Приложение № 2

к Правилам осуществления финансовых операций с иностранными налогоплательщиками Банка Глобус (АО)

### Форма самосертификации для целей выявления налоговых резидентов иностранных государств для клиентов – физических лиц, физических лиц – индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, их выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих

|  |
| --- |
| **Форма самосертификации для целей выявления налоговых резидентов иностранных государств для клиентов – физических лиц, физических лиц – индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, их выгодоприобретателях и (или) лицах, 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 (при наличии) отчество |  | |
| 2) | Дата и место рождения |  | |
| 3) | Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания |  | |
| 4) | Государство (территория) налогового резидентства |  | |
| 5) 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 или С). | | 1. 1 |  |  |  | | 1. 2 |  |  |  | | 1. 3 |  |  |  |   Причина A – страна/юрисдикция налогового резидентства не присваивает TIN.  Причина B – владелец счета не может по иным причинам получить TIN или его аналог (пожалуйста напишите ниже точное объяснение, если вы не можете предоставить TIN  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_).  Причина С – предоставление TIN необязательно (если право Вашей юрисдикции не содержит требования о сборе данных о TIN). | | | |
| 6) 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 Банку Глобус (АО) на предоставление Банком Налоговой Службе США данных обо мне, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности. |
| 7) Фамилия, имя и (если имеется) отчество 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 физическом лице - индивидуальном предпринимателе,**  **физическом лице, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой**  *(заполняется только клиентами, у которых есть выгодоприобретатель – физическое лицо или физическое лицо - индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, 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)»)* | | |
| 1) | Фамилия, имя и (при наличии) отчество |  |
| 2) | Дата и место рождения |  |
| 3) | Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания |  |
| 4) | Государство (территория) налогового резидентства |  |
| 5)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 или С). | | 1. 1 |  |  |  | | 1. 2 |  |  |  | | 1. 3 |  |  |  |   **Причина A** – страна/юрисдикция налогового резидентства не присваивает TIN.  **Причина B** – владелец счета не может по иным причинам получить TIN или его аналог (пожалуйста, напишите ниже точное объяснение, если вы не можете предоставить TIN\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_).  **Причина С** – предоставление TIN необязательно (если право Вашей юрисдикции не содержит требования о сборе данных о TIN). | | |
| **2.2. Сведения о выгодоприобретателе – юридическом лице или структуре без образования юридического 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)»* | | |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | 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; | | | | |

**Раздел 3. Подтверждение и подпись.**

Я подтверждаю, что я 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 Банк Глобус (АО) не позднее 30 дней с момента изменения сведений.

В случае изменения обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидентства, я проинформирую Банк Глобус (АО) в течение 90 дней с момента изменения обстоятельств.

|  |
| --- |
| *(Дата в формате ДДММГГГГ)* |

|  |
| --- |
|  |

*(Подпись)*

Приложение № 2а

к Правилам осуществления финансовых операций с иностранными налогоплательщиками Банка Глобус (АО)

### Разъяснения для клиентов – физических лиц, физических лиц – индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

**Уважаемый Клиент,** для целей корректного заполнения отдельных полей данной формы просим Вас проанализировать дополнительную информацию.

Пункт 1 статьи 142.2 и пунктом 1 статьи 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации обязывают Банк Глобус (АО) собирать и включать в отчетность определенные сведения о налоговом резидентстве клиентов и выгодоприобретателей.

Пункт 2 статьи 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации обязывают клиента представлять информацию, запрашиваемую Банком, в отношении самих себя, выгодоприобретателей, бенефициарных 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 (иностранных 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 Налоговой Службы США (<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:

* 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 1/6.

*Пример: Вы провели на территории США в 2018 г. 130 дней, в 2017 г. – 120 дней, в 2016 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 более в США 31 день, то в 2018 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 или 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 действия Федерального закона № 340-ФЗ и его применения, просим Вас обратиться к веб-сайту Федеральной Налоговой Службы [**https://www.nalog.ru**](https://www.nalog.ru)

**Информация для заполнения Части 2 Формы**

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 организации, осуществляющей активную деятельность, а также организация финансового рынка, зарегистрированная в государстве (территории), не включенном в список государств (территорий), с которыми РФ активировала автоматический обмен финансовой информацией в налоговых целях, размещенный на официальном сайте уполномоченного органа, основной доход которой происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами, и которая управляется иной организацией финансового рынка.

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 РФ и на иностранных биржах;
* 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 Банк Глобус (АО) и предоставить обновленную Форму.

1. Данная форма предназначена для идентификации физических лиц, физических лиц - индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для целей выявления налогового резидента иностранных государств, в т.ч. и для целей FATCA и составлена в соответствии с §1.1471-3(с)(6)(v) U.S. Treasury Regulations (Инструкции Казначейства США). Банк Глобус (АО) оставляет за собой право запросить дополнительную информацию по форме W-8 BEN E, утвержденной IRS, или по форме Банк Глобус (АО) [↑](#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)