***Приложение № 2.1***

***к ПОРЯДКУ идентификации налоговых резидентов***

***иностранных государств (территорий) в АО «ГУТА-БАНК»***

|  |
| --- |
| ***Форма самосертификации для целей выявления налоговых резидентов иностранных государств для клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей, их выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих***[[1]](#footnote-1) |

Уважаемый Клиент,

в данной форме необходимо заполнить все пункты по порядку, если только в комментариях к пунктам не указано иное.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ЧАСТЬ 1. СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ** | | | | | | | | | | | | | | |
| 1) | Фамилия, имя и отчество (при наличии) | | | | | | |  | | | | | | |
| 2) Страна/юрисдикция налогового резидентства и соответствующий TIN (или его аналог) | | | | | | | | | | | | | | |
| Государство (территория) налогового резидентства | | | | | TIN[[2]](#footnote-2) (его аналог) | | | | | | | Если TIN не предоставлен, то укажите причину (A, B, C, D, E или F, G) | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | |
| *Причина A – законодательство и (или) административная практика страны/юрисдикции налогового резидентства не предусматривает присвоение TIN (или его аналог).*  *Причина B – компетентный орган страны/юрисдикции налогового резидентства не присвоила TIN (или его аналог).*  *Причина С – предоставление TIN необязательно (если право Вашей юрисдикции не содержит требования о сборе данных о TIN).*  *Причина D – клиент является несовершеннолетним лицом. Компетентный орган страны/юрисдикции налогового резидентства не присвоил TIN*  *Причина E - клиент не является налоговым резидентом ни в одном государстве (территории) и не имеет TIN*  *Причина F* *- клиент является беженцем. При заключении договора (открытии счета или его аналога) предоставлено удостоверение беженца. Клиент не предоставил TIN или информацию об ином идентификационном номере в юрисдикции, с которой Банк выявил связь такого владельца договора (счета или его аналога)*  *Причина G – клиент не может по иным причинам предоставить информацию о TIN или его аналоге (пожалуйста напишите ниже подробное объяснение причин не предоставления информации о TIN)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.* | | | | | | | | | | | | | | |
| 3) Являетесь ли Вы налоговым резидентом США?  (в том числе на основании гражданства США, наличия разрешения на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя – форма I-551 (Green Card)), соответствия критериям «Долгосрочного пребывания», подробнее смотрите Приложение) | | | | | | | | | | 🞏 нет, я не являюсь налоговым резидентом США  🞏 да, я являюсь налоговым резидентом США и даю согласие АО «ГУТА-БАНК» на предоставление Банком Налоговой Службе США данных обо мне, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности | | | | |
| 4) Фамилия, имя и отчество (если имеется) на языке государства (территории) налогового резидентства в соответствии с документами, удостоверяющими личность | | | | | | | | | |  | | | | |
| **ЧАСТЬ 2. СВЕДЕНИЯ О ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯХ**[[3]](#footnote-3) | | | | | | | | | | | | | | |
| **2.1 Сведения о выгодоприобретателе – физическом лице или индивидуальном предпринимателе**  *(заполняется только клиентами, у которых есть выгодоприобретатель – физическое лицо или индивидуальный предприниматель, и которые при оформлении банковского продукта (услуги) подтвердили наличие выгодоприобретателя или указали, что «выгодоприобретатель – физическое лицо не является налоговым резидентом ни одного из государств (территорий)» в Части 6 Опросного листа по ПОД/ФТ/ФРОМУ)* | | | | | | | | | | | | | | |
| 1) | | | Фамилия, имя и отчество (при наличии) | | | | | |  | | | | | |
| 2) | | | Дата рождения | | | | | |  | | | | | |
| 3) | | | Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания | | | | | |  | | | | | |
| 4) Страна/юрисдикция налогового резидентства и соответствующий TIN (или его аналог) | | | | | | | | | | | | | | |
| Государство (территория) налогового резидентства | | | | | | | TIN (его аналог) | | | | | | Если TIN не предоставлен, то укажите причину (A, B, C, D, E или F, G) | |
|  | | | | | | |  | | | | | |  | |
|  | | | | | | |  | | | | | |  | |
|  | | | | | | |  | | | | | |  | |
| *Причина A – законодательство и (или) административная практика страны/юрисдикции налогового резидентства не предусматривает присвоение TIN (или его аналог).*  *Причина B – компетентный орган страны/юрисдикции налогового резидентства не присвоила TIN (или его аналог).*  *Причина С – предоставление TIN необязательно (если право Вашей юрисдикции не содержит требования о сборе данных о TIN).*  *Причина D – выгодоприобретатель является несовершеннолетним лицом. Компетентный орган страны/юрисдикции налогового резидентства не присвоил TIN*  *Причина E - выгодоприобретатель не является налоговым резидентом ни в одном государстве (территории) и не имеет TIN*  *Причина F* *– выгодоприобретатель клиента является беженцем. При заключении договора (открытии счета или его аналога) предоставлено удостоверение беженца. Клиент не предоставил TIN или информацию об ином идентификационном номере выгодоприобретателя в юрисдикции, с которой Банк выявил связь выгодоприобретателя клиента)*  *Причина G – клиент не может по иным причинам предоставить информацию о TIN выгодоприобретателя или его аналоге (пожалуйста напишите ниже подробное объяснение причин не предоставления информации о TIN)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.* | | | | | | | | | | | | | | |
| **2.2 Сведения о выгодоприобретателе – юридическом лице или структуре без образования юридичсекого лица (далее – организация-выгодоприобретатель) – налоговом резиденте иностранного государства (территории)**  *(заполняется только клиентами, у которых есть выгодоприобретатель – юридическое лицо, и которые при оформлении банковского продукта (услуги) подтвердили наличие выгодоприобретателя или указали, что «выгодоприобретатель не является налоговым резидентом ни одного из государств (территорий)» в Части 6 Опросного листа по ПОД/ФТ/ФРОМУ)* | | | | | | | | | | | | | | |
| 1) Наименование организации-выгодоприобретателя | | | | | |  | | | | | | | | |
| 2) Укажите вид организации-выгодоприобретателя: | | | | | | | | | | | | | | |
| 🞏 | | 2.1) организация, акции которой обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже; | | | | | | | | | | | | |
| 🞏 | | 2.2) организация, которая прямо или косвенно контролируется организацией, указанной в подпункте 2.1) настоящего пункта, либо сама контролирует такую организацию; | | | | | | | | | | | | |
| 🞏 | | 2.3) организация, которая прямо или косвенно контролируется другой организацией, одновременно прямо или косвенно контролирующей организацию, указанную в подпункте 2.1) настоящего пункта; | | | | | | | | | | | | |
| 🞏 | | 2.4) органы государственной власти Российской Федерации или иностранных государств, международные организации, центральные банки иностранных государств; | | | | | | | | | | | | |
| 🞏 | | 2.5) организация финансового рынка, за исключением организации финансового рынка, зарегистрированной в государстве, не включенном в список государств (территорий), с которыми Российская Федерация осуществляет автоматический обмен финансовой информацией в налоговых целях, размещенный на официальном сайте уполномоченного органа, если основной доход такая организация финансового рынка получает от операций инвестирования или торговли финансовыми активами, и которая управляется иной организацией финансового рынка; | | | | | | | | | | | | |
| 🞏 | | 2.6) прочее. | | | | | | | | | | | | |
| В случае выбора вариантов 2.1 -2.5 перейдите к заполнению Части 3 настоящей Формы. | | | | | | | | | | | | | | |
| 3) Государство (территория) налогового резидентства организации-выгодоприобретателя | | | | a) | | | | | | | 4) Иностранный идентификационный номер налогоплательщика (его аналог). Если TIN не предоставлен, то укажите причину (A, B, C, D, E или F, G) | | | a) |
| b) | | | | | | | b) |
| c) | | | | | | | c) |
| 5) Адрес в стране регистрации | | | | a) | | | | | | | | | | |
| b) | | | | | | | | | | |
| c) | | | | | | | | | | |
| *Причина A – законодательство и (или) административная практика страны/юрисдикции налогового резидентства не предусматривает присвоение TIN (или его аналог).*  *Причина B – компетентный орган страны/юрисдикции налогового резидентства не присвоила TIN (или его аналог).*  *Причина С – законодательство и (или) административная практика страны/юрисдикции, в соответствии с правом которого выгодоприобретатель зарегистрирован (инкорпорирован), не предусматривает присвоение какого-либо идентификатора, в том числе номера регистрации (инкорпорации).*  *Причина D – компетентный орган страны/юрисдикции, в соответствии с правом которого выгодоприобретатель зарегистрирован (инкорпорирован), не присвоил какой-либо идентификатор, в том числе номер регистрации (инкорпорации).*  *Причина F* *– выгодоприобретатель клиента является беженцем. При заключении договора (открытии счета или его аналога) предоставлено удостоверение беженца. Клиент не предоставил TIN или информацию об ином идентификационном номере выгодоприобретателя в юрисдикции, с которой Банк выявил связь выгодоприобретателя клиента).*  *Причина G – клиент не может по иным причинам предоставить информацию о TIN выгодоприобретателя или его аналоге (пожалуйста напишите ниже подробное объяснение причин не предоставления информации о TIN)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.* | | | | | | | | | | | | | | |
| **2.3 Сведения о бенефициарном владельце «пассивной» организации или структуры без образования юридического лица, являющегося выгодоприобретателем**  *(заполняется только клиентами, у которых есть выгодоприобретатель – юридическое лицо, бенефициарный владелец которого является налоговым резидентом иностранного государства (территории) или бенефициарный владелец не является налоговым резидентом ни одного из государств (территорий) (Часть 6 Опросного листа по ПОД/ФТ/ФРОМУ)* | | | | | | | | | | | | | | |
| Укажите, верно ли любое из следующих утверждений:  - за предшествующий календарный год 50% и более доходов организации-выгодоприобретателя составляют доходы от пассивной деятельности\* и более 50% активов организации-выгодоприобретателя (оцениваемых по рыночной или балансовой стоимости) относятся к активам, используемым для извлечения доходов от пассивной деятельности;  - организация-выгодоприобретатель является организацией финансового рынка, зарегистрированной в государстве (территории), не включенном в список государств (территорий), с которыми Российская Федерация активировала автоматический обмен финансовой информацией в налоговых целях, размещенный на официальном сайте ФНС России, основной доход которой происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами, и которая управляется иной организацией финансового рынка.  *\*Следующие доходы признаются доходами от пассивной деятельности:*  *1) дивиденды;*  *2) процентный доход (или иной аналогичный доход);*  *3) доходы от сдачи в аренду или в субаренду имущества;*  *4) доходы от использования прав на объекты интеллектуальной собственности;*  *5) периодические страховые выплаты (аннуитеты);*  *6) превышение доходов над расходами в результате осуществления операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (за исключением доходов, полученных в результате осуществления основной деятельности);*  *7) превышение доходов от операций с иностранной валютой (положительные курсовые разницы) над расходами от операций с иностранной валютой (отрицательные курсовые разницы);*  *8) доходы, полученные в рамках договора добровольного страхования жизни;*  *9) иные доходы, аналогичные доходам, указанным в подпунктах 1-8.*  🞏 ДА 🞏 НЕТ  В случае, если Вы на данный вопрос ответили «ДА», просим Вас ответить на вопросы пунктов 2.3.1 и 2.3.2.  В случае, если Вы ответили «НЕТ», просим перейти к Части 3 настоящей Формы. | | | | | | | | | | | | | | |
| **2.3.1 Сведения об организации-выгодоприобретателе** | | | | | | | | | | | | | | |
| 1) Наименование организации-выгодоприобретателя | | | | | |  | | | | | | | | |
| 2) Укажите вид организации-выгодоприобретателя: | | | | | | | | | | | | | | |
| 🞏 | | 2.1) организация, акции которой обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже; | | | | | | | | | | | | |
| 🞏 | | 2.2) организация, которая прямо или косвенно контролируется организацией, указанной в подпункте 2.1) настоящего пункта, либо сама контролирует такую организацию; | | | | | | | | | | | | |
| 🞏 | | 2.3) организация, которая прямо или косвенно контролируется другой организацией, одновременно прямо или косвенно контролирующей организацию, указанную в подпункте 2.1) настоящего пункта; | | | | | | | | | | | | |
| 🞏 | | 2.4) органы государственной власти Российской Федерации или иностранных государств, международные организации, центральные банки иностранных государств; | | | | | | | | | | | | |
| 🞏 | | 2.5) организация финансового рынка, за исключением организации финансового рынка, зарегистрированной в государстве, не включенном в список государств (территорий), с которыми Российская Федерация осуществляет автоматический обмен финансовой информацией в налоговых целях, размещенный на официальном сайте уполномоченного органа, если основной доход такая организация финансового рынка получает от операций инвестирования или торговли финансовыми активами, и которая управляется иной организацией финансового рынка; | | | | | | | | | | | | |
| 🞏 | | 2.6) прочее. | | | | | | | | | | | | |
| В случае выбора вариантов 2.1 -2.5 перейдите к заполнению Части 3 настоящей Формы. | | | | | | | | | | | | | | |
| 3) Государство (территория) налогового резидентства организации-выгодоприобретателя | | | | a) | | | | | | | 4) Иностранный идентификационный номер налогоплательщика (его аналог). Если TIN не предоставлен, то укажите причину (A, B, C, D, E или F, G) | | | a) |
| b) | | | | | | | b) |
| c) | | | | | | | c) |
| 5) Адрес в стране регистрации | | | | a) | | | | | | | | | | |
| b) | | | | | | | | | | |
| c) | | | | | | | | | | |
| *Причина A – законодательство и (или) административная практика страны/юрисдикции налогового резидентства не предусматривает присвоение TIN (или его аналог).*  *Причина B – компетентный орган страны/юрисдикции налогового резидентства не присвоила TIN (или его аналог).*  *Причина С – законодательство и (или) административная практика страны/юрисдикции, в соответствии с правом которого выгодоприобретатель зарегистрирован (инкорпорирован), не предусматривает присвоение какого-либо идентификатора, в том числе номера регистрации (инкорпорации).*  *Причина D – компетентный орган страны/юрисдикции, в соответствии с правом которого выгодоприобретатель зарегистрирован (инкорпорирован), не присвоил какой-либо идентификатор, в том числе номер регистрации (инкорпорации).*  *Причина F* *– выгодоприобретатель клиента является беженцем. При заключении договора (открытии счета или его аналога) предоставлено удостоверение беженца. Клиент не предоставил TIN или информацию об ином идентификационном номере выгодоприобретателя в юрисдикции, с которой Банк выявил связь выгодоприобретателя клиента).*  *Причина G – клиент не может по иным причинам предоставить информацию о TIN выгодоприобретателя или его аналоге (пожалуйста напишите ниже подробное объяснение причин не предоставления информации о TIN)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.* | | | | | | | | | | | | | | |
| **2.3.2 Сведения о физических лицах, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25 процентов в капитале организации-выгодоприобретателя) или имеют возможность контролировать действия организации-выгодоприобретателя – бенефициарных владельцах (БВ)[[4]](#footnote-4)** | | | | | | | | | | | | | | |
| 1) | | | Фамилия, имя и отчество (при наличии) | | | | | |  | | | | | |
| 2) | | | Дата рождения | | | | | |  | | | | | |
| 3) | | | Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания | | | | | |  | | | | | |
| 4) Страна/юрисдикция налогового резидентства и соответствующий TIN (или его аналог) | | | | | | | | | | | | | | |
| Государство (территория) налогового резидентства | | | | | | | TIN (его аналог) | | | | | | Если TIN не предоставлен, то укажите причину (A, B, C, D, E или F, G) | |
|  | | | | | | |  | | | | | |  | |
|  | | | | | | |  | | | | | |  | |
|  | | | | | | |  | | | | | |  | |
| *Причина A – законодательство и (или) административная практика страны/юрисдикции налогового резидентства не предусматривает присвоение TIN (или его аналог).*  *Причина B – компетентный орган страны/юрисдикции налогового резидентства не присвоила TIN (или его аналог).*  *Причина С – предоставление TIN необязательно (если право Вашей юрисдикции не содержит требования о сборе данных о TIN).*  *Причина D – БВ является несовершеннолетним лицом. Компетентный орган страны/юрисдикции налогового резидентства не присвоил TIN*  *Причина E - БВ не является налоговым резидентом ни в одном государстве (территории) и не имеет TIN.*  *Причина F – БВ клиента является беженцем. При заключении договора (открытии счета или его аналога) предоставлено удостоверение беженца. Клиент не предоставил TIN БВ или информацию об ином идентификационном номере в юрисдикции, с которой ОФР выявил связь БВ клиента*  *Причина G – клиент не может по иным причинам предоставить информацию о TIN БВ или его аналоге (пожалуйста напишите ниже подробное объяснение причин не предоставления информации о TIN)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.* | | | | | | | | | | | | | | |
| **ЧАСТЬ 3. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ И ПОДПИСЬ** | | | | | | | | | | | | | | |
| Я подтверждаю, что являюсь владельцем счета или обладаю полномочиями для подписания данной Формы от имени владельца счета), указанным в данной Форме.  Я заявляю, что информация, указанная в настоящей Форме, является достоверной.  Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с применимым законодательством.  В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной Формы, я предоставлю обновленную информацию в АО «ГУТА-БАНК» не позднее 30 дней с момента изменения сведений.  В случае изменения обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидентства, я проинформирую АО «ГУТА-БАНК» в течение 90 дней с момента изменения обстоятельств. | | | | | | | | | | | | | | |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_г.

(подпись) (ФИО)

**Инструкция к Формам самосертификации (*Приложение № 2 и 2.1*)**

Уважаемый Клиент,

Для целей корректного заполнения отдельных полей данной формы просим Вас проанализировать дополнительную информацию.

Пункт 1 статьи 142.2 и пункт 1 статьи 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации обязывают АО «ГУТА-БАНК» собирать и включать в отчетность определенные сведения о налоговом резидентстве клиентов и выгодоприобретателей.

Пункт 2 статьи 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации обязывает клиента представлять информацию, запрашиваемую Банком, в отношении самих себя, выгодоприобретателей, бенифициарных владельцах.

Налоговое резидентство определяется как страна/юрисдикция проживания. Особые условия могут сделать Вас налоговым резидентом другого государства или налоговым резидентом нескольких государств (двойной резидент).

Налоговый резидент иностранного государства – лицо, являющееся налоговым резидентом иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий), или в отношении которого есть основания полагать, что оно является налоговым резидентом иностранного государства (государств) или территории (территорий).

**Общая информация о законодательстве FATCA**

FATCA – закон США (далее – Закон), установленный Главой 4 Налогового кодекса США (далее – НК США) и Инструкцией Казначейства США по исполнению требований Главы 4 НК США, который обязывает все неамериканские финансовые институты идентифицировать клиентов и передавать информацию по их счетам в налоговую службу США (Internal Revenue Service, IRS, далее – НС США).

В случае неисполнения требований закона FATCA со стороны Банка или клиента Банка, предусмотрено применение мер воздействия.

В случае возникновения у Вас вопросов относительно действия закона и его применения, просим Вас обратиться к веб-сайту НС США ([**http://www.irs.gov**](http://www.irs.gov)).

**Определение налогового резидента США**

В соответствии с условиями Закона, физические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

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

**Критерии «Долгосрочного пребывания» на территории США**

Физическое лицо признается налоговым резидентом США, если оно находилось 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:

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

**Пример:** *Вы провели на территории США в 2013 г. 130 дней, в 2012 г. – 120 дней, в 2011 г. – 120 дней. Таким образом, подсчет будет произведен следующим образом: (130 + 120\*1/3 + 120\*1/6)=190. Поскольку общее количество дней превышает в сумме 183, и в текущем году Вы провели в США более 31 дня, то в 2013 г. Вы будете признаны налоговым резидентом США.*

**Обращаем Ваше внимание на то**, что Резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M и Q.

**Общая информация о законодательстве CRS**

CRS – Common Reporting Standard, стандарт по автоматическому обмену налоговой информацией, разработанный Организацией экономического сотрудничества и развития (the Organisation for Economic Co-operation and Development Common Reporting Standard). В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» (далее - Федеральный закон № 340-ФЗ), который обязывает организации финансового рынка проводить процедуры по выявлению среди своих клиентов, их выгодоприобретателей, и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, иностранных налоговых резидентов и направлять отчетность в ФНС России в целях соответствия Российской Федерации.

В случае возникновения у Вас вопросов относительно Федерального закона № 340-ФЗ и его применения, просим Вас обратиться к веб-сайту Федеральной Налоговой Службы [**http://www.nalog.ru**](http://www.nalog.ru).

**Информация для заполнения Части 2 Формы самосертификации (*Приложение № 2.1*)**

**Лицо, прямо или косвенно контролирующее клиента (Бенефициарный владелец)** – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Лицом, прямо или косвенно контролирующим клиента – физическое лицо, считается само это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что существуют иные физические лица, прямо или косвенно контролирующие клиента – физическое лицо.

**Выгодоприобретатель** – лицо (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.

**Пассивная нефинансовая организация** – организация или структура без образования юридического лица, не являющаяся организацией финансового рынка и не соответствующая признакам клиентов (за исключением клиентов - физических лиц), осуществляющих активную деятельность, согласно приложению № 1 к Постановлению № 693, а также организация финансового рынка и (или) финансовое учреждение, зарегистрированные в иностранном государстве (территории), не включенном в перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, размещенный на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", в том числе организация финансового рынка и (или) финансовое учреждение (обособленное подразделение такой организации или учреждения), которые расположены в таком государстве (территории) или в отношении которых такое государство (территория) осуществляет банковский надзор и (или) регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков, основной доход которых происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами и которые управляются иной организацией финансового рынка или финансовым учреждением. В целях настоящего пункта под финансовым учреждением понимается организация, зарегистрированная в иностранном государстве (территории), осуществляющая операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, являющаяся таковой согласно определению, закрепленному рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). При этом финансовое учреждение не является организацией финансового рынка или организацией финансового рынка, зарегистрированной в иностранном государстве (территории). Организация финансового рынка и (или) финансовое учреждение управляется иной организацией финансового рынка или финансовым учреждением, если одна или несколько организаций финансового рынка или финансовых учреждений в ходе своей деятельности осуществляют прямо или косвенно от лица управляемой организации финансового рынка и (или) финансового учреждения:

а) операции, связанные одновременно или по отдельности с:

- торговлей высоколиквидными финансовыми инструментами (в том числе чеками, векселями, депозитными сертификатами, производными финансовыми инструментами), осуществлением операций на валютном рынке (рынке форекс), торговлей биржевыми инструментами, а также инструментами, связанными с процентными ставками и индексами, оборачиваемыми ценными бумагами, или торговлей фьючерсами на сырьевые товары;

- управлением индивидуальными и коллективными инвестиционными портфелями;

- иным инвестированием, администрированием или управлением финансовыми активами, или денежными средствами от лица иной организации финансового рынка и (или) финансового учреждения;

б) инвестирование или торговлю финансовыми активами (самостоятельно или через посредников) от имени управляемой организации финансового рынка и (или) финансового учреждения, а также вправе полностью или частично распоряжаться активами такой организации финансового рынка и (или) финансового учреждения.

**Виды доходов, полученных от пассивной деятельности**:

* 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 доходам от пассивной деятельности.

Признаки организации, осуществляющей активную деятельность:

* за предшествующий календарный год менее 50% доходов клиента составляют доходы от пассивной деятельности в соответствии с определением настоящей Инструкции и менее 50% активов клиента (оцениваемых по рыночной или балансовой стоимости) относятся к активам, используемым для извлечения доходов от пассивной деятельности;
* акции клиента обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже;
* клиент является Центральным банком, государственным учреждением, международной организацией или на 100% принадлежит указанным организациям;
* клиент создан с целью прямого владения 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;
* клиент является вновь созданной организацией;
* клиент не являлся организацией финансового рынка в течение предыдущих 5 лет и находится в процессе ликвидации, банкротства или реорганизации в целях продолжения или возобновления коммерческой деятельности, за исключением деятельности, осуществляемой организацией финансового рынка;
* клиент является некоммерческой организацией.

Данная Форма будет оставаться действительной кроме случаев смены обстоятельств в отношении информации (например, налоговый статус и иные сведения, делающие данную Форму неверной или незаполненной). В таком случае, Вы должны уведомить АО «ГУТА-БАНК» и предоставить обновленную Форму.

1. *Данная форма предназначена для идентификации физических лиц и индивидуальных предпринимателей, для целей выявления налогового резидента иностранных государств, в т.ч. и для целей FATCA и составлена в соответствии с §1.1471-3(c)(6)(v) U.S. Treasury Regulations (Инструкции Казначейства США), АО «ГУТА-БАНК» оставляет за собой право запросить дополнительную информацию по форме W-8 BEN E, утвержденной IRS, или по форме АО «ГУТА-БАНК».* [↑](#footnote-ref-1)
2. *«TIN» - (Taxpayer Identification Number) – Идентификационный номер налогоплательщика.* [↑](#footnote-ref-2)
3. *Если Вам нужно указать сведения о нескольких выгодоприобретателях, то заполните сведения отдельно в отношении каждого из них.* [↑](#footnote-ref-3)
4. *Если Вам нужно указать сведения о нескольких бенефициарных владельцах, то заполните сведения отдельно в отношении каждого из них.* [↑](#footnote-ref-4)