

Приложение к Приказу
Генерального директора
ООО «ФА «Милком-Инвест»
№ 1/10 от «20» октября 2014 года

**РЕГЛАМЕНТ
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННЫМИ
ГРАЖДАНАМИ И ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ В ООО ФА «МИЛКОМ-
ИНВЕСТ»**

Челябинск, 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ..... | 3 |
| 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ | 3 |
| 3. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ | 4 |
| 4. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА-ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА..... | 4 |
| 5. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ КЛИЕНТОВ-ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ..... | 7 |
| 6. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ-ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ | 7 |
| 7. ПРИЛОЖЕНИЕ №1 | 9 |
| 8. ПРИЛОЖЕНИЕ №2 | 11 |
| 9. ПРИЛОЖЕНИЕ №3 | 12 |
| 10. ПРИЛОЖЕНИЕ №4 | 14 |
| 11. ПРИЛОЖЕНИЕ №5 | 16 |
| 12. ПРИЛОЖЕНИЕ №6 | 18 |

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Регламент осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами (далее - Регламент) разработан в целях исполнения 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).
- 1.2. Настоящий Регламент составлен с учетом требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act) (далее - FATCA).
- 1.3. Настоящий Регламент утверждается Приказом Генерального Директора ООО «ФА «Милком-Инвест» (далее - Общество) и действует до отмены его Приказом Генерального директора Общества.
- 1.4. Настоящий Регламент подлежит размещению на официальном сайте Общества в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее пятнадцати календарных дней после дня ее утверждения.
- 1.5. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации настоящий Регламент действует в части, не противоречащей вновь принятым законодательным актам, до момента внесения соответствующих изменений и/или дополнений. Прекращение действия одного или нескольких пунктов не влияет на действие настоящего документа в целом.
- 1.6. При получении предписания Центрального банка Российской Федерации с требованиями об изменении критериев отнесения клиентов к категории лиц, на которых распространяется иностранное законодательство о налогообложении иностранных счетов, и способов получения от них необходимой информации, Общество обязано внести в них изменения в сроки, установленные в таком предписании.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1. Иностранный налоговый орган - иностранный налоговый орган и (или) иностранный налоговый агент, уполномоченный иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов.
- 2.2. Клиент - лицо, заключающее (заключившее) с Обществом договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.
- 2.3. Клиент - иностранный налогоплательщик - клиент, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.
- 2.4. Решение об отказе от совершения операций - решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента - иностранного налогоплательщика по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг.
- 2.5. Уполномоченные органы - 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.

3. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ

- 3.1. Основными задачами настоящего Регламента являются:
- определение критериев отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика;
 - определение способов получения от клиентов - иностранных налогоплательщиков необходимой информации;
 - определение особенностей обслуживания клиентов - иностранных налогоплательщиков.

4. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА – ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

4.1. Критерии отнесения клиентов - физических лиц (индивидуальных предпринимателей) к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков

4.1.1. Клиент - физическое лицо (индивидуальный предприниматель) относится к категории клиента - иностранного налогоплательщика при наличии одного из критериев:

- наличие гражданства иностранного государства;
- наличие разрешения на постоянное пребывание (вида на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США (форма I- 551 («Green Card»));
- наличие критериев «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком - резидентом иностранного государства.

Применительно к США долгосрочным считается присутствие на территории США:

- а) по меньшей мере на протяжении 31 дня в течение текущего календарного года;
- б) по меньшей мере на протяжении 183 дней в течение 3-х летнего периода, включающего в себя текущий календарный год и 2 предыдущих года.

При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также в двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

- коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни проведенные в США в текущем году);
- коэффициент предшествующего года равен 1/3;
- коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

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

4.1.2. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Обществом на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления клиентов - налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- место рождения в США;
- адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
- номер телефона, зарегистрированный в США;
- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Обществе, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

4.1.3. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не может быть отнесено Обществом к категории клиента - иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации:

- второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);
- вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.

4.2. Критерии отнесения клиентов - юридических лиц к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков

4.2.1. Клиент - юридическое лицо относится к категории клиента - иностранного налогоплательщика при наличии одного из критериев:

- страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство.

При этом налогоплательщиками США не являются лица, перечисленные в Приложении 1 к настоящему Регламенту;

- наличие налогового резидентства в иностранном государстве;

- в состав бенефициарных владельцев (контролирующих лиц) организации входят физические или юридические лица, являющиеся иностранными налогоплательщиками.

Юридическое лицо является иностранным налогоплательщиком, если более 10 процентов его акций (долей участия) принадлежит:

- физическому лицу, которое признается иностранным налогоплательщиком на основании критериев, изложенных в п. 4.1. настоящей Политики;
- юридическому лицу, зарегистрированному/учрежденному на территории иностранного государств, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов (перечень таких лиц приведен в Приложении №1 к настоящей Политики), если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такой организации за предшествующий год составляют «пассивные доходы» (структура пассивных доходов определена в Приложении 2 к настоящей Политики), и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход. При этом бенефициарные владельцы (контролирующие лица) в отношении указанных организаций определяются на дату проведения идентификации.

Порядок определения контролирующих лиц для компаний, зарегистрированных на территории США, а также порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом приводятся в Приложении 3 к настоящему Регламенту.

4.2.2. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Обществом на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер США (код страны начинается с «001»);
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи, выданное лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Обществе, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

4.2.3. Юридическое лицо не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков, 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, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство иного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);
- имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

5. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ КЛИЕНТОВ - ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ

- 5.1. В целях выявления среди лиц, заключающих (заключивших) с Обществом договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, Общество запрашивает у клиентов информацию и(или) документацию, идентифицирующую его в качестве клиента - иностранного налогоплательщика путем направления анкеты.
- 5.2. Клиент - иностранный налогоплательщик по запросу Общества обязан предоставить свое согласие¹ на передачу информации в Иностранный налоговый орган. Данное согласие является одновременно согласием на передачу такой информации в Уполномоченные органы.
- 5.3. Общество может использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения клиента к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе, такие как:
- письменные и устные вопросы/запросы клиенту;
 - заполнение клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (например, налоговых форм W-8/W-9², предусмотренных требованиями налогового законодательства США, либо форм, разработанных Обществом самостоятельно);
 - анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств³, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
 - иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.
- 5.4. Срок предоставления клиентом запрашиваемой Обществом информации не может быть менее пятнадцати рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса.

6. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ - ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

- 6.1. Общество вправе осуществлять передачу информации Иностранному налоговому органу только при получении от клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в Иностранный

¹ Согласие клиента на передачу информации может содержаться в составе заключенного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

² Формы W-8/W9 применяются только для клиентов - налогоплательщиков США

³ На сайте Федеральной налоговой службы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в подразделе «Открытые базы данных иностранных государств» раздела «Международное сотрудничество» размещаются ссылки на официальные сайты государственных органов иностранных государств, осуществляющих регистрацию юридических лиц, позволяющие проверить факт регистрации юридических лиц иностранных государств.

налоговый орган и при соблюдении требований части 4 статьи 3 Федерального закона.

- 6.2. В случае, если у Общества имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с п. 5 настоящего Регламента, информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае не предоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Общества согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в Иностранный налоговый орган, Общество вправе принять Решение об отказе от совершения операций, и (или) в случаях, предусмотренных Федеральным законом, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.
- 6.3. Принятие Решения об отказе от совершения операций означает прекращение Обществом операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, включая прекращение Обществом операций по зачислению денежных средств на счет, открытый клиенту - иностранному налогоплательщику.
- 6.4. В случае не предоставления заключающим договор клиентом, в отношении которого у Общества имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае не предоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Общества согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в Иностранный налоговый орган, Общество вправе отказать клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.
- 6.5. В случае не предоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия Решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае не предоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в Иностранный налоговый орган Общество вправе расторгнуть заключенный с ним договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.
- 6.6. В случае поступления денежных средств (ценных бумаг) на счет, открытый клиенту - иностранному налогоплательщику, после принятия Обществом Решения об отказе от совершения операций Общество осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу клиента - иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках – отправителях, депозитариях иных профучастниках, имеющих лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности.

1. Исключенные финансовые институты (Excepted FFI):
 - Организации, являющиеся членами исключенных нефинансовых групп (Excepted nonfinancial group entities) (не подпадают под требования FATCA при соблюдении определенных условий). К данной группе относятся нефинансовые холдинговые компании, хеджировочные и финансовые центры нефинансовых групп, за исключением инвестиционных фондов;
 - Вновь создаваемые нефинансовые компании - «стартап» и компании, запускающие новые линии бизнеса (Excepted nonfinancial start-up companies or companies entering a new line of business), за исключением компаний, которые осуществляют свою деятельность (или позиционируют себя) как фонды прямого инвестирования, фонды венчурного капитала, фонды заемных средств или иные подобные инвестиционные компании, созданные с инвестиционной целью приобретения или финансирования компаний или владения долей в данных компаниях в качестве капитальных активов, приобретенных в инвестиционных целях;
 - Организации в процессе ликвидации или банкротства (Excepted nonfinancial entities in liquidation or bankruptcy);
 - Внутригрупповые финансовые институты (Excepted inter-affiliate FFI);
 - Организации США, определенные в секции 501(с) Налогового кодекса США, к которым относятся некоммерческие организации, освобожденные от налогообложения в США, в том числе, например:
 - благотворительные, религиозные, образовательные, научные, литературные организации;
 - организации, проводящие испытания в целях общественной безопасности;
 - организации, содействующие национальным или международным любительским спортивным соревнованиям;
 - организации, препятствующие жестокому обращению с детьми или животными;
 - Некоммерческие организации (Non-profit organizations);
2. Юридические лица, освобожденные из-под действия FATCA по признаку статуса бенефициарного владельца (Exempt beneficial owners):
 - Органы власти и правительственные учреждения, либо юридические лица, полностью им принадлежащие;
 - Международные организации либо организации, полностью им принадлежащие;
 - Центральные банки и эмиссионные банки;
 - Органы власти территорий США;
 - Отдельные виды пенсионных фондов;
 - Инвестиционные институты, полностью принадлежащие освобожденным бенефициарным владельцам, при условии, что каждый прямой владелец долевого участия в организации - освобожденный бенефициарный владелец, и каждый прямой владелец доли участия в заемном капитале такой организации

является или депозитным институтом (относительно займа, предоставленного такой организации), или освобожденным бенефициарным владельцем;

- Иные организации, в соответствии с положениями соответствующего согласованного Приложения II к межправительственному соглашению по Модели 1 или 2 (в случае, если юридическое лицо создано в стране, с которой США имеет соответствующее соглашение по FATCA);

3. Финансовые институты, исключенные из-под действия FATCA:

- Финансовые организации, задокументированные владельцем (Owner documented FFI);
- Признанные соблюдающими требования FATCA финансовые институты, подлежащие сертификации (Certified deemed-compliant FFI), к которым относятся:
 - местные банки (Nonregistering local bank);
 - финансовые организации, открывающие счета, остаток на которых ниже минимально установленных порогов (FFI with only low-value accounts);
 - спонсируемые инвестиционные компании закрытого типа (Sponsored, closely held investment vehicles);
 - инвестиционные консультанты и инвестиционные менеджеры;
 - инвестиционные компании ограниченного срока действия, инвестирующие в долговые инструменты (Limited life debt investment entities).

4. Нефинансовые иностранные организации (NFFE) - иностранное юридическое лицо, которое не является финансовым институтом, либо иностранное юридическое лицо, рассматриваемое как нефинансовая иностранная организация в соответствии с межправительственным соглашением по Модели 1 или Модели 2 (в случае, если юридическое лицо создано в стране, с которой США имеет соответствующее соглашение по FATCA).

СТРУКТУРА ПАССИВНЫХ ДОХОДОВ

Для целей настоящего Регламента к пассивным доходам относятся:

- 1) дивиденды;
- 2) проценты;
- 3) доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула;
- 4) рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);
- 5) аннуитеты;
- 6) прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов;
- 7) 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;
- 8) прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы);
- 9) контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и др.);
- 10) выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;
- 11) суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ КОНТРОЛИРУЮЩИХ ЛИЦ КОМПАНИЙ, ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ США, И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОЛИ КОСВЕННОГО ВЛАДЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ

Контролирующее лицо компании, зарегистрированной на территории США:

- в отношении корпорации - лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);
- в отношении партнерства - лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;
- в отношении траста - лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.

Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли траста, если такое лицо имеет 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).

В отношении трастов 10%-ая доля будет определяться как:

- в отношении дискреционных выплат - если справедливая рыночная стоимость (fair market value) выплаты (денег или имущества) превышает 10% стоимости либо 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.

Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом

Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим правилам:

- 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);
- 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);
- 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;

- 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;
- 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.).

**Анкета клиента о раскрытии информации о статусе налогового резидента США
для клиентов - физических лиц, индивидуальных предпринимателей**

(При заполнении сведений не должно быть пустых граф)

Обращаем Ваше внимание, что на основании п.1 ст.4 Федерального закона от 28.06.2014 №173 -ФЗ Общество вправе принять решение об отказе в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, а также на основании п.7 ст.2 указанного закона Общество вправе принять решение об отказе от совершения операций и /или расторгнуть в одностороннем порядке договор в случае, если у Общества имеется обоснованное, документальное подтвержденное предположение, что Вы относитесь к налогоплательщику США, но при этом Вы не предоставили заполненную Анкету/предоставили недостоверные ответы в Анкете/не предоставили Обществу согласие на передачу данных в налоговый орган США.

| Вопросы в целях выявления налогоплательщика США | Варианты ответов (выбрать правильный)/указать информацию |
|---|--|
| 1. Являетесь ли Вы Гражданином США, получившим гражданство по рождению или в порядке натурализации, независимо от наличия у Вас гражданства другого государства | <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ |
| 2. Являетесь ли Вы лицом, не имеющим официально оформленного гражданства США, но родившимся в США? | <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ |
| 3. В случае положительного ответа в п.2 Какими документами Вы можете подтвердить отсутствие гражданства? | 1. свидетельство об утрате гражданства США по форме DS 4083 Бюро консульских дел Госуларственного департамента США 2. письменные объяснения в отношении отсутствия гражданства в США (например, указание причины по которой не было получено гражданство США по рождению) |
| Являетесь ли Вы лицом, имеющим вид на жительство в США (green card) | <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ |
| Укажите все страны, гражданином которых Вы являетесь (и предоставьте форму W-9, если Вы имеете гражданство США) | |

Подписывая настоящую Анкету, я _____

(ФИО)

| | |
|---|--|
| Дата рождения | |
| Страна и место рождения | |
| Документ, удостоверяющий личность (серия, номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения, выдавшего документ (при наличии)) | |
| Адрес местонахождения (регистрации) | |
| Адрес фактического проживания (пребывания) | |
| Данные документа, подтверждающего право на пребывание/проживание на территории Российской Федерации (серия, номер, дата начала и дата | |

- **подтверждаю**, что ознакомлен с Федеральным законом от 28.06.2014 N 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".

- **подтверждаю** достоверность и несу ответственность за предоставленные сведения и документы,

- **даю согласие** на передачу информации в налоговый орган США и /или налоговому агенту США, уполномоченному налоговому органу США на удержание иностранных налогов и сборов, в соответствии с требованиями Закона FATCA путем подписания Соглашения на передачу данных в иностранный налоговый орган (Приложение № 2 к настоящей Анкете).

« » _____ 201 г. _____
Фамилия, инициалы Подпись

Отметки ответственного сотрудника Общества:

Информация об открываемых(ых) счетах (совершаемых операциях) : _____

Решение о признании гражданина _____ налогоплательщиком

Фамилия, Имя, Отчество, должность сотрудника, принявшего решение: _____

Дата принятия решения « » _____ 201 г. _____
Подпись

Анкета по FATCA для организаций

| | |
|--|---|
| А – Общая информация об организации: | |
| 1. Полное наименование | |
| 2. Наименование на иностранном языке <i>(при наличии)</i> | |
| 3. Юридический адрес | |
| 4. Адрес фактического местонахождения <input type="checkbox"/> совпадает с юридическим адресом <input type="checkbox"/> иной <i>(указать)</i> | |
| 5. Почтовый адрес <input type="checkbox"/> совпадает с юридическим адресом <input type="checkbox"/> иной <i>(указать)</i> <input type="checkbox"/> совпадает с адресом фактического местонахождения | |
| 6. Тел. № | |
| 7. ИНН | КИО <i>(для нерезидентов)</i> |
| 8. Номер счета | Отношение к счету: <input type="checkbox"/> Распорядитель счета <input type="checkbox"/> Доверенное лицо <input type="checkbox"/> Прочее _____ |
| Б – Декларации: | |
| <input type="checkbox"/> Я заявляю, что организация не является Персоной США (U.S. Person) <input type="checkbox"/> Я заявляю, что организация является Персоной США (U.S. Person) <input type="checkbox"/> Я заявляю, что организацией не владеют Персоны США (имеющие более 10%) или Организация сообщила о ее владельцах Персонах США (имя, адрес, TIN каждого владельца, имеющего более 10%) <input type="checkbox"/> Я заявляю, что организацией владеют Персоны США (имеющие более 10%) или Организация сообщила о ее владельцах Персонах США (имя, адрес, TIN каждого владельца, имеющего более 10%) | |
| <i>Примечание: имя и адрес Персоны США требуется сообщить на английском языке</i> | |
| <input type="checkbox"/> Я заявляю, что организация не участвует в FATCA <input type="checkbox"/> Я заявляю, что организация участвует в FATCA | GIIN Responsible Officer (Ф.И.О.) |
| С – Подтверждение достоверности предоставленной информации и соглашение о ее передаче: | |
| Я заявляю, что: | |
| <input type="checkbox"/> Информация, размещенная в этой анкете, является точной и правдивой <input type="checkbox"/> Организация обязуется при каждом изменении данной информации сообщать в течение 30 дней <input type="checkbox"/> Организация дает согласие на передачу информации в Службу внутренних доходов США (IRS), Банк России, Росфинмониторинг и ФНС | |

**Согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган**

Я,

(ФИО полностью)

Документ, удостоверяющий личность:

*Номер серия**Кем и когда выдан*

(указать реквизиты документа, удостоверяющего личность)

Зарегистрированный по адресу: _____

(индекс, субъект РФ (область, край и т.д.), населенный пункт (город, село и т.д.), улица, дом, корпус, квартира)

настоящим даю/не даю (подчеркнуть нужное) свое согласие Обществу с ограниченной ответственностью «Финансовое агентство «Милком-Инвест» на передачу любой информации в иностранный налоговый орган, в том числе информации, содержащей банковскую тайну и персональные данные, а также на передачу любых документов, предоставленных Банку.

При этом, данное мной согласие распространяется на следующую информацию включая, но не ограничиваясь: ФИО, паспортные данные, адрес регистрации и места жительства, ИНН (при наличии), информацию о счетах и вкладах (депозитах) открытых в Банке, балансе счетов/остатках на счетах, операциях по счетам, подпадающим под действие FATCA.

Настоящим я признаю и подтверждаю, что при необходимости предоставления персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу (в том числе организации, которой Банком переданы функции по обслуживанию информационного банковского комплекса «ЦФТ-Банк»), Банк вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию обо мне (включая мои персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию. Также настоящим признаю и подтверждаю, что настоящее согласие считается данным мною любым третьим лицам, указанным выше, и любые такие третьи лица имеют право на обработку персональных данных на основании настоящего согласия и действующего законодательства РФ.

(ФИО, заполняется собственноручно)

Подпись« » _____ 201_ г.
Дата заполнения

Отметка Общества: _____

(ФИО, сотрудника)

Подпись« » _____ 201_ г.
Дата заполнения