**ВОПРОСНИК[[1]](#footnote-2)**

**по идентификации клиента[[2]](#footnote-3) - физического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в том числе Закон FATCA[[3]](#footnote-4), а также лиц, являющихся налоговыми резидентами иностранных государств (территорий)[[4]](#footnote-5)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | **Сведения** |
| **Личные данные** | | |
| 1 | Фамилия, имя и отчество (при наличии) |  |
| 2 | Дата рождения |  |
| 3 | Место рождения (указать только страну)  (Если Вы родились в США, то должен быть представлен один из документов, указанных в п. 9) | □ Россия □ США □ Иное, указать страну \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 4 | Гражданство (с указанием всех стран, гражданином которых Вы являетесь).  (Если Вы являетесь гражданином США или Вами получена Грин-карта, то форма W-9[[5]](#footnote-6) должна быть представлена в Банк в обязательном порядке) | □ Россия □ США    □ Иное, указать страну \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  □ Нет гражданства |
| 5 | Реквизиты документа, удостоверяющего личность | □ Паспорт □ Иной (наименование) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Серия\_\_\_\_\_\_\_\_ Номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата выдачи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 6 | Адрес места жительства (регистрации) | Страна □ Россия □ США □ Иная (указать страну) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  город \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ улица \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  дом \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ стр./ корп. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ квартира \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 7 | Сведения о всех странах, в которых Вы являетесь налоговым резидентом (с указанием страны и ИНН/ИИНН[[6]](#footnote-7)) | □ Россия, ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (при наличии ИНН)  □ США, ИНН (SSN, ITIN, ATIN)[[7]](#footnote-8)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ □ Форма W-9 представлена  □ Страна \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ИИНН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  □ Указаны все страны налогового резидентства |
| 8 | Действующая доверенность, выданная Вами лицу, имеющему право на управление счетом | □ нет (не выдавалась) □ да[[8]](#footnote-9) (доверенность представлена в Банк) |
| **Требования по представлению подтверждающих документов** | | |
| 9 | Если Вы родились в США, то укажите, отказывались ли Вы от гражданства США или есть ли у Вас иные основания отсутствия гражданства США?  (Объяснения представляются в произвольной форме, написанные от руки, с проставлением даты и подписи) | □ Не применимо (не рожден в США)  □ Не отказывался (гражданин США) □ Форма W-9 представлена  □ Да, отказывался. В Банк представлены документы, подтверждающие отказ:  □ Копия свидетельства об утрате гражданства США[[9]](#footnote-10) (по форме DS 4083 Бюро  консульских дел Государственного департамент США), или  □ Письменное объяснение причины отказа от гражданства США, или  □ Письменное объяснение причины, неполучения гражданства США при рождении. |
| **Подтверждение достоверности указанных сведений** | | |
| 10 | Настоящим заверяю и гарантирую, что представленная в Банк информация является актуальной и достоверной. В случае изменения представленных сведений обязуюсь незамедлительно, но не позднее 15 рабочих дней с даты изменений, сообщить об этом в Банк и представить подтверждающие документы. | |
| 11 | Настоящим предоставляю Обществу с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» (Банк), расположенному по адресу: 350059, г. Краснодар, ул. Волжская, д. 47,  в целях соблюдения 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 настоящем вопроснике,  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. | |
| 12 | Настоящим подтверждаю, что ознакомлен с понятием «Налогоплательщик США»[[10]](#footnote-11). | |
| 13 | ФИО и подпись |  |
| 14 | Дата |  |
| 15 | ФИО, должность и подпись сотрудника Банка |  |

1. Все поля обязательны к заполнению. [↑](#footnote-ref-2)
2. Если в Банк обратилось третье лицо (в т.ч. законный представитель потенциального клиента), то данный Вопросник должен быть заполнен и на потенциального клиента и на обратившееся лицо. [↑](#footnote-ref-3)
3. **FATCA** (Foreign Account Tax Compliance Act) – Закон США «О налогообложении иностранных счетов». [↑](#footnote-ref-4)
4. Налоговый резидент иностранного государства - лицо, которое признается таковым в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий), или в отношении которого есть основания полагать, что оно является таковым. [↑](#footnote-ref-5)
5. **Форма W-9** - форма Налоговой службы США, которая используется для идентификации статуса получателя платежа. Форма W-9 используется для раскрытия налоговым резидентом США своего идентификационного номера налогоплательщика (TIN) (размещена на http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf) [↑](#footnote-ref-6)
6. ИИНН - иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является потенциальный клиент. [↑](#footnote-ref-7)
7. ИНН США подразделяется на следующие типы идентификационных номеров: номер социального страхования (SSN); идентификационный номер работодателя (EIN); идентификационный номер налогоплательщика – физического лица (ITIN); идентификационный номер налогоплательщика для детей, удочерение или усыновление которых оформляется в США (ATIN); идентификационный номер составителя налоговой декларации (PTIN). [↑](#footnote-ref-8)
8. При наличии доверенности(-ей) на управление счетом, открытым в Банке, каждое доверенное лицо должно заполнить данный Вопросник. [↑](#footnote-ref-9)
9. Свидетельство об утрате гражданства США (CLN) - форма Бюро консульских дел Государственного департамента США, составленная сотрудником консульской службы Соединенных Штатов, подтверждающая отказ от гражданства США. Данная форма утверждается Государственным Секретарем США на основании Закона об иммиграции и гражданстве США 1952 г. <http://www.state.gov/documents/organization/81609.pdf> [↑](#footnote-ref-10)
10. Под понятием «**Налогоплательщик США**» понимается физическое лицо, которое является гражданином США или налоговым резидентом США. Если наличие статуса налогового резидента США вызывает у Вас сомнения, мы рекомендуем проконсультироваться с профессиональным налоговым консультантом.

    По общему правилу, Вы можете быть признаны налоговым резидентом США, если:

    1. Вы родились в США; ИЛИ
    2. Вы являетесь гражданином США или у Вас есть «Грин-карта» США; ИЛИ
    3. Вы отвечаете критерию существенного присутствия. 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, что:
          1. Все дни, в течение которых Вы находились в США в течение текущего года; И
          2. 1/3 дней, в течение которых Вы находились в США в течение первого года, предшествующего текущему году; И
          3. 1/6 дней, в течение которых Вы находились в США в течение второго года, предшествующего текущему году.

    [↑](#footnote-ref-11)