



АНКЕТА-КЛИЕНТА FATCA

В данной форме необходимо заполнить все пункты по порядку, если только в комментариях к пунктам не указано иное.

Наименование организации: _____

ИНН/КИО _____

Адрес в стране регистрации _____

ЧАСТЬ 1. ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

1. Укажите, имеет ли Ваша организация лицензию (или разрешение) на осуществление какого-либо из следующих видов деятельности:

- 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
- клиринговая деятельность дилерская деятельность
- нет ни одной из указанных лицензий

2. При наличии хотя бы 1 из лицензий, приведенных в Вопросе 1, укажите, осуществляет ли Ваша организация деятельность в соответствии с выданной лицензией:

- ДА, организация осуществляет деятельность в соответствии с выданной лицензией
- Нет, организация не осуществляет деятельность в соответствии с выданной лицензией

Перейдите к вопросу 3.

3. Является ли Ваша организация финансовым институтом для целей FATCA? (ДА/НЕТ)

- ДА НЕТ

Внимательно ознакомьтесь с описанием организаций, которые относятся к категории финансового института для целей FATCA в Приложении к настоящей форме. Если у Вас возникнут вопросы, связанные с классификацией Вашей организации, пожалуйста, обратитесь в юридическую службу Вашей организации.

Укажите вид финансового института:

- Банковская организация (depository institution) (в том числе микрофинансовая организация (microfinance institution))
- Депозитарная организация (custodial institution) (в том числе организации, осуществляющие клиринговую и дилерскую деятельность)
- Инвестиционная компания (investment company)
- Холдинговая компания (holding company)
- Казначейская компания (treasury Center)
- Страховая компания (insurance institution)

**ЧАСТЬ 2. ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

1. Укажите, есть ли у Вашей организации Global Intermediary Identification Number (GIIN) для целей FATCA:

«ДА»

Укажите номер GIIN: _____

Укажите статус организации для целей FATCA:

- Участвующий финансовый институт¹ без MC² (Participating FFI not covered by IGA);
- Финансовый институт, предоставляющий информацию в соответствии с MC M1 (Reporting Model 1 FFI);
- Финансовый институт, предоставляющий информацию в соответствии с MC M2 (Reporting Model 2 FFI);
- Регистрируемый условно участвующий финансовый институт (Registered deemed compliant FFI);
- Спонсируемый финансовый институт (Sponsored Investment Entity).

Укажите наименование организации на английском языке, указанное в регистрационной форме по FATCA: _____

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

Укажите данные ответственного сотрудника по FATCA (Responsible officer), и контактные лица (Point of Contacts): _____

ФИО	Должность	Номера контактных телефонов и факсов	Адрес электронной почты

«НЕТ»

укажите причину:

- Организация не участвует в FATCA (Non-participating FFI)
- Организация является ФИ и освобождена от требований FATCA (Exempt beneficial owner)
- Организация является ФИ-резидентом США (US FI)
- Организация является сертифицированным условно участвующим ФИ, укажите вид:

<input type="checkbox"/>	Нерегистрирующийся локальный банк (Nonregistering Local Bank)	<input type="checkbox"/>	Спонсируемая, принадлежащая узкому кругу лиц, инвестиционная компания (Sponsored, Closely Held Investment Vehicle)
<input type="checkbox"/>	Финансовый институт с низкостоймостными счетами (FFI with only Low-value Accounts)	<input type="checkbox"/>	Компания с ограниченным сроком существования, созданная в рамках долгового финансирования (Limited Life Debt Investment Entity)



<input type="checkbox"/>	Инвестиционный консультант и управляющий (Investment advisors and managers)	
--------------------------	---	--

¹ Здесь и далее «ФИ» – финансовый институт

² Здесь и далее «МС» - межправительственное соглашение по обмену информацией в рамках FATCA; M1 – модель 1; M2 – модель 2

ЧАСТЬ 3. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ И ПОДПИСЬ

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной.

Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений об организации в соответствии с применимым законодательством.

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данного Вопросника, организация предоставит обновленную информацию РНКО не позднее 30 дней с момента изменения сведений.

Если Ваша организация имеет статус не участвующего в FATCA финансового института (NPFFI. Non-Participating Foreign Financial Institution):

- Я подтверждаю, что организация полностью соответствует требованиям, предъявляемым законодательством США^[1] к FATCA статусу, указанному в Части 2 данной формы.
- Я подтверждаю, что РНКО может руководствоваться данной формой для принятия решения о необходимости направления отчетности и удержания налогов в соответствии с Главой 4 Налогового Кодекса США.
- Я даю согласие РНКО на предоставление Налоговой Службе США/лицу, исполняющему функции налогового агента в соответствии с законодательством FATCA, данных об организации, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности и для удержания налогов в соответствии с Главой 4 Налогового Кодекса США.
- Я подтверждаю, что получил согласие от контролирующих лиц (бенефициаров) организации, на предоставление РНКО Налоговой Службе США данных, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности.

Дата			
<i>(Дата в формате ДДММГГГГ)</i>			

--

(Ф.И.О. единоличного исполнительного органа/ уполномоченного лица, подпись)

Печать организации (при наличии)

^[1] U.S. Treasury Regulations §1.1471 - §1.1474



Уважаемый клиент,

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

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ FATCA

FATCA - закон США (далее – Закон), установленный Главой 4 Налогового Кодекса США (далее НК США) и Инструкцией Казначейства США по исполнению требований Главы 4 НК США, который обязывает все неамериканские финансовые институты идентифицировать клиентов и передавать информацию по их счетам в налоговую службу США (Internal Revenue Service, IRS, далее – НС США).

В случае неисполнения требований закона FATCA со стороны РНКО или клиента РНКО, предусмотрено применение мер воздействия.

В случае возникновения у Вас вопросов относительно действия закона и его применения, просим Вас обратиться к веб-сайту Налоговой Службы США (<http://www.irs.gov>).

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.

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 неогоциация 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.

Пример организации, соответствующей указанным критериям: микрофинансовые организации, кредитные кооперативы.

Исключения: Компания не признается осуществляющей указанную выше деятельность, аналогичную банковской в случае, если:

- компания принимает 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) (пример: лизинговые организации);



- привлекает займы на осуществление основной нефинансовой деятельности (пример: ломбарды).

Деятельность по учету и хранению финансовых активов (Holding financial assets for others as a substantial portion of business);

Определение

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.

К услугам компании по учету и хранению финансовых активов, 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 услуги в связи с активами, которые учитываются организацией;
- осуществление клиринга или расчетов по обязательствам, связанным с финансовыми активами;
- иная аналогичная деятельность.

Вновь созданная организация, не имеющая какой-либо истории, 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 компании.

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.

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

Исключения: реестродержатели.

1. Инвестиционная деятельность (Investment entity)

Организация признается «инвестиционной компанией» (Investment Entity) в целях FATCA, если она соответствует одному из критериев, указанных ниже³:

1. 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.
2. 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.
 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)⁴.

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 договоре⁵.

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 организация⁶.

Пример организации, соответствующей указанным критериям: брокерские организации, инвестиционные фонды (включая негосударственные пенсионные фонды), организации, которые функционируют как инвестиционный фонд, управляющие компании.

Исключения: фонды, которые инвестируют непосредственно в объекты недвижимости.

2. Холдинговые компании (Holding companies) и казначейские центры (Treasury center)

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).

«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 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;
- 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 и 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.

Пример организации, соответствующей указанным критериям: компании специального назначения, холдинговые компании.

Исключения: организации, зарегистрированные в странах, заключивших межправительственное соглашение с США по FATCA по Модели 1. Уполномоченные государственные органы таких стран как правило исключают холдинговые компании и казначейские компании из категории «финансового института».

3. Страховая деятельность (Insurance company)

Для целей FATCA организация признается «страховой компанией», если она удовлетворяет следующим признакам:

- Деятельность организации регулируется в качестве страховой хотя бы одной из юрисдикций, в которой организация осуществляет свою деятельность;
- организация предлагает страховые продукты, которые предусматривают выплату *выкупной суммы (cash value)* или *аннуитетные платежи*;
- Выручка организации (например, доход от премий и инвестиционный доход) от страхования, перестрахования и аннуитетных договоров за последний календарный год превысила 50% от общей выручки за такой год;
- Общая сумма активов организации, используемых для осуществления страховой деятельности, деятельности по перестрахованию и деятельности по аннуитетным договорам, за последний календарный год превысила 50% от общей суммы активов за такой год в любой момент такого года.

Пример организации, соответствующей указанным критериям: страховые организации, осуществляющие страхование жизни