





## Приложение №1. Форма самосертификации для юридических лиц

Уважаемый Клиент!

Вам необходимо заполнить все пункты настоящей Формы самосертификации для целей FATCA по порядку, если только в комментариях к пунктам не указано иное.

Идентификация проводится в целях исполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и Федерального закона от 27.11.2017 г. «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» и Постановления Правительства от 16.06.2018 г. № 693 «О Реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий).

Банк оставляет за собой право запрашивать дополнительную информацию и документы, необходимые для проведения идентификации.

### ЧАСТЬ 1. ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ ВАША ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВЫМ ИНСТИТУТОМ

**1.1. Отметьте, имеет ли Ваша организация лицензию (или разрешение) на осуществление какого-либо из следующих видов финансовой деятельности:**

- деятельность кредитной организации
- депозитарная деятельность
- деятельность специализированного депозитария
- брокерская деятельность
- управление ценными бумагами
- управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
- негосударственный пенсионный фонд
- страхование жизни

**НЕТ, НЕ ИМЕЕТ.**

**1.2. Является ли Ваша организация финансовым институтом для целей FATCA?**

Внимательно ознакомьтесь с описанием организаций, которые относятся к категории ФИНАНСОВОГО ИНСТИТУТА для целей FATCA в разделе 2 Приложения №2 к настоящей Форме. Если у Вас возникнут вопросы, связанные с классификацией Вашей организации, пожалуйста, обратитесь в юридическую службу Вашей организации.

**НЕТ, перейдите к ЧАСТИ 3 Формы.**

**ДА, укажите вид финансового института:**

- Банковская организация (*depository institution*)
- Депозитарная организация (*custodial institution*)
- Инвестиционная компания (*investment entity*)
- Специализированная страховая компания (*Specified Insurance company*)
- Холдинговая компания (*Holding company*) или казначейская компания (*Treasury Center*):
  - которая входит в расширенную группу аффилированных лиц, включающую финансовый институт, имеющий право принимать денежные средства от клиентов, депозитарий, определенную страховую компанию или инвестиционную компанию; или
  - которая учреждается или используется коллективным инвестиционным фондом, паевым инвестиционным фондом, биржевым фондом, фондом прямых инвестиций, хедж-фондом, венчурным фондом, или иным аналогичным инвестиционным фондом, учрежденным для реализации стратегии инвестирования, реинвестирования, либо торговли финансовыми активами.

**ЧАСТЬ 2. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВОМ ИНСТИТУТЕ****2.1. Укажите, есть ли у Вашей организации *Global Intermediary Identification Number (GIIN)* для целей *FATCA*:** **ДА, ОРГАНИЗАЦИЯ ИМЕЕТ *GIIN***➤ Укажите номер *GIIN*:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

➤ Укажите статус организации для целей *FATCA*:

- Участвующий финансовый институт (далее - ФИ) без МС<sup>1</sup> (*Participating FFI not covered by IGA*);
- ФИ, предоставляющий информацию в соответствии с МС М1 (*Reporting Model 1 FFI*);
- ФИ, предоставляющий информацию в соответствии с МС М2 (*Reporting Model 2 FFI*);
- Регистрируемый условно участвующий ФИ (*Registered deemed compliant FFI*);
- Спонсируемый ФИ (*Sponsored Investment Entity*).

➤ Укажите наименование организации на английском языке, указанное в регистрационной форме по *FATCA* в личном кабинете:

\_\_\_\_\_

➤ Для спонсируемых ФИ (*Sponsored Investment Entity*) укажите наименование организации-спонсора на английском языке, указанное в регистрационной форме по *FATCA*:

\_\_\_\_\_

➤ Укажите данные ответственного сотрудника (*Responsible officer*) и контакты иных лиц для связи (*Point of Contacts*):

ФИО	Должность	Номера контактных телефонов и факсов	Адрес электронной почты

 **НЕТ, ОРГАНИЗАЦИЯ НЕ ИМЕЕТ *GIIN***:

- Организация не участвует в *FATCA* (*Nonparticipating FFI*)
- Организация является ФИ с ограниченным статусом (*Limited FFI*) до 1 января 2016 года
- Организация является ФИ и освобождена от требований *FATCA*
- Организация является ФИ и зарегистрирована, *GIIN* был запрошен и будет предоставлен АО АКБ «Алеф-Банк» в течение 90 дней с даты заполнения настоящей Формы самодиагностики
- Организация является ФИ - резидентом США (*US FI*)
- Организация является ФИ, задокументированным владельцем (собственником) (*Owner-documented foreign financial institution*)
- Организация является сертифицированным условно участвующим ФИ (*Certified Deemed-compliant FFI*), укажите вид:

<input type="checkbox"/>	Сертифицированная условно-соответствующая инвестиционная управляющая компания или инвестиционный консультант ( <i>Certified deemed-compliant investment advisors and investment managers</i> )	<input type="checkbox"/>	Спонсируемая, принадлежащая узкому кругу лиц, инвестиционная компания ( <i>Sponsored, Closely Held Investment Vehicle</i> )
<input type="checkbox"/>	Финансовый институт с низкостоимостными счетами ( <i>FFI with only Low-value Accounts</i> )	<input type="checkbox"/>	Компания с ограниченным сроком существования, созданная в рамках долгового финансирования ( <i>Limited Life Debt Investment Entity</i> )

<sup>1</sup> Здесь и далее «МС» - межправительственное соглашение по обмену информацией в рамках *FATCA*: М1 - модель 1, М2 - модель 2.

ЧАСТЬ 3. НАЛОГОВОЕ РЕЗИДЕНТСТВО США																					
3.1. Организация является налоговым резидентом США, т.е. страной регистрации/учреждения Вашей организации является территория США?	<input type="checkbox"/> <b>ДА</b> , ответьте на вопрос 2 ниже <input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> , перейдите к ЧАСТИ 4 Формы																				
3.2. Укажите, относится ли Ваша организация к категории <b>юридических лиц, являющихся исключениями, указанными в FATCA, по которым отсутствует необходимость передачи сведений в Службу внутренних доходов США?</b> (Перечень исключаемых лиц приведен в разделе 3 Приложения №2 к настоящей Форме).	<input type="checkbox"/> <b>ДА</b> , укажите категорию и перейдите к ЧАСТИ 6 Формы. <input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> Укажите EIN <sup>1</sup> Организации (при наличии): <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center;">-</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table> Название организации на английском языке: <hr/>													-							
		-																			

### ЧАСТЬ 4. НАЛОГОВОЕ РЕЗИДЕНТСТВО ИНОГО ГОСУДАРСТВА (ГОСУДАРСТВ), КРОМЕ США

4.1. Укажите, налоговым резидентом каких государств является Ваша организация и укажите номер налогоплательщика в каждом указанном государстве или иной номер для целей налогообложения, являющийся аналогом (ИНН, TIN):

№	Страна налогового резидентства	ИНН в указанном государстве	При отсутствии ИНН в указанном государстве укажите причину
1			
2			
3			
4			
5			

### ЧАСТЬ 5. ВИД ОРГАНИЗАЦИИ

5.1. Укажите вид Вашей организации.

*Внимательно ознакомьтесь с описанием видов организаций в разделе 4 Приложения №2 к настоящей Форме. Если у Вас возникнут вопросы, связанные с классификацией Вашей организации, пожалуйста, обратитесь в юридическую службу Вашей организации.*

- Центральный банк, государственное учреждение, государственное ведомство и государственное агентство, международная организация и организация, которая на 100 % принадлежит указанным лицам. **Перейдите к ЧАСТИ 7 Формы.**
- Выбрав данный пункт, Ваша организация подтверждает, что является выгодоприобретателем платежа и не осуществляет коммерческую финансовую деятельность, характерную для страховой компании, депозитарной или кредитной организации, применительно к платежам, счетам или обязательствам, в отношении которых заполняется настоящая Форма самосертификации.
- Организация, акции которой обращаются на организованном рынке ценных бумаг (см. определение в разделе 4 Приложения №2 к настоящей Форме). **Перейдите к ЧАСТИ 7 Формы.**
- Нефинансовая организация - любая организация, не являющаяся финансовым институтом в соответствии с частями 1 и 2 настоящей формы. **Перейдите к вопросу 2 ниже.**

5.2. Укажите является ли организация **АКТИВНОЙ** или **ПАССИВНОЙ**:

- составляют ли указанные ниже виды пассивных доходов по отдельности или в совокупности более 50% дохода Вашей организации за предшествующий год, И (ИЛИ)
- составляют ли активы, приносящие такой доход, более 50% по отдельности или в совокупности от средневзвешенной величины активов Вашей организации:
  - Дивиденды (например, от участия в уставном капитале иных организаций);
  - Проценты (например, по депозитам, по займам);
  - Доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула;
  - Рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);
  - Аннуитеты;
  - Прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов;
  - Прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью Вашей организации;
  - Прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы);
  - Контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и др.);
  - Выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;
  - Суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

<input type="checkbox"/> <b>ДА</b> , организация является <b>пассивной нефинансовой компанией</b> , так как указанные виды доходов/активов (по отдельности или в совокупности) составляют <b>более 50%</b> . <b>Если Вы ответили «Да», перейдите к части 6.</b>	<input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> , организация является <b>активной нефинансовой компанией</b> , так как указанные виды доходов (по отдельности или в совокупности) составляют <b>менее 50%</b> совокупного дохода организации за предшествующий год.
--	--

Вам необходимо предоставить официальную бухгалтерскую отчетность: Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах по форме 0710002 и о движении денежных средств по форме 0710003 за последний отчетный период.

<sup>1</sup> «EIN» - (Employer Identification Number) - Идентификационный номер налогоплательщика США — юридического лица.

**ЧАСТЬ 6. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КОНТРОЛИРУЮЩИХ ЛИЦ**

6.1. Укажите, входит ли в состав контролирурующих лиц (бенефициаров) Вашей организации, которым **прямо или косвенно принадлежит 10 или более процентов доли уставного капитала (акций)**, одно из следующих лиц, на момент заполнения настоящей Формы (*порядок определения доли косвенного владения указан в разделах 4.2-4.4 Приложения №2 к настоящей Форме*):

- Физические лица, которые являются налоговыми резидентами США (см. определение в разделе 4.4 Приложения к настоящей Форме);
- Юридические лица, которые зарегистрированы / учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, являющихся исключениями, указанными в Законе *FATCA*, по которым отсутствует необходимость передачи сведений в Службу внутренних доходов США? (Перечень исключаемых лиц приведен в разделе 3 Приложения №2 к настоящей Форме).

**ДА**, укажите количество соответствующих контролирурующих лиц и перейдите к вопросу 6.2 ниже: \_\_\_\_\_

**НЕТ**, Перейдите к вопросу 6.3.

6.2. Предоставляет ли Ваша организация самостоятельно информацию о контролирурующих лицах в Налоговую Службу США в качестве «*Direct Reporting NFFE*»:

**ДА**, укажите **GINN**:

**НЕТ**

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

6.3. Укажите, входят ли в состав контролирурующих лиц (бенефициаров) Вашей Организации Физические лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25 процентов в капитале Вашей организации) либо имеют возможность контролировать действия Вашей организации и, которые являются налоговыми резидентами иных стран, отличных от Российской Федерации и США, на момент заполнения настоящей Формы:

**ДА**, укажите количество соответствующих контролирурующих лиц и затем укажите информацию о них в части 7 настоящей Формы: \_\_\_\_\_

**НЕТ**

**Если в данной ЧАСТИ 6 на вопрос 6.1 или 6.3 отмечено «нет», перейдите к заполнению ЧАСТИ 8.**

**ЧАСТЬ 7. ИНФОРМАЦИЯ О КОНТРОЛИРУЮЩИХ ЛИЦАХ**

7.1. Предоставьте следующую информацию о **КАЖДОМ** контролирующем лице (бенефициаре) Вашей организации, которое определено в ответе на вопросы 6.1 и/или 6.3 ЧАСТИ 6 настоящей Формы. Если контролирующих лиц больше чем одно, то данная часть заполняется в отношении каждого контролирующего лица (бенефициара) на отдельном листе:

**Выберите тип контролирующего лица и в зависимости от этого заполняйте соответствующий столбец таблицы**

<input type="checkbox"/> Физическое лицо			<input type="checkbox"/> Юридическое лицо
Фамилия, имя и отчество (при наличии) на английском языке в соответствии с документами, удостоверяющими личность, выданными официальными органами государства (государств) гражданином которого является контролирующее лицо			Полное наименование организации на английском языке в соответствии с документом, подтверждающим регистрацию / образование юридического лица:
Фамилия			_____
Имя			_____
Отчество (при наличии)			_____
Укажите гражданство (все имеющиеся у контролирующего лица гражданства, включая гражданство Российской Федерации) и соответствующий индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН, <i>TIN</i> , <i>SSN</i> , <i>ITIN</i> или соответствующий аналог):			Укажите индивидуальный номер налогоплательщика в государстве учреждения/регистрации юридического лица (ИНН, <i>TIN</i> , <i>EIN</i> ):
№	Государство	ИНН ( <i>SSN/TIN/ITIN</i> <sup>1</sup> )	
1			_____
2			
3			
Адрес места проживания (в порядке улица, дом, апартаменты/квартира, город, штат, индекс):			Адрес места учреждения /регистрации:
_____			_____
_____			_____
_____			_____
_____			_____

**Указанное лицо, являющееся налоговым резидентом США, должно заполнить и подписать форму Согласия на передачу информации о нем в налоговые органы. Образец Согласия представлен в приложении №1 к настоящей Форме.**

<sup>1</sup> «*SSN*» - (*Social Security Number*) — Номер социального страхования гражданина США. Если физическому лицу не присвоен номер социального страхования, необходимо указать «*ITIN*» (*Individual Taxpayer Identification Number*) - Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика США.

## ЧАСТЬ 8. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ И ПОДПИСЬ

С учётом установленной применимым законодательством ответственности за предоставление недостоверной информации я подтверждаю, что проверил(а) информацию, указанную в настоящей Форме самосертификации и на основании известных мне данных заявляю, что информация является правдивой, корректной и полной.

Я подтверждаю, что АО АКБ «Алеф-Банк» может руководствоваться данной Формой самосертификации для принятия решения о необходимости направления отчетности и удержания налогов.

Я осведомлен о том, что срок предоставления мной в Банк требуемой в соответствии с настоящей Формой самосертификации информации составляет 15 рабочих дней с даты подписания настоящей Формы самосертификации.

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной Формы самосертификации, обязуюсь предоставить обновленную информацию в АО АКБ «Алеф-Банк» не позднее 30 дней с момента изменения сведений.

Я понимаю, что в случае моего отказа от предоставления в Банк в течение 15 рабочих дней информации, запрашиваемой Банком в целях соблюдения требований Федерального закона № 173-ФЗ, Банк имеет право принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в мою пользу или по моему распоряжению по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, в случаях, предусмотренных Федеральным законом.

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. единоличного исполнительного органа)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

М.П.

Дата \_\_\_\_\_

## ЧАСТЬ 9. СОГЛАСИЕ И ПОДПИСЬ, если в разделе 3.1 или 6.1 ответ ДА

Я даю согласие АО АКБ «Алеф-Банк» на передачу в налоговые органы данных об организации, необходимых для заполнения установленных форм отчетности, включая данные о номере/номерах счета/счетов в Банке, остатке/остатках по счету/счетам, об оборотах по счету/счетам.

Настоящее Соглашение является одновременно согласием на передачу данных об организации и ее счетах, остатках и оборотах по счетам:

- в Центральный банк Российской Федерации.
- в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
- в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (далее уполномоченные органы),
- в иностранный налоговый орган и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов.

Я обязуюсь проинформировать контролирующих лиц (бенефициаров) организации о необходимости предоставления Соглашения на обработку Персональных данных, а также на передачу данных в налоговые органы, необходимых для заполнения установленных форм отчетности, и обязуюсь передать в Банк такое согласие, полученное от контролирующих лиц, указанных в части 7 настоящей Формы самосертификации.

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. единоличного исполнительного органа)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

М.П.

Дата \_\_\_\_\_



**СОГЛАСИЕ НАЛОГОВЫХ РЕЗИДЕНТОВ США  
НА ПЕРЕДАЧУ ИНФОРМАЦИИ В НАЛОГОВЫЕ ОРГАНЫ**  
*THE CONSENT OF THE USA TAX RESIDENTS  
FOR THE TRANSFER OF INFORMATION TO THE TAX AUTHORITIES*

<b>ДАННЫЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА - КЛИЕНТА БАНКА</b> <i>CUSTOMER'S DATA</i>			
Полное наименование общества на русском языке <i>Full legal name of entity in Russian</i>			
Полное наименование общества на английском языке <i>Full legal name of entity in English</i>			
ИНН общества <i>Individual number of taxpayer/TIN/EIN</i>			
Адрес регистрации <i>Address of incorporation or organization</i>			
<b>ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА - КЛИЕНТА БАНКА</b> <i>CONTROLLING PERSON'S (BENEFICIAL OWNER) PERSONAL DATA</i>			
Фамилия <i>Surname</i>			
Имя <i>Name</i>			
Отчество <i>Patronymic</i>			
Адрес регистрации <i>Registration address</i>			
Документ, удостоверяющий личность <i>ID/proof of identity</i>	Вид документа <i>Type of document</i>		
	Серия <i>Series</i>	№	
	Дата выдачи <i>Date of issue</i>		
	Кем выдан <i>Issued by</i>		
Количество акций (долей в уставном капитале), которыми владеет бенефициарный владелец (в т.ч. указываются (при наличии) наименования юридических лиц, ФИО физических лиц, через которых бенефициарный владелец владеет 10% и более либо имеет существенное влияние) <i>Share of charter capital (number of shares)</i>			
<b>ДАННЫЕ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА (если представитель действует от имени Бенефициарного владельца)</b> <i>CUSTOMER'S REPRESENTATIVE DATA (if the representative acts on behalf of Customer)</i>			
Фамилия Имя Отчество <i>Surname, Name, Patronymic</i>			
Адрес регистрации <i>Registration address</i>			
Документ, удостоверяющий личность <i>ID/proof of identity</i>	Вид документа <i>Type of document</i>		
	Серия <i>Series</i>	№	
	Дата выдачи <i>Date of issue</i>		
	Кем выдан <i>Issued by</i>		
Доверенность (иной документ, подтверждающий полномочия представителя Клиента) <i>Power of attorney (other document that proves the authority of client's representative)</i>	№	Дата выдачи: <i>Date of issue</i>	
	Срок действия доверенности: <i>Period of validity</i>		

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ, СОГЛАСИЕ И ПОДПИСЬ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА**  
**DECLARATION, CONSENT AND SIGNATURE**

Заполнив и подписав настоящее Согласие на передачу информации в налоговые органы (далее — Согласие), я понимаю и соглашаюсь с тем, что:

1. Информация, изложенная мной в настоящем Согласии и предоставленная АО АКБ «Алеф-Банк» (далее - Банк), является полной, точной и достоверной во всех отношениях на нижеуказанную дату. Предоставление о себе ложной и вводящей в заблуждение информации, а также в случае не предоставления либо отзыва настоящего Согласия Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций, и (или) расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив меня о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.
2. Я являюсь лицом, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, так как я являюсь владельцем счета(тов) (или я имею право подписи за лицо, которое является владельцем счета(тов)), открываемого(ых) в рамках договора и идентифицирую себя как физическое лицо, которое является владельцем или держателем счета(тов).
3. Я выражаю свое согласие на осуществление Банком трансграничной передачи моих персональных данных, в том числе на территории иностранных государств, не обеспечивающих адекватной защиты прав субъектов персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», а также законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.
4. Настоящее Согласие является одновременно согласием на передачу информации, включая мои персональные данные:
  - в Центральный банк Российской Федерации,
  - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
  - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (далее — уполномоченные органы),
  - в иностранный налоговый орган и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов.
5. Настоящее согласие выражено в соответствии с Федеральным законом от 28 июня 2014 года № 173-ФЗ «Об особенностях финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положения законодательных актов Российской Федерации».
6. Я предоставляю Банку право на получение от соответствующих государственных и муниципальных органов, а также от предприятий и организаций заключений о достоверности информации, указанной мной в настоящем Согласии, и содержащихся в предъявленных мной документах.

*By filling in and signing the present Consent for the transfer of personal information to the foreign tax authorities and (or) foreign tax agents authorized by a foreign tax authority to withhold foreign taxes and duties (hereinafter "foreign tax authorities"), (hereinafter "Consent"), I understand and agree to the following:*

1. *I am subject to the foreign state legislation frame on taxation of foreign accounts, as I hold account(s) (or I am a person with signatory power on behalf of an account(s)), that are opened in the frames of a contract and identify myself as an individual that is the owner or an account holder in the international credit institution in respect to the country (countries) of my residence for tax purpose.*
2. *I give my consent to the transborder transfer of my personal data by JSC JSCB Alef-Bank including the territories of foreign states that do not ensure an adequate level of protection of the rights of personal data subjects in accordance with the requirements of the Federal Law of 27.07.2006 № 152-FZ "On Personal Data" as well as foreign state legislation regulating taxation of foreign accounts.*
3. *With the present Consent I also agree to the transfer of information including my personal data to the following institutions:*
  - *The Central Bank of the Russian Federation,*
  - *federal authority of executive power authorized to execute functions on anti-money laundering and prevent terrorism financing,*
  - *federal authority of executive power in charge of control and supervision in the field of taxes and duties (hereinafter - "authorized bodies").*
  - *Foreign tax authorities and (or) foreign tax agents authorized by a foreign tax authority to withhold foreign taxes and ditties*
4. *The present Consent is given in accordance with the Federal Law of 28th June, 2014. № 173-FZ "On the specificities of financial operations with foreign citizens and legal persons, on the amendments to the Russian Federation Code of Administrative Offenses and recognizing as null and void some provisions of the Legislative Acts of the Russian Federation".*  
*I hereby authorize JSC JSCB Alef-Bank to obtain advisory opinion from the corresponding state and municipal authorities on the accuracy of the data provided by me in the present Consent and included in other documents submitted by me to JSC JSCB Alef-Bank.*

Дата предоставления Согласия  
Date

Подпись бенефициара  
(представителя бенефициара)  
Signature

Согласие принято Банком	
Отделение Банка	
Дата принятия Согласия	
ФИО сотрудника Банка	
Подпись сотрудника Банка	

Уважаемый Клиент,

Для целей корректного заполнения данной формы просим Вас обязательно проанализировать дополнительную информацию, изложенную ниже.

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Идентификация проводится в целях исполнения требований Федерального закона от 28.06.2014г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также в соответствии с Законом США о налогообложении иностранных счетов (*FATCA*) и в соответствии с требованиями Единого стандарта отчетности, разработанного ОЭСР.

## 2. ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ ЧАСТИ 1 ВОПРОСНИКА

Организация является «финансовым институтом» для целей *FATCA*, если она соответствует критериям, указанным ниже. Если организация соответствует критериям финансового института, она должна выполнять требования *FATCA*. В случае возникновения у Вас вопросов по статусу участия организации в *FATCA*, мы рекомендуем Вам обратиться к вашей юридической службе или юридическим консультантам за разъяснением.

### 1) Банковская организация (*depository institution*)

Для целей *FATCA* организация признается «банковской организацией» (*Depository Institution*), если такая организация в рамках своей обычной деятельности принимает вклады или иные осуществляет схожие виды инвестирования (например, денежные средства на время) и **регулярно** занимается одним или несколькими видами 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.

### 2) Депозитарная организация (*Custodial institution*)

Для целей *FATCA* организация признается депозитарной организацией, если выручка организации 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 существования, либо за период предыдущих трех календарных лет.

Для целей расчета выручки от осуществления деятельности 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.

К услугам компании по учету и хранению финансовых активов, в том числе, относятся:

- ведение депозитарного учета финансовых активов;
- ведение учета финансовых активов па 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.

*Пример организации, соответствующей указанным критериям:* депозитарий, специализированный депозитарий.

### 3) Инвестиционная компания (*Investment entity*)

Организация признается «инвестиционной компанией» (*Investment Entity*) в целях *FATCA*, если она соответствует одному из критериев, указанных ниже<sup>1</sup>:

а. В качестве основного вида своей деятельности организация в интересах или по поручению клиента осуществляет один из следующих видов деятельности:

- торговля инструментами денежного рынка (чеками, долговыми обязательствами, сберегательными сертификатами, деривативами и пр.), иностранной валютой, инструментами, основанными на курсах иностранных валют, процентных ставках и различных индексах: торговля ценными бумагами или товарными фьючерсами;
- оказание услуг по доверительному управлению на индивидуальной основе либо управление механизмами коллективных инвестиций; либо
- 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 настоящей секции) в интересах третьих лиц.

б. Основной частью выручки организации является выручка от инвестирования, реинвестирования или торговли финансовыми активами (определение финансовых активов см. ниже), и такая организация управляется другой организацией, которая является банком, депозитарием, страховой или холдинговой компанией или компанией, описанной в п. 1 выше. При этом организация считается находящейся под управлением другой организации, если последняя напрямую или через третье лицо осуществляет в отношении управляемой организации деятельность, описанную в п. 1 выше.

<sup>1</sup> §1.1471-5(e)(4)(i)

в. 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.

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)<sup>1</sup>.

Финансовыми активами признаются ценные бумаги, доли участия в партнерствах, биржевые товары, контракты на номинальную основную сумму (*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<sup>2</sup>.

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 организация будет равна или превысит 50% от общей выручки организации<sup>3</sup>.

*Пример организации, соответствующей указанным критериям:* брокерские организации, инвестиционные фонды организации, которые функционируют как инвестиционный фонд, управляющие компании.

#### **4) Холдинговые компании (*Holding companies*) и казначейские центры (*Treasury center*).**

Организация признается «**холдинговой компанией**» в целях FATCA, если:

- Основная деятельность организации связана с владением (прямым или косвенным) всех или части акций, одной или более организаций, входящих в расширенную аффилированную группу (далее - группа);
- 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*).

«**Казначейским центром**» признается организация, чья основная деятельность 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 члена), 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;
- управления оборотным капиталом группы или любого ее члена путем инвестирования или торговли финансовыми активами от имени и за счет казначейского центра или соответствующего ее члена группы; или
- привлечения/предоставления займов для любой компании группы (или любого ее члена).

**Организации - холдинговые компании или казначейские центры признаются «финансовыми институтами»** в целях FATCA, если:

- организация входит в группу, в которую входит банк, депозитарная организация, инвестиционная компания, страховая компания (которая является финансовым институтом): или
- организация создана в связи с использованием механизмов коллективных инвестиций, паевого фонда, биржевого фонда, фонда прямых инвестиций, хедж-фонда, венчурного фонда, фонда по выкупу контрольного пакета акций за счет кредита или другого аналогичного механизма инвестирования, созданного с целью осуществления определенной инвестиционной стратегии.

#### **5) Специализированная страховая компания (*Specified insurance company*)**

Для целей FATCA организация признается «специализированной страховой компанией», если она заключает договоры накопительного страхования со страховой суммой более 50 тыс. долларов США или договоры аннуитета.

*Пример организации, соответствующей указанным критериям:* страховые организации, осуществляющие инвестиционное и накопительное страхование жизни.

### **3. ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ ЧАСТИ 3 ВОПРОСНИКА**

Категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США:

1.	Американская корпорация, акции, которой регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг
2.	Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте
3.	Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) НК США
4.	Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации
5.	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
6.	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)
7.	Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США

<sup>1</sup> §1.1471-5(e)(4)(iii)(A)

<sup>2</sup> §1.1471-5(e)(4)(ii)

<sup>3</sup> §1.1471-5(c)(4)(iii)(B)

8.	Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового Кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам
9.	Американский инвестиционный фонд ( <i>common trust fund</i> ) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США
10.	Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) (положение данной секции касается трастов, созданных для благотворительных целей)
11.	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
12.	Американские брокеры (которые имеют соответствующую лицензию)
13.	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)

#### 4. ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ ЧАСТИ 4 ВОПРОСНИКА

##### 4.1. Организация, акции которой обращаются на организованном рынке ценных бумаг

Организация, признается организацией, акции которой обращаются на рынке ценных бумаг (*publicly traded entity*), при соблюдении следующих условий:

1. Акции организации должны признаваться «регулярно торгуемыми» (*regularly traded*). Данное условие выполняется, если в течение календарного года<sup>1</sup>:

- Один или более класс акций организации, представляющий (-ие) более 50% голосующих акций организации (с учетом всех выпущенных классов акций), и стоимость которого (-ых) составляет более 50% от стоимости акций организации, прошел листинг на организованной бирже (соответствует (-ют) требованиям к листингу организованной биржи, *listing requirements*);
- 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, с которыми совершались сделки на организованной бирже, в течение предыдущего года, составляет как минимум 10% от среднего числа акций, выпущенных (эмитированных) в данном классе.

При этом *FATCA* устанавливает следующие специальные требования в отношении критериев признания акций «регулярно торгуемыми»:

Акции организаций, совершивших «публичное размещение акций» (*IPO, SPO*) на одной или более организованных бирж, будут признаны «регулярно торгуемыми», если с ними проводятся сделки в течение:

- не менее 1/6 части от всех дней, оставшихся с момента проведения размещения до конца календарного квартала, в котором было произведено публичное размещение; и
- не менее 15 дней в течение каждого из последующих календарных кварталов, оставшихся до конца года после проведения размещения.

Если организация проводит публичное размещение акций в 4 квартале календарного года, такой класс акций будет признан удовлетворяющим критериям регулярно торгуемых акций в году, в котором было произведено публичное размещение, если с данными акциями осуществлялись сделки в течение большего из сроков:

- 1/6 части дней, оставшихся до конца квартала после проведения размещения; или
- 5 дней с момента размещения.

2. Класс акций признается регулярно обращающимся в течение календарного года, если:

- данные акции торгуются в течение такого года на организованном рынке ценных бумаг в США;
- дилеры, выступающие в роли «маркет мейкера» по данным акциям, осуществляют регулярное котирование данных акций. Дилер считается «маркет мейкером» в том случае, если он регулярно и активно совершает сделки по продаже и покупке акций у владельцев, которые не являются взаимозависимыми.

Организованной биржей для целей *FATCA* признается<sup>2</sup>:

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

##### 4.2. Контролирующим лицом признается<sup>3</sup>:

- В организации — лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);
- В партнерстве — лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;
- В трасте — лицо, либо прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.

Контролирующие лица устанавливаются на дату проведения идентификации.

Для целей *FATCA* лицо будет считаться бенефициарным владельцем 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*).

<sup>1</sup> §1.1472-1(c)(1)(i)

<sup>2</sup> §1.1472-1(c)(1)(i)(C)

<sup>3</sup> §1.1473-1(b)(1)

FATCA устанавливает специальные требования в отношении определения доли владения в трасте.

В отношении трастов 10% доля будет определяться как:

- 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.

#### **4.3. Доля косвенного владения определяется по следующим правилам:**

- Для случаев косвенного владения акциями (долями), т.е. если акциями (долями) иностранной организации владеет другая организация (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой организации будут считаться владельцами иностранной организации пропорционально своей доли в данной другой организации (партнерстве или трасте);
- Для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте, т.е. если долей в партнерстве или трасте владеет другая организация (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой организации будут считаться владельцами иностранной организации пропорционально своей доле в данной другой организации (партнерстве или трасте);
- Для случаев владения посредством опционов, т.е. если контролирующее лицо владеет прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично пункту 2, опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или трасте), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной организации (партнерства/траста) в доле, указанной в опционе;
- При определении доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо принимать во внимание все факты и обстоятельства, имеющие значение. При этом любые инструменты, которые созданы для сокрытия (искусственного снижения) доли владения, должны игнорироваться;
- Для определения доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют связанные лица (включая супругов, членов семьи владельца акций).

**4.4. Для идентификации в целях FATCA физических лиц, являющихся Бенефициарными владельцами/входящими в состав контролирующих лиц Клиента-юридического лица** установлены следующие признаки (критерии) принадлежности к категории лиц, на которых распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов (FATCA):

- наличие гражданства США (в том числе, при одновременном наличии гражданства иных государств);
- наличие разрешения на постоянное пребывание в США (карточки владельца вида на жительство - *Green Card*);
- место рождения Клиента на территории США;
- наличие фактического адреса проживания или почтового адреса (в том числе абонентского почтового ящика) на территории США;
- -наличие адреса «для передачи почтовых отправлений» или адреса «до востребования» на территории США в качестве единственного адреса и не являющегося фактическим адресом Клиента или адресом его проживания;
- наличие действующего номера контактного телефона (или единственного) на территории США;
- наличие долгосрочных платежных инструкций по перечислению денежных средств на счет в США;
- наличие выданной физическим лицом доверенности или иного подтверждения факта предоставления полномочий на подписание документов от его имени другому физическому лицу, имеющему адрес в США.