

**Анкета клиента
юридического лица – иностранного налогоплательщика
(Анкета по FATCA)**

1. Имеет ли организация адрес(а) за территорией Российской Федерации, в том числе на территории США?
 - Да - Нет

При ответе «Да» указать такой адрес: _____

1.1. Является ли страной регистрации/учреждения Вашей организации территория США?
 - Да - Нет

При ответе «Нет» перейдите к вопросу 6 настоящей Анкеты.

2. Какие-либо контактные данные, перечисленные в пункте 7 Анкеты клиента – юридического лица, в том числе в нем не указанные, являются контактными данными в США или другой стране?
 - Да - Нет

При ответе «Да» указать страну и не указанные контактные данные: _____

3. Является ли юридическое лицо налоговым резидентом США или другой страны?
 - Да - Нет

При ответе «Да» указать страну(ы) регистрации и регистрационный(ые) номер(а) в этой(их) стране(ах), за исключением США: _____

В случае если юридическое лицо является налоговым резидентом США, укажите его статус для целей FATCA (выбрать один вариант):

- Определенный налогоплательщик США (Specified US person);

- Налогоплательщик США, исключенный для целей FATCA (Non-specified US Person)¹;

Укажите EIN (FEIN) ((Federal) Employer Identification Number) – Идентификационный номер работодателя / TIN (Taxpayer Identification Number) Идентификационный номер налогоплательщика США – юридического лица, налогового резидента США: ---- и наименование организации на английском языке _____

_____, а при возможности, подтвердите представленную информацию формой W-9, заполненной надлежащим образом;

При ответе «Нет», но если в пункте 1 указан адрес в США, и/или в пункте 2 указаны контактные данные в США, то предоставьте налоговый сертификат W-8 (W-8BEN-E, W-8EXP, W-8IMY)² для подтверждения статуса юридического лица как лица, не являющегося налогоплательщиком США.

4. Является ли юридическое лицо «финансовым институтом» (FFI):

- Да - Нет

При ответе «Нет» перейдите к вопросу 5, при ответе «Да» укажите вид деятельности FFI:

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

Для целей FATCA, это организация, которая в рамках своей обычной деятельности принимает вклады или осуществляет иные, схожие операции (например, привлекает денежные средства на время), а также регулярно осуществляет следующие виды 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 неогонимых 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.*

¹ - Налогоплательщик США, исключенный для целей FATCA (Non-specified US Person)

- Американская корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованных бирже ценных бумаг;
- Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;
- Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) НК США;
- Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;
- Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), их любое политическое отделение данных или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;
- Американский банк в соответствии с определением секции 581 Налогового Кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию);
- Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США
Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового Кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам;
- Американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;
- Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) (положение данной секции касается трастов, созданных для благотворительных целей);
- Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды X опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
- Американские брокеры (которые имеют соответствующую лицензию);
- Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 403(b) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США).

² - Форма W-8BEN-E представляется лицом, которое является бенефициарным владельцем доходов, и не является налоговым резидентом США, для удержания налогов у американского источника;

Форма W-8EXP представляется лицом, которое является бенефициарным владельцем счета, и не подпадает под статус американского налогоплательщика;

Форма W-8IMY представляется лицом, не являющимся бенефициарным владельцем счета, но действует в качестве посредника сквозной структуры или американского филиала (т.е. ведет счета для других, например посредник QI - партнерства или траст-агенты).

Пример: к банковским организациям, соответствующей указанным критериям можно отнести: - **микрофинансовые организации, - кредитные кооперативы.**

В качестве исключения выступают организации, осуществляющие деятельность, подпадающие под критерии банковской, но не являющейся таковой, например:

- организации, принимающие 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) (как частный вариант - лизинговые организации);
- организации, привлекающие займы на осуществление основной нефинансовой деятельности (как частный вариант - ломбарды).

- **Депозитарная организация (custodial institution).**

Для целей FATCA организация признается депозитарной, если выручка такой организации, полученная 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 ее существования, либо за период предыдущих трех календарных лет.

К услугам по учету и хранению финансовых активов, оказываемым депозитарными организациями, 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.*

В том числе в качестве депозитарной организации, может быть признана вновь созданная организация, не имеющая какой-либо истории, но 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 такой организации.

Для целей расчета выручки от осуществления деятельности такой организации 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.*

В качестве примера организации, соответствующей указанным критериям можно привести: - депозитарий, - специализированный депозитарий, при этом исключением является организации – реестродержатели.

- **Инвестиционная организация (investment company).**

Для целей FATCA организация признается инвестиционной, если она соответствует одному из следующих критериев (в соответствии с §1.1471-5(e)(4)(i)):

1. В качестве основного вида своей деятельности, осуществляемой в интересах или по поручению клиента, организацией осуществляется: - *торговлю инструментами денежного рынка (чеками, долговыми обязательствами, сберегательными сертификатами, деривативами и пр.), иностранной валютой, инструментами, основанными на курсах иностранных валют, процентных ставках и различных индексах; торговлю ценными бумагами или товарными фьючерсами; и/или - оказание услуг по доверительному управлению на индивидуальной основе либо управление механизмами коллективных инвестиций; и/или - 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 интересах третьих лиц.*

2. Основной частью выручки организации является выручка от инвестирования, реинвестирования или торговли финансовыми активами³, и такая организация управляется другой организацией, которая является банком, депозитарием, страховой или холдинговой компанией или компанией, описанной в предыдущем абзаце. При этом организация считается находящейся под управлением другой организации, если последняя напрямую или через третье лицо осуществляет в отношении управляемой организации деятельность, описанную в предыдущем абзаце.

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) (в соответствии с §1.1471-5(e)(4)(iii)(A)).

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 организация (в соответствии с §1.1471-5(e)(4)(iii)(B)).

В качестве примера организации, соответствующей указанным критериям можно привести: брокерские организации, инвестиционные фонды (включая негосударственные пенсионные фонды), организации, которые функционируют как инвестиционный фонд, управляющие компании, при этом исключением являются фонды, которые инвестируют непосредственно в объекты недвижимости.

- **Холдинговая компания (Holding company) и Финансовый центр (Treasury Center).**

Для целей FATCA 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).

Организация признается «Финансовым центром» если основная деятельность такой организации 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;

³ - 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 (согласно §1.1471-5(e)(4)(ii)).

- Организация является сертифицированным условно участвующим FFI, укажите вид:

- Нерегистрирующийся локальный банк (Nonregistering Local Bank).

- FFI с низкостоимостными счетами (FFI with only Low-value Accounts).

- Спонсируемая, принадлежащая узкому кругу лиц, инвестиционная компания (Sponsored, Closely Held Investment Vehicle).

- Компания с ограниченным сроком существования, созданная в рамках долгового финансирования (Limited Life Debt Investment Entity).

5. Если юридическое лицо является нефинансовой организацией, то укажите его статус для целей FATCA (выбрать один вариант из списка):

- Нефинансовая организация, напрямую предоставляющая отчетность в IRS США (Direct Reporting NFFE) (предоставить подтверждающие документы);

- Спонсируемая нефинансовая организация, напрямую предоставляющая отчетность в IRS (Sponsored Direct Reporting NFFE) (предоставить подтверждающие документы);

- Все прочие юридические лица (предоставить заполненную форму W8³).

6. Дополнительные сведения:

6.1. Вид организации, не предусмотренной пунктами 4 и 5:

- Иностранное правительство, правительство территорий, находящихся в зависимости от США, иностранный Центральный банк, осуществляющий эмиссию, государственное учреждение, государственное ведомство и государственное агентство, международная организация и организация, которая на 100 % принадлежит указанным лицам, иностранный частный фонд, организация, освобожденная от налогов;

- Нефинансовая организация или филиал корпорации, акции которой обращаются на организованном рынке ценных бумаг (publicly traded entity).

К указанному виду организаций относятся, организации, акции которых признаются «регулярно торгуемыми» (regularly traded). Данное условие выполняется, если в течение календарного года (согласно §1.1472-1(c)(1)(i)):

а) один или несколько классов акций организации, в совокупности составляющих более 50% голосующих акций, с учетом всех выпущенных классов акций с правом голоса, прошли листинг на организованной бирже⁴ (соответствует (-ют) требованиям к листингу организованной биржи, listing requirements) в предыдущем календарном году; и

б) в отношении каждого класса акций, удовлетворяющего требованиям к листингу (listing requirements), выполняются следующие условия:

- с данными акциями совершались сделки на организованной бирже в течение как минимум 60 дней в течение предыдущего года (за исключением случаев, когда количество таких сделок минимально);

- общее количество акций каждого класса, с которыми совершались сделки на организованной бирже, в течение предыдущего года, составляет как минимум 10% от среднего числа акций, выпущенных (эмитированных) в данном классе в предшествующем календарном году.

6.2. Укажите, входит ли в состав контролирующих лиц (бенефициарных владельцев)* Вашей организации, которым прямо или косвенно** принадлежит более 10% доли в организации, одно из следующих лиц:

- Физические лица, которые являются налоговыми резидентами США (критерии отнесения физических лиц к налоговым резидентам США размещены по адресу: <http://www.moskb.ru/about/FATCA/>);
- Юридические лица, налоговые резиденты США, в том числе, зарегистрированные/учрежденные на территории США и которые **не** относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США².

- Да

- Нет

* - Контролирующим лицом признается (§1.1473-1(b)(1)):

а) В организации – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной организации (по количеству голосов или стоимости);

б) В партнерстве – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;

в) В трасте – лицо, либо прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста. Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли траста, если такое лицо имеет право получить прямо, косвенно или через номинального получателя обязательные выплаты из траста (mandatory distributions), т.е. выплаты, размер которых определяется на основании договора траста, а также дискреционные выплаты из траста, т.е. выплаты, совершенные по усмотрению управляющего (discretionary distribution).

В соответствии со специальными требованиями FATCA, в отношении трастов 10% доля определяется следующим образом:

- в отношении дискреционных выплат – если справедливая рыночная стоимость (fair market value) выплаты (денег или имущества) превышает 10% стоимости либо всех выплат, совершенных в текущем году, либо стоимости активов, принадлежащих трасту на конец года, в котором совершена выплата;

- в отношении обязательных выплат – если размер выплаты превышает 10% стоимости активов траста.

** - Доля косвенного владения определяется следующим образом:

а) Для случаев косвенного владения акциями (долями), т.е. если акциями (долями) иностранной организации (к примеру - А) владеет другая организация (партнерство или траст) (к примеру - Б), то акционеры (владельцы) данной другой организации (Б) будут считаться владельцами иностранной организации (А) пропорционально своей доли в данной другой организации (партнерстве или трасте) (Б);

⁴ Организованной биржей признается (согласно §1.1472-1(c)(1)(C)):

- иностранная фондовая биржа, которая официально признана, санкционирована и регулируется надзорным органом страны, в которой она расположена, и стоимость акций, торгуемых на данной бирже, превышает 1 млрд. долларов США в течение каждого из трех лет, предшествующих году, в котором производится оценка. К такой бирже может относиться, например, Московская Биржа, Лондонская Биржа.

- национальная фондовая биржа, которая зарегистрирована в Комиссии по Ценным Бумагам США (SEC) в соответствии с секцией 6 Закона о Рынке Ценных Бумаг от 1934 года (15 USC 78f);

- любая биржа, которая является официально признаваемой биржей, для целей применения положения статьи «Ограничение Льгот» Соглашения об Избегании Двойного Налогообложения между юрисдикцией биржи и США;

- любая биржа, которая будет указана Казначейством США в дальнейших разъяснениях.

При ответе «Да» или «Не применимо», укажите наименование всех иностранных государств, в которых у контролирующего(его) лиц(а) имеется гражданство: _____

Я подтверждаю, что сведения, указанные в настоящей Анкете, являются полными и достоверными.

Я понимаю, что несу ответственность за предоставление недостоверных (искаженных) и неполных сведений об организации, ее бенефициарных владельцах (контролирующих лицах) в соответствии с действующим законодательством, в том числе иностранных государств, имеющих экстерриториальный принцип действия.

В случае изменения идентификационных сведений, предоставленных в рамках данной формы, обязуемся представить обновлённую информацию не позднее 30 дней с момента их изменения.

Я даю согласие КБ «Москоммерцбанк» (АО) на передачу сведений, необходимых для целей исполнения FATCA, иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), в том числе на передачу 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 власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, а при необходимости на удержание иностранных налогов и сборов, в рамках действующего законодательства Российской Федерации, а также подтверждаю, что получил согласие от контролирующих лиц (бенефициаров) организации, на осуществление указанных действий.

Руководитель организации/уполномоченное лицо _____ / _____ /
(Подпись) (Расшифровка подписи, ФИО)

М.П.