**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 | |
| ИНН/КИО | |
| ОГРН и дата регистрации | |
| Адрес местонахождения | |
| Ваша организация является иностранным правительством, международной организацией (в соответствии с определением Госдепартамента США), Центральным Банком, правительственным учреждением стран под протекторатом США или другим освобожденным учреждением, то есть она освобождена от уплаты налогов США и не признается налоговым резидентом США? | **да нет** |
| Принадлежат или контролируются прямо или косвенно более 90 процентов акций (долей) уставного капитала Вашей организации 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) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве или проживающих постоянно (долгосрочно пребывающих) в иностранном государстве? | **да нет** |
| Является ли организация налогоплательщиком США или их зависимых территорий?  (Зависимые территории США - Пуэрто-Рико, о-в Гуам, Американские Виргинские о-ва, Северные Марианские о-ва, Американское Самоа) | **да нет** |
| Если организация зарегистрирована в США, является ли она исключением для целей FATCA? | **да нет** |
| Если организация не зарегистрирована в США, является ли она пассивной нефинансовой организацией?  (Компания является пассивной нефинансовой организацией, если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы»и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такие доходы.  К «пассивным доходам» относятся:   * 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 др.); * выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования; * суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов). | **да нет** |
| Имеется ли у организации TIN США? | **да нет**  **TIN:** |
| Имеется ли у организации почтовый адрес в США? | **да нет** |
| Имеется ли номер телефона в США? | **да нет** |
| Являются ли США страной регистрации/учреждения организации? | **да нет** |
| Имеется ли у организации представитель с адресом в США? | **да нет** |
| Являются ли граждане США или юридические лица, зарегистрированные в США, владельцами 10% и более долей, акций в уставном капитале организации?  Если указали ДА, то укажите: | **да нет** |
| ФИО/Наименование:  Адрес:  TIN | |
| Выдавались ли доверенности и/или предоставлялось ли право подписи лицу, имеющему адрес в США? | **да нет** |
| Намеревается ли организация выдавать Банку распоряжения (инструкции) о перечислении денежных средств на счет/счета, открытые в США? | **да нет** |
| Является ли организация - организацией финансового рынка (ОФР)?  (при положительном ответе необходимо ответить на нижеприведенные вопросы)  (ОФР 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 компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговые организации) | **да нет** |
| Вы являетесь ОФР по иным критериям, в том числе в соответствии с законодательством иностранного государства Вы относитесь к финансовым институтам (ФИ)?  (ФИ - банки, кредитные союзы и микрофинансовые организации; брокеры и депозитарии - организации, ведущие учёт финансовых активов третьих лиц в качестве основной деятельности; управляющие компании, ПИФы, НПФ - организации, основной деятельностью которых является инвестирование в ценные бумаги и торговля ими, сырьевыми товарами (на бирже) и производными финансовыми инструментами; страховые компании - юридические лица, занимающиеся страхованием и предлагающие продукты с накопительными программами и/или предполагающие аннуитетные платежи клиентов (например, договоры страхования жизни, предусматривающие регулярную оплату страховой премии с последующей её выплатой после наступления определенной даты, в случае отсутствия страхового случая); холдинговые компании и казначейские центры - юридические лица, которые включены в структуру владения и/или финансирования ФИ. Более подробная информация указана в Приложение № 1 к Анкете) | **да нет** |
| Статус, полученный при регистрации на портале Налоговой службы США (IRS) в соответствии с требованиями Закона FATCA:   * участвующий ФИ (без МС - межправительственное соглашение по обмену информацией в рамках FATCA (М1 - модель 1, М2 - модель 2), Participating FFI not covered by IGA); * ФИ, предоставляющий информацию в соответствии с МС М1 (Reporting Model 1 FFI); * ФИ, предоставляющий информацию в соответствии с МС М2 (Reporting Model 2 FFI); * регистрируемый условно участвующий ФИ (Registered Deemed Compliant FFI); * спонсируемый финансовый институт (Sponsored Investment Entity). | |
| Код GIIN (глобальный идентификационный номер посредника) | **GIIN:** |

Настоящим заверяю и гарантирую, что предоставленная в Банк информация является актуальной и достоверной. Обязуемся при каждом изменении информации, указанной в настоящей Анкете, сообщать в течение 30 (Тридцати) календарных дней с приложением подтверждающих документов.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

(подпись Уполномоченного лица) (ФИО)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(реквизиты доверенности (номер, дата выдачи и срок действия) или приказа (дата и номер), если имеется, то приложить)

Если Анкету подписывает доверенное лицо или законный представитель, который действует на основании доверенности или в силу закона, то необходимо предоставить доверенность от имени владельца счета, указать реквизиты доверенности (номер и срок действия) или предоставить документы, подтверждающие статус законного представителя.

СОГЛАСИЕ НА ПЕРЕДАЧУ ИНФОРМАЦИИ ИНОСТРАННЫМ НАЛОГОВЫМ ОРГАНАМ, УПОЛНОМОЧЕННЫМ ОРГАНАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Настоящим\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование юридического лица)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(ОГРН, адрес регистрации)

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 - Федеральный закон № 173-ФЗ) и иными нормативными актами Российской Федерации выражает согласие АО «РФК-банк» (далее - Банк) (место нахождения: Российская Федерация, 123001, Москва, Вспольный переулок, дом 19) 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 Российской Федерации информации в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

(подпись Уполномоченного лица) (ФИО)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(реквизиты доверенности (номер, дата выдачи и срок действия) или приказа (дата и номер))

Если Согласие подписывает доверенное лицо или законный представитель, который действует на основании доверенности или в силу закона, то необходимо предоставить доверенность от имени владельца счета, указать реквизиты доверенности (номер и срок действия) или предоставить документы, подтверждающие статус законного представителя.

Приложение № 1 к Анкете клиента юридического лица (не являющегося кредитной организацией) в целях реализации требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ

Организация является «финансовым институтом» для целей FATCA, если она соответствует критериям, указанным ниже.

Если организация соответствует критериям финансового института, она должна выполнять требования FATCA.

В случае возникновения у Вас вопросов по статусу участия организации в FATCA мы рекомендуем Вам обратиться к вашей юридической службе или юридическим консультантам за разъяснением.

1. **Банковская организация (depository institution)**

Для целей FATCA организация признается «банковской организацией» (Depository Institution), если такая организация в рамках своей обычной деятельности принимает вклады или осуществляет иные схожие виды инвестирования (например, денежные средства на время) и регулярно занимается одним или несколькими видами деятельности, перечисленными ниже:

• выдача кредитов (займов);

• покупка, продажа, дисконтирование дебиторской задолженности, задолженности, возникающей из коммерческого кредита, долговых обязательств (нот), переводных векселей, чеков, акцептованных векселей и иных долговых документов;

• выдача аккредитивов и негоциация векселей;

• предоставление фидуциарных услуг или услуг по доверительному управлению;

• предоставление финансирования для совершения сделок с иностранной валютой;

• заключение договоров финансовой аренды, приобретения и реализации имущества, являющегося предметом финансовой аренды.

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

Исключения: компания не признается осуществляющей указанную выше деятельность, аналогичную банковской в случае, если:

• компания принимает авансы (депозиты) или иные аналогичные суммы исключительно в качестве залога или обеспечения каких-либо обязательств лица, предоставившего аванс (депозит) или другой аналогичной инструмент по договорам купли-продажи, аренды или иным аналогичным договорам, заключенным между компанией и лицом, предоставившим депозит (аванс) (пример: лизинговые организации);

• привлекает займы на осуществление основной нефинансовой деятельности (пример: ломбарды).

1. **Деятельность по учету и хранению финансовых активов (Holding financial assets for others as a substancial portion of business)**

Определение для целей FATCA организация признается депозитарной организацией, если выручка организации от осуществления деятельности по учету и хранению финансовых активов в интересах других лиц и оказанию связанных с этим финансовых услуг равна или превышает 20 % от общей выручки организации за период существования либо за период предыдущих трех календарных лет.

К услугам компании по учету и хранению финансовых активов в том числе относятся:

• ведение депозитарного учета финансовых активов;

• ведение учета финансовых активов на специальных счетах;

• осуществление по поручению Клиента сделок по реализации финансовых активов; предоставление кредитования на покупку финансовых активов;

• предоставление консультационных услуг в связи с активами, которые учитываются организацией;

• осуществление клиринга или расчетов по обязательствам, связанным с финансовыми активами;

• иная аналогичная деятельность.

Вновь созданная организация, не имеющая какой-либо истории, которая в качестве основного вида деятельности осуществляет деятельность по держанию финансового актива в интересах одного или нескольких лиц в случае, если организация ожидает, что выручка от соответствующих услуг компании будет равна или превысит 20% от общей выручки компании.

Для целей расчета выручки от осуществления деятельности по держанию финансовых активов учитываются следующие виды доходов:

• доход от депозитарных услуг, включая доход от хранения и обслуживания счетов;

• комиссии за совершение операций с ценными бумагами;

• доход от предоставления кредита Клиентам для совершения операций с финансовыми активами, находящимися на хранении в депозитарии или приобретенными за счет такого кредита;

• доход в виде разниц между курсами покупки и продажи финансового актива;

• вознаграждение за услуги по предоставлению финансовых консультаций и услуг по проведению расчетов.

Пример организации, соответствующей указанным критериям: депозитарий, специализированный депозитарий.

Исключения: реестродержатели.

1. **Инвестиционная деятельность (Investment entity)**

Организация признается «инвестиционной компанией» (Investment Entity) в целях FATCA, если она соответствует одному из критериев, указанных ниже:

1. В качестве основного вида своей деятельности организация в интересах или по поручению Клиента осуществляет один из следующих видов деятельности:

• торговля инструментами денежного рынка (чеками, долговыми обязательствами, сберегательными сертификатами, деривативами и пр.), иностранной валютой, инструментами, основанными на курсах иностранных валют, процентных ставках и различных индексах; торговля ценными бумагами или товарными фьючерсами;

• оказание услуг по доверительному управлению на индивидуальной основе либо управление механизмами коллективных инвестиций

либо

• оказание иных услуг по инвестированию, администрированию или управлению денежными средствами или финансовыми активами (понятие финансовых активов для целей толкования термина «инвестиционная компания» раскрыто ниже в настоящей секции) в интересах третьих лиц.

2. Основной частью выручки организации является выручка от инвестирования, реинвестирования или торговли финансовыми активами (определение финансовых активов см. ниже), и такая организация управляется другой организацией, которая является банком, депозитарием, страховой или холдинговой компанией, или компанией, описанной в пункте 1 выше. При этом организация считается находящейся под управлением другой организации, если последняя напрямую или через третье лицо осуществляет в отношении управляемой организации деятельность, описанную в пункте 1 выше.

3. Организация является механизмом коллективных инвестиций, паевым фондом, биржевым фондом, фондом прямых инвестиций, хедж - фондом, венчурным фондом, фондом по выкупу контрольного пакета акций за счет кредита или другим аналогичным механизмом инвестирования, созданным с целью осуществления определенной инвестиционной стратегии по торговле, инвестированию, реинвестированию или торговле финансовыми активами.

4. Инвестиционные консультанты (Investment Advisors). Указанная выше деятельность рассматривается как основная, если выручка организации от такой деятельности составляет 50% или более от общей выручки организации либо за период трех лет, заканчивающийся 31 декабря года, предшествующего текущему году, либо за период существования организации (в зависимости от того, какой срок является более коротким).

Финансовыми активами признаются ценные бумаги, доли участия в партнерствах, биржевые товары, контракты на номинальную основную сумму (контракты, предусматривающие выплаты сумм, определяемых как коэффициент от неких условных сумм, которые фактически сторонами друг другу не предоставляются (notional principal contracts), договоры страхования, аннуитетные страховые договоры или любой вид интереса и права (включая фьючерс, форвард и опцион) на ценную бумагу, долю в партнерстве, биржевом товаре, контракте на номинальную основную сумму, договоре страхования, аннуитетном договоре.

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

Пример организации, соответствующей указанным критериям: брокерские организации, инвестиционные фонды (включая негосударственные пенсионные фонды), организации, которые функционируют как инвестиционный фонд, управляющие компании.

Исключения: фонды, которые инвестируют непосредственно в объекты недвижимости.

**4. Холдинговые компании (Holding companies) и казначейские центры (Treasury center)**

Организация признается «холдинговой компанией», если:

• основная деятельность организации связана с владением (прямым или косвенным) всех или части акций одной или более организаций - участниц группы;

• партнерства (и другие некорпоративные образования) рассматриваются в качестве холдинговой компании, если основная деятельность партнерства заключается во владении более 50% голосов (voting power) и стоимости (value) в головной компании какой-либо группы (common parent corporation).

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

• управления рисками изменения уровня цен или курса валют в отношении имущества группы или любого ее члена;

• управления рисками изменения процентных ставок, уровня цен или курса валют в отношении заимствований группы (или любого ее членов), полученных или подлежащих получению в будущем;

• управления рисками изменения процентных ставок, уровня цен или курса валют в отношении активов или обязательств, подлежащих отражению в финансовой отчетности группы или любого ее члена;

• управления оборотным капиталом группы или любого ее члена путем инвестирования или торговли финансовыми активами от имени и за счет казначейского центра или соответствующего ее члена группы

или

• привлечения/предоставления займов для любой компании группы (или любого ее члена).

Организации - холдинговые компании и казначейские центры признаются «финансовыми институтами» в целях FATCA, если:

• организация входит в группу, в которую входит банк, депозитарная организация, инвестиционная компания, страховая компания (которая является финансовым институтом)

или

• организация создана в связи с использованием механизмов коллективных инвестиций, паевого фонда, биржевого фонда, фонда прямых инвестиций, хедж-фонда, венчурного фонда, фонда по выкупу контрольного пакета акций за счет кредита или другого аналогичного механизма инвестирования, созданного с целью осуществления определенной инвестиционной стратегии.

Пример организации, соответствующей указанным критериям: компании специального назначения, холдинговые компании.

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

**5. Страховая деятельность (Insurance company)**

Для целей FATCA организация признается «страховой компанией», если она удовлетворяет следующим признакам:

• деятельность организации регулируется в качестве страховой хотя бы в одной из юрисдикций, в которой организация осуществляет свою деятельность;

• организация предлагает страховые продукты, которые предусматривают выплату выкупной суммы (cash value) или аннуитетные платежи;

• выручка организации (например, доход от премий и инвестиционный доход) от страхования, перестрахования и аннуитетных договоров за последний календарный год превысила 50% от общей выручки за такой год;

• общая сумма активов организации, используемых для осуществления страховой деятельности, деятельности по перестрахованию и деятельности по аннуитетным договорам, за последний календарный год превысила 50% от общей суммы активов за такой год в любой момент такого года.

Пример организации, соответствующей указанным критериям: страховые организации, осуществляющие страхование жизни.