

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»

ID Клиента: _____

Анкета¹ по идентификации² Клиента-физического лица в целях определения
статуса иностранного налогоплательщика³ (далее - Анкета).

| № | Наименование | Сведения | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--------|------|--------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Личные данные | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Фамилия, имя и отчество (при наличии) | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Дата рождения | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Адрес места жительства (регистрации) и телефон | Страна: <input type="checkbox"/> Россия <input type="checkbox"/> США <input type="checkbox"/> Иная (указать страну) _____ Регион _____ город _____ улица _____ дом _____ стр./ корп. _____ квартира _____ тел. + (____) _____ | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Почтовый адрес | <input type="checkbox"/> Совпадает с адресом места жительства (регистрации) Страна _____ Регион _____ город _____ улица _____ дом _____ стр./ корп. _____ квартира _____ | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Реквизиты документа, удостоверяющего личность | <input type="checkbox"/> Паспорт <input type="checkbox"/> 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) | <input type="checkbox"/> Да, являюсь налоговым резидентом только в РФ <input type="checkbox"/> Нет, являюсь налоговым резидентом в иностранном государстве | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Гражданство/вид на жительство (с указанием всех стран) – при наличии | Гражданство: <input type="checkbox"/> Россия <input type="checkbox"/> США <input type="checkbox"/> Иное, указать страну _____ <input type="checkbox"/> Нет гражданства Вид на жительство: <input type="checkbox"/> США <input type="checkbox"/> Иное, указать страну _____ <input type="checkbox"/> Нет видов на жительство | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Действующая доверенность, выданная Вами лицу, имеющему право на управление счетом | <input type="checkbox"/> нет (не выдавалась) <input type="checkbox"/> да (доверенность представлена в АО “Банк Русский Стандарт” (далее – Банк) | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Сведения обо всех налоговых резидентствах (с указанием ИНН – при наличии) | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 33%;">Страна</th> <th style="width: 33%;">ИНН*</th> <th style="width: 34%;">Причина отсутствия ИНН**</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table> <p><input type="checkbox"/> Форма W-9⁴ представлена * ИНН согласно требованиям законодательства страны налогового резидентства. Для США указывается SSN, ITIN, ATIN⁵. *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)</p> | Страна | ИНН* | Причина отсутствия ИНН** | | | | | | | | | |
| Страна | ИНН* | Причина отсутствия ИНН** | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| Требования по представлению подтверждающих документов | | | | | | | | | | | | | | |

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 персонализированная 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

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

³ Иностранному налогоплательщику – лицу, обязанное начислять и уплачивать налоги, а также сдавать налоговую отчетность в иностранном государстве.

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>).

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).

| | | |
|---|---|--|
| 11 | <p>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)</p> | <p><input type="checkbox"/> Не применимо (не рожден в США) <input type="checkbox"/> Не отказывался (гражданин США) <input type="checkbox"/> Форма W-9 представлена <input type="checkbox"/> Да, отказывался. В Банк представлены документы, подтверждающие отказ: <input type="checkbox"/> Копия свидетельства об утрате гражданства США⁶ (по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США), или <input type="checkbox"/> Письменное объяснение причины отказа от гражданства США, или <input type="checkbox"/> Письменное объяснение причины, неполучения гражданства США при рождении</p> |
| Подтверждение достоверности указанных сведений | | |
| 12 | <p>• 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.</p> <p>• 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.</p> <p>• Настоящим подтверждаю, что ознакомлен с понятием «налогоплательщик США».</p> <p>Клиент _____ «__» _____ 20__ г. Фамилия, имя, отчество (полностью) (подпись) (Дата)</p> | |
| 13 | <p>Работник Банка _____ «__» _____ 20__ г. Фамилия, имя, отчество (полностью) (подпись) (Дата)</p> | |

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>).

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 – «Федеральный 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 США⁷, 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 «суущественного 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 налогоплательщика⁸, Вам необходимо:

- 1) Заполнить Анкету;
- 2) Предоставить 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

⁷ Если наличие статуса налогоплательщика США вызывает у Вас сомнения, Банк рекомендует проконсультироваться с профессиональным налоговым консультантом.

⁸ Иностранный налогоплательщик – физическое лицо, на которое законом иностранного государства возложена обязанность уплачивать налоги в этом государстве.

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.