**Приложение № 27**

**к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения АО «Банк Русский Стандарт»**

(Заполняется сотрудником Банка)

ID Клиента:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

# Анкета[[1]](#footnote-1) по идентификации[[2]](#footnote-2) Клиента-физического лица в целях определения статуса иностранного налогоплательщика[[3]](#footnote-3) (далее - Анкета).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | **Сведения** |
| **Личные данные** | | |
| 1 | Фамилия, имя и отчество (при наличии) |  |
| 2 | Дата рождения |  |
| 3 | Адрес места жительства (регистрации) и телефон | Страна: □ Россия □ США □ Иная (указать страну) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Регион \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ город \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ улица\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  дом \_\_\_\_ стр./ корп. \_\_\_\_ квартира \_\_\_\_\_ тел. +\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 4 | Почтовый адрес | □ Совпадает с адресом места жительства (регистрации)  Страна \_\_\_\_\_\_\_\_\_Регион \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ город \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ улица\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_дом \_\_\_\_ стр./ корп. \_\_\_\_ квартира \_\_\_\_\_ |
| 5 | Реквизиты документа, удостоверяющего личность | □ Паспорт □ Иной (наименование) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Серия\_\_\_\_\_\_\_\_ Номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата выдачи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 6 | Место рождения (указать только страну)  (если Вы родились в США, то должен быть представлен один из документов, указанных в п.11) | Указать страну\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 7 | Являетесь ли Вы налоговым резидентом только в Российской Федерации? (нужное отметить) | □ Да, являюсь налоговым резидентом только в РФ  □ Нет, являюсь налоговым резидентом в иностранном государстве |
| 8 | Гражданство/вид на жительство  (с указанием всех стран) – при наличии | Гражданство: □ Россия □ США □ Иное, указать страну\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  □ Нет гражданства  Вид на жительство: □ США □ Иное, указать страну\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  □ Нет видов на жительство |
| 9 | Действующая доверенность, выданная Вами лицу, имеющему право на управление счетом | □ нет (не выдавалась) □ да (доверенность представлена в АО “Банк Русский Стандарт” (далее – Банк) |
| 10 | Сведения обо всех налоговых резидентствах (с указанием ИНН – при наличии) | |  |  |  | | --- | --- | --- | | Страна | ИНН\* | Причина отсутствия ИНН\*\* | |  |  |  | |  |  |  | |  |  |  |   □ Форма W-9[[4]](#footnote-4) представлена  \* ИНН согласно требованиям законодательства страны налогового резидентства. Для США указывается SSN, ITIN, ATIN[[5]](#footnote-5).  \*В случае отсутствия ИНН укажите одну из нижеперечисленных причин:  1 – юрисдикция не присваивает ИНН; 2 – юрисдикция не присвоила ИНН физическому лицу; 3 – иное (необходимо вписать текстом причину отсутствия ИНН) |
| **Требования по представлению подтверждающих документов** | | |
| 11 | Если Вы родились в США, то укажите, отказывались ли Вы от гражданства США или есть ли у Вас иные основания отсутствия гражданства США?  (Объяснения представляются в произвольной форме, написанные от руки, с проставлением даты и подписи) | □ Не применимо (не рожден в США)  □ Не отказывался (гражданин США) □ Форма W-9 представлена  □ Да, отказывался. В Банк представлены документы, подтверждающие отказ:  □ Копия свидетельства об утрате гражданства США[[6]](#footnote-6) (по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США), или  □ Письменное объяснение причины отказа от гражданства США, или  □ Письменное объяснение причины, неполучения гражданства США при рождении |
| **Подтверждение достоверности указанных сведений** | | |
| 12 | * Настоящим заверяю и гарантирую, что представленная в Банк информация является актуальной и достоверной. В случае изменения представленных сведений обязуюсь незамедлительно, но не позднее 30 календарных дней с даты изменений, сообщить об этом в Банк и представить подтверждающие документы. * Настоящим предоставляю Акционерному обществу «Банк Русский Стандарт» (ранее и далее – «Банк»), расположенному по адресу: ул. Ткацкая, д. 36, г. Москва 105187 в целях соблюдения требований законодательства о налогообложении иностранных счетов (в том числе требований FATCA) свое согласие на обработку персональных данных, включающих в себя сведения и информацию о фамилии, имени, отчестве, дате и месте рождения, гражданстве, документе, удостоверяющем личность, идентификационном номере налогоплательщика, адресе места жительства (регистрации, пребывания), номере телефона, а также иные сведения, указанные в настоящей анкете, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных с использованием средств автоматизации или без использования таких средств и передачу (распространение, предоставление, доступ) данных сведений иностранному налоговому органу, включая IRS (Налоговую Службу США) и/или иностранным налоговым агентам, а также свое согласие на передачу указанным лицам сведений об операциях, сделках, счетах, вкладах. Согласие на передачу вышеуказанной информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в 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. * Настоящим подтверждаю, что ознакомлен с понятием «налогоплательщик США».   Клиент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.  Фамилия, имя, отчество (полностью) (подпись) (Дата) | |
| 13 | Работник Банка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.  Фамилия, имя, отчество (полностью) (подпись) (Дата) | |

**О статусе иностранного налогоплательщика клиентов – физических лиц АО «Банк Русский Стандарт»**

Уважаемый Клиент, информируем Вас о том, что в связи со вступлением в силу **Федерального закона №173-ФЗ от 28.06.2014г.** «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 от 28.06.2014 №173-ФЗ) и регистрацией **АО “Банк Русский Стандарт”** (далее – Банк) на портале **Налоговой службой США** (IRS) о соблюдении требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA) (присвоенный Глобальный идентификационный номер посредника (GIIN) – RWB2K1.00000.LE.643), а так же Федеральным законом №340-ФЗ от 27.11.2017 «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 – «Федеральной закон от 27.11.2017 № 340-ФЗ»), Банк обязан проводить идентификацию клиентов в качестве иностранного налогоплательщика, на которого распространяется законодательство иностранных государств о налогообложении иностранных счетов.

Вы являетесь налогоплательщиком США[[7]](#footnote-7), если:

\* Вы являетесь гражданином США; ИЛИ

\* Вы имеете разрешение на постоянное пребывание в США (*карточка лица, постоянно проживающего на территории США/ карточка постоянного жителя* – форма I-551 Green Card); ИЛИ

\* Вы отвечаете критерию «существенного присутствия». Для того, чтобы отвечать этому критерию, Вы должны физически находиться в США, по крайней мере:

1) 31 день в течение текущего года, И

2) 183 дня в течение трехлетнего периода, который включает текущий год и два непосредственно предшествующих года, включая в расчет:

\* Все дни, в течение которых Вы находились в США в течение текущего года; И

\* 1/3 дней, в течение которых Вы находились в США в течение первого года, предшествующего текущему году; И

\* 1/6 дней, в течение которых Вы находились в США в течение второго года, предшествующего текущему году.

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

Вы являетесь иностранным налогоплательщиком, если:

\*Самоидентифицировались как налоговый резидент иностранного государства;

\*Указали адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;

\*Указали номер телефона в иностранном государстве;

\*Дали поручение на постоянное перечисление средств на счет или адрес в иностранном государстве;

\*Предоставил доверенность или право подписи, лицу, проживающему в иностранном государстве;

\*Указали адрес до востребования в иностранной.

Банк разработал и утвердил **Анкету по идентификации клиента – физического лица в целях определения статуса иностранного налогоплательщика** (далее – Анкета), размещенную на сайте Банка (<http://www.rsb.ru>...).

При обращении в Банк после 01.07.2014 для подтверждения наличия или отсутствия у Вас статуса иностранного налогоплательщика[[8]](#footnote-8), Вам необходимо:

1. Заполнить Анкету;
2. Представить все дополнительные документы (если указано в Анкете);
3. Предоставить все вышеуказанное сотруднику Банка по месту Вашего обслуживания.

Если Вы являетесь иностранным налогоплательщиком и не предоставите подписанную Анкету и дополнительные документы, указанные в Анкете, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком данного уведомления или обращения в Банк, Банк, согласно Федеральному закону от 28.06.2014 №173-ФЗ и/или Федеральному закону от 27.11.2017 № 340-ФЗ, вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых как в Вашу пользу, так и по Вашему поручению, предусматривающему оказание финансовых услуг, или отказать Вам в заключении или расторгнуть действующие договоры с Банком, предварительно уведомив Вас об этом в соответствии с действующим законодательством.

1. Все поля обязательны к заполнению. Дополнительно сообщаем, что если клиент, заполнивший Анкету, является гражданином РФ и не имеет при этом вид на жительство в иностранном государстве, и/или налоговое резидентство иностранного государства отличного от РФ, и/или гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза), то персонифицированная информация, отраженная в настоящей Анкете, не подлежит трансграничной передаче иностранному налоговому органу и/или иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, а также не подлежат передаче указанным лицам данные о сделках, счетах, вкладах, остатках на счетах/вкладах и информация об операциях по счетам. Банк в полной мере соблюдает режим конфиденциальности и нераспространения сведений, полученных в ходе идентификации Клиента, третьим лицам [↑](#footnote-ref-1)
2. Если в Банк обратилось третье лицо (в т.ч. законный представитель потенциального клиента), то данная Анкета должна быть заполнена и на потенциального клиента и на обратившееся лицо [↑](#footnote-ref-2)
3. Иностранный налогоплательщик – лицо, обязанное начислять и уплачивать налоги, а также сдавать налоговую отчетность в иностранном государстве. [↑](#footnote-ref-3)
4. Форма W-9-форма Налоговой службы США, используемая для идентификации статуса получателя платежа. Форма W-9 используется для раскрытия налоговым резидентом США своего идентификационного номера налогоплательщика (TIN) (размещена на <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>). [↑](#footnote-ref-4)
5. ИНН США подразделяется на следующие типы идентификационных номеров: номер социального страхования (SSN); идентификационный номер работодателя (EIN); идентификационный номер налогоплательщика – физического лица (ITIN); идентификационный номер налогоплательщика для детей, удочерение или усыновление которых оформляется в США (ATIN); идентификационный номер составителя налоговой декларации (PTIN). [↑](#footnote-ref-5)
6. Свидетельство об утрате гражданства США (CLN) - форма Бюро консульских дел Государственного департамента США, составленная сотрудником консульской службы Соединенных Штатов, подтверждающая отказ от гражданства США. (Данная форма утверждается Государственным Секретарем США на основании Закона об иммиграции и гражданстве США 1952 г. (<http://www.state.gov/documents/organization/81609.pdf)>. [↑](#footnote-ref-6)
7. Если наличие статуса налогоплательщика США вызывает у Вас сомнения, Банк рекомендует проконсультироваться с профессиональным налоговым консультантом. [↑](#footnote-ref-7)
8. Иностранный налогоплательщик – физическое лицо, на которое законом иностранного государства возложена обязанность уплачивать налоги в этом государстве. [↑](#footnote-ref-8)