- письменного объяснения причины отказа от гражданства США;
- письменного объяснения причины неполучения гражданства США при рождении.

Приведенные формы являются документальным подтверждением/опровержением правомерности отнесения Клиента к категории налогоплательщика США.

1.5. Банк вправе осуществлять передачу налоговому органу США и (или) налоговым агентам США, уполномоченным налоговым органом США на удержание налогов и сборов (далее – налоговый орган США), информации только при получении от Клиента – налогоплательщика США согласия на передачу информации в налоговый орган США и при соблюдении требований части 4 статьи 3 Федерального закона № 173-ФЗ.

1.6. Срок для предоставления Клиентом информации, идентифицирующей его в качестве Клиента – налогоплательщика США, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в налоговый орган США - пятнадцать рабочих дней со дня направления Клиенту соответствующего запроса.

1.7. Согласие Клиента – налогоплательщика США на передачу информации в налоговый орган США является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, Росфинмониторинг, Федеральную налоговую службу Российской Федерации (далее – Уполномоченные органы).

2. Перечень критериев отнесения Клиентов к категории Клиента – налогоплательщика США

2.1. Критерии отнесения Клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей к категории налогоплательщиков США:

- физическое лицо/индивидуальный предприниматель является гражданином США;
- физическое лицо/индивидуальный предприниматель имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»));
- физическое лицо/индивидуальный предприниматель соответствует критериям долгосрочного пребывания в США, а именно физическое лицо/индивидуальный предприниматель признается налогоплательщиком – резидентом США, если оно находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством США.

Применительно к США долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения 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 равен1/6.

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

Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента к категории налогоплательщиков США, могут быть установлены на основе сведений, представленных Клиентом в целях идентификации и обслуживания при заполнении им анкеты Клиента физического лица/индивидуального предпринимателя, по форме Приложения № 1 к Регламенту.

Физическое лицо/индивидуальный предприниматель не может быть отнесено к категории Клиента – налогоплательщика США в том случае, если физическое лицо/ индивидуальный предприниматель является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданства США (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза), вида на жительство в США (разрешения на постоянное пребывание в государстве США) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в США.

2.2. Критерии отнесения Клиентов - юридических лиц к категории налогоплательщиков США:

- страной регистрации/учреждения юридического лица является США;
- наличие налогового резидентства США;
- в состав бенефициарных владельцев (контролирующих лиц) организации входят физические или юридические лица, являющиеся налогоплательщиками США. Порядок определения контролирующих лиц приведен в Приложении № 4 к Регламенту;
- более 10 процентов акций (долей участия) юридического лица принадлежит:

• физическому лицу, признанному налогоплательщиком США на основании критериев, изложенных в п. 2.1. Регламента;

• юридическому лицу, зарегистрированному/учрежденному на территории США, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов[1], если более 50% совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы»[2], а также более 50% от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие «пассивный доход».

Бенефициарные владельцы (контролирующие лица) в отношении приведенных юридических лиц определяются на дату проведения идентификации.

Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента к категории налогоплательщиков США, могут быть установлены на основе сведений, представленных Клиентом в целях идентификации и обслуживания при

---

[1] Перечень категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США приведен в Приложении № 5 к Регламенту

[2] Структура Пассивных доходов приведена в Приложении № 6 к Регламенту

заполнении им анкеты Клиента юридического лица (не являющегося кредитной организацией) либо анкеты Клиента кредитной организации по форме Приложений № 2 и № 3 соответственно.

Юридическое лицо не может быть отнесено к категории налогоплательщиков США, если более 90 процентов акций (долей участия) в его уставном капитале прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства - члена Таможенного союза, (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах «а» и «б» пункта 1.2. Регламента).

3. Особенности обслуживания Клиентов – налогоплательщиков США

3.1. Отказ от заключения договора банковского счета (вклада)

Банк вправе отказать Клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг в следующих случаях:
- непредоставления заключающим договор Клиентом, в отношении которого у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов – налогоплательщиков США, информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента – налогоплательщика США;
- непредоставления Клиентом – налогоплательщиком США в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банка, согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в налоговый орган США.

3.2. Отказ от совершения операций Клиента

Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг в следующих случаях:
- у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов – налогоплательщиков США, но при этом он не предоставил в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банка информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть;
- непредоставления Клиентом – налогоплательщиком США в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в налоговый орган США.

Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Банком операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, включая прекращение Банком операций по зачислению денежных средств на банковский счет (вклад), открытый Клиенту – налогоплательщику США. Возврат платежей, поступающих в пользу Клиента – налогоплательщика США, осуществляется Банком на счета плательщиков в банках – отправителях.

Принятое Банком в отношении Клиента – налогоплательщика США решение об отказе от совершения операций с денежными средствами не распространяется на осуществление платежей, предусмотренных абзацами вторым – пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также на переводы денежных средств на банковский счет Клиента – налогоплательщика США, открытый в другой кредитной организации, или выдачу денежных средств Клиенту – налогоплательщику США.

3.3. Расторжение договора банковского счета (вклада)

Банк вправе принять решение о расторжении с Клиентом – налогоплательщиком США договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг в следующих случаях:

- непредоставления Клиентом – налогоплательщиком США в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента – налогоплательщика США;
- непредоставления Клиентом – налогоплательщиком США согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в налоговый орган США.

Банк уведомляет Клиента – налогоплательщика США о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

По истечении тридцати рабочих дней со дня уведомления Клиента – налогоплательщика США Банк расторгает с ним соответствующий договор.

4. Информационное взаимодействие Банка с Уполномоченными органами

При выявлении Клиента – налогоплательщика США Банк направляет информацию о нем в Уполномоченные органы в порядке, сроки и объеме, установленными Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

При получении от налогового органа США запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о Клиенте – налогоплательщике США Банк не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, направляет информацию о его получении в Уполномоченные органы, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Не позднее десяти рабочих дней до дня направления в налоговый орган США информации о Клиенте – налогоплательщике США Банк направляет данную информацию в Уполномоченные органы в порядке и объеме, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. По результатам рассмотрения указанной информации Росфинмониторинг, в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения указанной информации вправе вынести решение о запрете на направление информации в налоговый орган США.

При неполучении Банком решения Росфинмониторинга до дня направления информации о Клиенте – юридическом лице США в налоговый орган США, Банк вправе направить в налоговый орган США указанную информацию.

5. Взаимодействие между Банком и организациями финансового рынка

В соответствие с Федеральным законом № 173-ФЗ организациями финансового рынка являются кредитные организации, страховщики, осуществляющие деятельность по добровольному страхованию жизни, профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, управляющие по договору доверительного управления имуществом, негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды, управляющие компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, клиринговой организацией (далее – ОФР).

Взаимодействие с ОФР, являющейся Клиентом по договору об оказании финансовых услуг (далее – ОФР-Клиент), по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства государства США о налогообложении иностранных счетов, Банк осуществляет в порядке, установленном Указанием Банка России от 07.07.2014 № 3312-У «Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия

банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов».

Банк вправе расторгнуть с ОФР-Клиентом договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (в том числе договор банковского счета) в следующих случаях:

- отказа ОФР-Клиента от взаимодействия с налоговым органом США;

- признания налоговым органом США ОФР-Клиента Банка, как не сотрудничающего с данным налоговым органом.

Банк вправе направить ОФР-Клиенту запрос о характере взаимодействия (сотрудничества) ОФР-Клиента с налоговым органом США (далее - запрос) в следующих случаях:

- возникновения обоснованных, документально подтвержденных предположений о том, что ОФР-Клиент отказался от взаимодействия с налоговым органом США;

- возникновения обоснованных, документально подтвержденных предположений о том, что ОФР-Клиент признан налоговым органом США, не сотрудничающим с данным налоговым органом.

Срок для ответа, указанный в запросе, тридцать календарных дней со дня направления Банком соответствующего запроса.

Банк вправе принять решение о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг в следующих случаях:

- не получения Банком в срок, указанный в запросе от ОФР-Клиента информации, подтверждающей признание налоговым органом США ОФР-Клиента, сотрудничающим с данным налоговым органом;

- непредставления ОФР-Клиентом ответа Банку в срок, указанный в запросе;

- отказа ОФР-Клиента от вручения ей (получения) запроса, неявки за его получением в организацию почтовой связи, либо отсутствия ОФР-Клиента по месту нахождения.

В случае принятия решения о необходимости расторжения договора с ОФР-Клиентом Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения, направляет уведомление о нем в Банк России (Департамент финансового мониторинга и валютного контроля) и Росфинмониторинг почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Уведомление может быть представлено нарочным в экспедицию Банка России.

По результатам рассмотрения уведомления, в срок не позднее 20 рабочих дней со дня получения почтового отправления, Банком России могут быть приняты следующие решения:

- о невозможности расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;

- о продлении срока рассмотрения уведомления Банка о принятии решения о необходимости расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, в связи с необходимостью получения дополнительных документов.

Решение о невозможности расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, принимается Банком России по согласованию с Росфинмониторингом.

При принятии Банком России решения о продлении срока рассмотрения уведомления, он продлевается однократно не более чем на 20 рабочих дней начиная со дня получения Банком России необходимых документов.

Дополнительные документы представляются в Банк России почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Уведомление в экспедицию Банка России может быть представлено нарочным.

Решение до Банка доводится способом, обеспечивающим его своевременное получение.

При получении решения Банка России о невозможности расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, Банк не вправе расторгнуть данный договор с ОФР-Клиентом.

По истечении 30 рабочих дней со дня вручения почтового отправления об уведомлении (регистрации этого уведомления в экспедиции Банка России), либо по истечении 30 рабочих дней со дня вручения почтового отправления с дополнительными документами (регистрации дополнительных документов в экспедиции Банка России) и неполучения решения о невозможности расторжения договора, Банк вправе расторгнуть договор, заключенный с ОФР-Клиентом.

Приложение № 1
к Регламенту осуществления
ОАО «РФК-банк» финансовых
операций с иностранными
гражданами и юридическими
лицами

АНКЕТА КЛИЕНТА
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА / ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
в целях реализации требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ

Фамилия, имя, отчество:	
Являетесь ли Вы гражданином США?	☐ **да** ☐ **нет**
Являются ли США местом Вашего рождения?	☐ **да** ☐ **нет**
Являются ли США Вашим местом жительства?	☐ **да** ☐ **нет**
Имеется ли у Вас вид на жительство (green card) в США?	☐ **да** ☐ **нет**
Являетесь ли Вы налогоплательщиком США?	☐ **да** ☐ **нет**
Имеется ли у Вас почтовый адрес, в том числе адрес арендованного почтового ящика, в США?	☐ **да** ☐ **нет**
Имеется ли у Вас номер телефона в США?	☐ **да** ☐ **нет**
Имеется ли у Вас почтовый адрес в США, зарегистрированный на Вашего представителя?	☐ **да** ☐ **нет**
Находились ли Вы на территории США в текущем и (или) предшествующем и (или) позапрошлом году? (при положительном ответе необходимо указать сроки нахождения по годам): - текущий год - предшествующий год - позапрошлый год)	☐ **да** ☐ **нет** **___ дней** **___ дней** **___ дней**
Намереваетесь ли Вы выдавать Банку распоряжения (инструкции) о перечислении денежных средств на счет/счета, открытые в США?	☐ **да** ☐ **нет**
Выдавались ли доверенности и/или предоставлялось ли право подписи лицу, имеющему адрес в США?	☐ **да** ☐ **нет**

СОГЛАСИЕ НА ПЕРЕДАЧУ ИНФОРМАЦИИ

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 изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Закон № 173-ФЗ) и иными нормативными актами Российской Федерации выражаю согласие ОАО «РФК-банк» (далее – Банк) (место нахождения: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Георгиевский пер. д.1 стр.1) на передачу Банком иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, а также в уполномоченные органы РФ информации в соответствии с Законом № 173-ФЗ.
Обязуюсь при каждом изменении информации, указанной в настоящей Анкете, сообщать в течение 30 календарных дней.

Уполномоченное лицо*:

_____/_____ / «___» _____ 20___ г.
(Подпись) (Ф. И. О.)

МП

* если уполномоченное лицо клиента действует по доверенности, то необходимо указать реквизиты доверенности (номер и срок действия)

Приложение № 2
к Регламенту осуществления
ОАО «РФК-банк» финансовых
операций с иностранными
гражданами и юридическими
лицами

АНКЕТА КЛИЕНТА
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА
(не являющегося кредитной организацией)
в целях реализации требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ

Полное и (если имеется) сокращенное наименование; наименование на иностранном языке если имеется):		
Организационно - правовая форма		
Является ли организация налогоплательщиком США?	☐ **да**	☐ **нет**
Имеются ли адрес регистрации местонахождения или почтовый адрес в США?	☐ **да**	☐ **нет**
Имеется ли номер телефона в США?	☐ **да**	☐ **нет**
Являются ли США страной регистрации организации?	☐ **да**	☐ **нет**
Имеется ли у организации представитель с адресом в США?	☐ **да**	☐ **нет**
Намеревается ли организация выдавать банку распоряжения (инструкции) о перечислении денежных средств на счет/счета, открытые в США?	☐ **да**	☐ **нет**
Выдавались ли доверенности и/или предоставлялось ли право подписи лицу, имеющему адрес в США?	☐ **да**	☐ **нет**
Являются ли граждане США или юридические лица, зарегистрированные в США, владельцами 10% и более долей, акций в уставном капитале организации?	☐ **да**	☐ **нет**
Является ли организация – организацией финансового рынка?[3] (при положительном ответе необходимо ответить на нижеприведенные вопросы)	☐ **да**	☐ **нет**
Статус, полученный при регистрации на портале Налоговой службы США (IRS) в соответствии с требованиями Закона FATCA.		
Код GIIN (глобальный идентификационный номер посредника)		

[3] организациями финансового рынка признаются кредитные организации, страховщики, осуществляющие деятельность по добровольному страхованию жизни, профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, управляющие по договору доверительного управления имуществом, негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды, управляющие компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, клиринговой организацией

СОГЛАСИЕ НА ПЕРЕДАЧУ ИНФОРМАЦИИ

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 изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Закон № 173-ФЗ) и иными нормативными актами Российской Федерации выражаю согласие ОАО «РФК-банк» (далее – Банк) (место нахождения: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Георгиевский пер. д.1 стр.1) на передачу Банком иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, а также в уполномоченные органы РФ информации в соответствии с Законом № 173-ФЗ.

Обязуюсь при каждом изменении информации, указанной в настоящей Анкете, сообщать в течение 30 календарных дней.

Уполномоченное лицо* организации:

_____/_____/ «___» _____ 20___ г.
(Подпись) (Ф. И. О.)

МП

* если уполномоченное лицо клиента действует по доверенности, то необходимо указать реквизиты доверенности (номер и срок действия)

Приложение № 3
к Регламенту осуществления
ОАО «РФК-банк» финансовых
операций с иностранными
гражданами и юридическими
лицами

АНКЕТА КЛИЕНТА
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
в целях реализации требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ

Полное и (если имеется) сокращенное наименование, наименование на иностранном языке если имеется)		
Организационно - правовая форма		
Является ли организация налогоплательщиком США?	☐ **да**	☐ **нет**
Имеется ли адрес регистрации местонахождения или почтовый адрес в США?	☐ **да**	☐ **нет**
Имеется ли номер телефона в США?	☐ **да**	☐ **нет**
Являются ли США страной регистрации организации?	☐ **да**	☐ **нет**
Имеется ли у организации представитель с адресом США?	☐ **да**	☐ **нет**
Выдавались ли доверенности и/или предоставлялось ли право подписи лицу, имеющему адрес в США?	☐ **да**	☐ **нет**
Являются ли граждане США или юридические лица, зарегистрированные в США владельцами 10% и более долей, акций в уставном капитале организации?	☐ **да**	☐ **нет**
Статус, полученный при регистрации на портале Налоговой службы США (IRS) в соответствии с требованиями Закона FATCA.		
Код GIIN (глобальный идентификационный номер посредника)		

СОГЛАСИЕ НА ПЕРЕДАЧУ ИНФОРМАЦИИ

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 изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Закон № 173-ФЗ) и иными нормативными актами Российской Федерации выражаю согласие ОАО «РФК-банк» (далее – Банк) (место нахождения: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Георгиевский пер. д.1 стр.1) на передачу Банком иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, а также в уполномоченные органы РФ информации в соответствии с Законом № 173-ФЗ.
Обязуюсь при каждом изменении информации, указанной в настоящей Анкете, сообщать в течение 30 календарных дней.

Уполномоченное лицо* организации:

_____/_____ / «___» _____ 20___ г.
(Подпись) (ФИО)

МП

* если уполномоченное лицо клиента действует по доверенности, то необходимо указать реквизиты доверенности (номер и срок действия)

Приложение № 4
к Регламенту осуществления
ОАО «РФК-банк» финансовых
операций с иностранными
гражданами и юридическими
лицами

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ КОНТРОЛИРУЮЩИХ ЛИЦ

1. В отношении корпорации – лицо, которое прямо или косвенно[4] владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости).
2. В отношении партнерства – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве.
3. В отношении траста – лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста. Бенефициарным собственником доли траста является лицо, имеющее право получить прямо, косвенно или через номинального получателя обязательные выплаты из траста (mandatory distributions), т.е. выплаты, размер которых определяется на основании договора траста, а также дискреционные выплаты из траста, т.е. выплаты, совершенные по усмотрению управляющего (discretionary distribution).

У траста 10% - ая доля определяется следующим образом:

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

[4] Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом приведен в Приложении № 7 к Регламенту

Приложение № 5
к Регламенту осуществления
ОАО «РФК-банк» финансовых
операций с иностранными
гражданами и юридическими
лицами

ПЕРЕЧЕНЬ КАТЕГОРИЙ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИСКЛЮЧЕННЫХ ИЗ СОСТАВА СПЕЦИАЛЬНО УКАЗАННЫХ НАЛОГОВЫХ РЕЗИДЕНТОВ США

1. Американские корпорации, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг.
2. Американские компании или корпорации, входящие в расширенную аффилированную группу компаний и/или корпораций, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг.
3. Американские организации, освобожденные от налогообложения согласно секции 501 (a), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a) (37) Налогового кодекса США.
4. Государственные учреждения или агентства США и их дочерние организации.
5. Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), любое политическое отделение данных субъектов или любое агентство, или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит.
6. Американские банки в соответствии с определением секции 581 Налогового кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию).
7. Американские инвестиционные фонды недвижимости, определенные в соответствии с секцией 856 Налогового кодекса США.
8. Американские регулируемые инвестиционные компании, соответствующие определению секции 851 Налогового кодекса США или любые компании, зарегистрированные в Комиссии США по ценным бумагам и биржам.
9. Американские инвестиционные фонды (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового кодекса США.
10. Американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 664 (c) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей).
11. Американские дилеры ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды Х опционы), зарегистрированные в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США.
12. Американские брокеры, имеющие соответствующую лицензию.
13. Американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 403 (b) Налогового кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США.

Приложение № 6
к Регламенту осуществления
ОАО «РФК-банк» финансовых
операций с иностранными
гражданами и юридическими лицами

СТРУКТУРА ПАССИВНЫХ ДОХОДОВ:

- дивиденды;
- проценты;
- доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула;
- рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);
- аннуитеты;
- прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов;
- прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью организации;
- прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы);
- контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и другие);
- выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;
- суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

Приложение № 7
к Регламенту осуществления
ОАО «РФК-банк» финансовых
операций с иностранными
гражданами и юридическими
лицами

Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом

1. 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).
2. 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).
3. Для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично буллиту второму настоящего Приложения), опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или трасте), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной компании (партнерства/траста) в доле, указанной в опционе.
4. 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.
5. 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.