**Приложение 1**

**к Приказу № Пр.41/1-100225 от 10.02.2025 г**

ОПРОСНЫЙ ЛИСТ САМОСЕРТИФИКАЦИИ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

 (включая организацию финансового рынка, кредитную организацию), в том числе иностранной организации без образования юридического лица, а также выгодоприобретателей и (или) лиц, их контролирующих

 Настоящим сообщаю ПАО «СПБ Банк» (далее – Банк) следующую информацию

[ ]  Клиент

[ ]  Контролирующее лицо

[ ]  Выгодоприобретатель

[ ] **Структура без образования юридического лица**

В данном опросном листе [[1]](#footnote-1) необходимо заполнить все пункты по порядку, если в комментариях не указано иное.

* Выбранный вариант ответа **«ДА**» или **«НЕТ»** отмечается значком 🗹.

При указании сведения о контролирующем лице, и (или) выгодоприобретателе, структуре без образования юридического лица, заполните сведения и информацию в отношении каждого лица (структуры).

|  |
| --- |
|  **РАЗДЕЛ I**  **1. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ** |
| 1.  | Наименование организации (полное и сокращенное при наличии) |  |
| 1.2. | Наименование (полное и сокращенное) (заполняется на английском языке (при наличии))  |  |
| 1.3 | Основной государственный номер в стране регистрации |  |
| 1.4 | Идентификационный номер иностранного налогоплательщика в РФ или Код иностранной организации (КИО)**(**для нерезидентов, зарегистрированных на территории РФ)  |  |
| 1.5 | Укажите страну (территории), где юридическое лицо (кредитная организация, включая организацию финансового рынка), структура без образования юридического лица, является налоговым резидентом [ ]  ДА Российская Федерация **(укажите ИНН) \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_** * Другая страна(укажите Страну) **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и укажите**
* **налоговый номер (TIN,УИН, иной налоговый ID) \_\_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_**
* США **(укажите EIN и предоставьте форму W-9) \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_**

При отсутствии налогового номера либо его аналога укажите причину:  \*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **\*А –** страна/ юрисдикция налогового резидентства владельца счета не присваивает TIN/ITIN/ или аналог  **B -** предоставление TIN необязательно (если право Вашей юрисдикции **не содержит** требований о сборе данных о TIN) **C -** иное (в случае выбора данного варианта, необходимо вписать причину отсутствия налогового идентификационного номера) |
| 1.6 |  Адрес в стране регистрации(юридический адрес)(заполняется на русском и английском языке при наличии) |  |
| 1.6.1 | Адрес фактического местонахождения организации (указать, если адрес отличается от адреса регистрации)  |   |
| 1.6.2 |  Почтовый адрес (заполняется с указанием индекса на русском и английском языке) |  |
| 1.7 | Укажите адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой **без образования юридического лица в иностранном государстве** |  |
| 1.7.1 |  Укажите адрес (в том числе, адрес головного офиса, адрес органа управления или **управляющей структуры**) в иностранном государстве. |  |
| **РАЗДЕЛ II.** **ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ CRS** |
|  **ПРИНАДЛЕЖНОСТЬ К ОРГАНИЗАЦИЯМ ФИНАНСОВОГО РЫНКА (ОФР) ДЛЯ ЦЕЛЕЙ CRS** |
| 2. Принадлежит ли Организация к организации финансового рынка (ОФР) для целей CRS?Внимательно ознакомьтесь с описанием организаций, которые относятся к категории ОФР для целей CRS на сайте ФНС России[[2]](#footnote-2)[ ]  **ДА** , отметьте необходимое (укажите вид ОФР):[ ]  Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельности и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, деятельность форекс-дилера и (или) депозитарную деятельность[ ] Кредитная организация[ ]  Страховая компания  [ ]  осуществляет деятельность по страхованию жизни [ ]  Управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда[ ]  Негосударственный пенсионный фонд[ ]  Акционерный инвестиционный фонд[ ]  Специализированный депозитарий инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда[ ]  Клиринговая организация[ ]  Центральный контрагент[ ]  Центральный депозитарий[ ]  Оператор электронный денежных средств[ ]  Микрофинансовая организация[ ]  Кредитный потребительский кооператив, жилищный накопительный кооператив, сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив[ ]  Иная организация или структура, которая в рамках своей основной деятельности принимает от клиентов денежные средства для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления сделок в интересах клиента прямо или косвенно за счет клиента Укажите деятельность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ [ ]  НЕТ |
| 2.1 | Имеются ли у организации лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, клиринговой организации | [ ]  НЕТ[ ]  ДА, укажите виды основные виды лицензий: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 2.1.2 | Соответствует ли Ваша организация одному или нескольким из следующих критериев (для целей реализации главы 20.1НК РФ):[ ]  ДА, то отметьте необходимое и переходите к разделу III :[ ]  Органы государственной власти Российской Федерации или иностранных государств[ ]  Международные организации, указанные в перечне ОФР, в отношении которых не применяются положения **Главы 20.1\* Налогового кодекса Российской Федерации** в силу низкого риска совершения с использованием таких организаций действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов и сборовОрганизации, акции которых обращаются на организованном рынке в Российской Федерации или за рубежом **(укажите название биржи)** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  [ ]  Организация, которая прямо[[3]](#footnote-3) или косвенно контролируется организацией, акции которой обращаются на организованном рынке в Российской Федерации или за рубежом, либо сама контролирует такую организацию (укажите наименование организации и биржи) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  [ ]  Организация, которая прямо или косвенно контролируется другой организацией, одновременно прямо или косвенно контролирующей организацию, акции которой обращаются на организованном рынке в Российской Федерации или за рубежом **(укажите наименование организации и биржи)** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_[ ] ОФР, которая зарегистрирована **в иностранном государстве, включенном в перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией**[[4]](#footnote-4), основной доход которой происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами, и которая управляется иной ОФР[ ]  НЕТ  |
| **ПРИНАДЛЕЖНОСТЬ К НЕФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ (ПНФО)** |
| 2.2 | **Ваша организация осуществляет пассивную деятельность (ПНФО)** [ ]  НЕТ  [ ]  ДА, отметьте ниже необходимое:  [ ]  **организация финансового рынка, зарегистрированная в иностранном государстве, и не включена в перечень государств (территорий), с которыми осуществляет автоматический обмен финансовой информации,** размещенный на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», основной доход которой происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами, и которая управляется иной организацией финансового рынка[ ] Юридическое лицо управляется иной организацией финансового рынка (заполните **Раздел IV и Опросный лист** самосертификации на каждого выгодоприобретателя и (или) контролирующее лицо)  [ ]  Основной доход юридического лица происходит от операций инвестирования или торговли финансовыми активами **Отметьте нижеуказанный статус организации, если это применимо:**[ ]  Организация, осуществляющая репозитарную деятельность  [ ]  Организатор торговли; [ ]  Страховой брокер или перестраховочная организация  [ ]  Организация, осуществляющая актуарную деятельность [ ]  Кредитное рейтинговое агентство [ ]  Организация, осуществляющая деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг [ ]  Лизинговая компания [ ]  Ломбард [ ]  Иное (укажите вид деятельности) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 2.2.1 |  Подтверждаете ли Вы, что в Организации «пассивный доход»[[5]](#footnote-5) составляет более 50% (по отдельности или в совокупности) от валового дохода организации за предшествующий налоговый период (например, предыдущий календарный год или налоговый период, равный году) и/или составляют ли активы, приносящие «пассивный доход» более 50% активов, используемых для извлечения доходов от пассивной деятельности (оцениваемых по рыночной или балансовой стоимости) от средневзвешенной величины активов Организации? |  [ ]  НЕТ (переходите к п. 2.3) [ ]  ДА (организация является пассивной нефинансовой) |
| 2.2.2 | Имеются ли в организации контролирующие лица[[6]](#footnote-6) (бефициарные владельцы) или выгодоприобретатели[[7]](#footnote-7), прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющие (имеющие) преобладающее участие более 25% в капитале организации, либо имеющие возможность контролировать действия организации, которые **не являются налоговыми резидентами Российской Федерации**?  [ ]  НЕТ [ ]  ДА, отметьте необходимое:  (заполните **Раздел IV и Опросный лист** самосертификации на каждого выгодоприобретателя и ( или) контролирующее лицо)  |
| 2.2.3 | Контролирующие лица (бенефициарные владельцы) организации, выгодоприобретатели прямо и (или) косвенно контролирующие их лица являются налоговыми резидентами иностранного государства, предоставляющего **программу «гражданство (резидентство) в обмен на инвестиции?»**[ ]  НЕТ [ ]  ДА(заполните **Раздел IV и Опросный лист** самосертификации на каждого выгодоприобретателя и (или) контролирующее лицо)  |
| 2.2.4 | Действует ли финансовая организация в интересах другого лица – **выгодоприобретателя (клиента)** организации финансового рынка, **не включенного в перечень государств (территорий)** с которыми осуществляется автоматический обмен информацией? [ ]  НЕТ [ ]  ДА(заполните **Раздел IV и Опросный лист** самосертификации в отношении на каждого выгодоприобретателя и (или) контролирующих лиц, а также, в случае если выгодоприобретатель (контролирующее лицо) является пассивной нефинансовой организацией и **не является налоговым резидентом Российской Федерации**)  |
| 2.3 | Подтверждаете ли Вы, что организация обладает признаками**активной нефинансовой организации.** | [ ] ДА,соответствует одному из признаков, перечисленных в **Приложении 1 ЧАСТЬ 3**Укажите какому из признаков : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  **РАЗДЕЛ III** **ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ FATCA**  |
| 3. | Является ли Ваша Организация финансовым институтом (FFI) для целей FATCA?Внимательно ознакомьтесь с описанием организаций, которые относятся к категории финансового института для целей FATCA, в Приложении 1часть 4 к данной Форме [ ]  ДА, укажите вид финансового института: Банковская организация (Depository Institution), кредитная организация Депозитарная организация (Custodial Institution) Инвестиционная компания (Investment Company) Холдинговая компания (Holding Company) Казначейская компания (Treasury Center) Страховая компания, осуществляющие страхование жизни (Insurance Institution)Если «ДА», перейдите к следующему пункту 3.1 [ ]  НЕТ (**переходите к пункту 3.2**). |
| 3.1 | Укажите, есть ли у Вашей Организации (GIIN) Global Intermediary Identification Number для целей FATCA?   | [ ]  ДА, Организация прошла регистрацию в Налоговой службе США (IRS),  (укажите )GIIN: **\_ \_ \_ \_ \_ \_ . \_ \_ \_ \_ \_ . \_ \_ . \_ \_ \_** |
| 3.1.2 |  Укажите статус Вашей Организации для целей FATCA: [ ]  Иностранный финансовый финансовый институт участвующий в применении FATCA  (Participating FFI ) [ ]  Финансовый институт, предоставляющий информацию в соответствии с Моделью 1(Reporting Model 1 FFI)   [ ]  Финансовый институт, предоставляющий информацию в соответствии с Моделью 2 (Reporting Model 2 FFI) [ ]  Спонсируемый финансовый институт (Sponsored Investment Entity). Для спонсируемых финансовых институтов (Sponsored Investment Entity) впишите наименование организации - спонсора на английском языке, указанное в регистрационной форме по FATCA: [ ]  Финансовый институт, не участвующий в FATCA (Non-Participating FFI)  [ ]  НЕТ, **Организация не прошла регистрацию в Налоговой службе США (IRS) укажите причину:**[ ] Организация не участвует в FATCA, т.к. не является финансовым институтом для целей FATCA[ ] Организация является финансовым институтом, однако регистрация не завершена GIIN был запрошен \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (укажите дату запроса, и предоставьте в течение 90 дней)[ ]  Прочее \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ укажите информацию (например: GIIN получен и отозван, или статус (Registration Under Review)) [ ]  Организация является финансовым институтом – резидентом США (US FI) заполните форму W-9 |
| 3.2 | Подтверждаете ли Вы, что в Организации «пассивный доход»[[8]](#footnote-8) составляет более 50% (по отдельности или в совокупности) от валового дохода организации за предшествующих налоговый год (например, предыдущий календарный год или налоговый период, равный году) и/или составляют ли активы, приносящие «пассивный доход» более 50% активов, используемых для извлечения доходов от пассивной деятельности (оцениваемых по рыночной или балансовой стоимости) от средневзвешенной величины активов Организации? | [ ]  ДА , (Passive NFFE) [ ]  НЕТ (переходите в раздел V) |
| 3.2.1 | Имеются ли у Организации физические и/или юридические лица (налогоплательщики США)[[9]](#footnote-9), прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющие более 10% уставного (складочного) капитала или уставного фонда, имущества организации или имеющие возможность контролировать действия такого лица? | [ ]  НЕТ  [ ]  ДА, имеются лица бенефициарные собственники и (или) контролирующие лица **налогоплательщики США** (заполните Опросный лист самосертификации на каждое контролирующее лицо а также  **Раздел IV** и предоставьте форму W-9 ) |
| 3.2.2 |  Выступает ли Организация в качестве посредника (работает ли по договорам поручительства, комиссии, доверительного управления, агентским договорам (либо иным гражданско-правовым договорам) в пользу третьих лиц иностранных налогоплательщиков? |  [ ]  НЕТ  [ ]  ДА(Заполните **Опросный лист** самосертификации на каждого выгодоприобретателя, соответственно для физического и (или) юридического лица **и Раздел IV формы, а также**  заполните форму **W-9)**  |
| **РАЗДЕЛ IV****ИНФОРМАЦИЯ ПО ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯМ, КОНТРОЛИРУЮЩИМ ЛИЦАМ****(БЕНЕФИЦИАРНЫМ ВЛАДЕЛЬЦАМ)** |
| 4. | Укажите тип контролирующего лица и (или) выгодоприобретателя | [ ]  Юридическое лицо[ ]  Траст[ ]  Иностранная структура без образования юридического лица [ ]  Физическое лицо |
| 4.1 |  Укажите статус контролирующего лица и (или) выгодоприобретателя  | [ ]  Контроль через управление[ ]  Попечитель траста[ ]  Учредитель траста, [ ]  Доверитель – управляющий траста[ ]  Контроль по поводу имущества ­ (аналог бенефициара)\* [ ]  Другое (укажите) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 4.1.2 | \* Укажите долю владения в действующей структуре организации и заполните опросный лист самосертификации (заполняется отдельно по каждому контролирующему лицу (бенефициарному) владельцу) |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ф.И.O**  | **Укажите долю владения**  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

 |
| **РАЗДЕЛ V**  **ПОДТВЕРЖДЕНИЕ И ПОДПИСЬ:*** **Я подтверждаю, что информация, предоставленная ПАО «СПБ Банк» (далее – Банк) и указанная в настоящем Опросном листе самосертификации, является достоверной актуальной и полной.**
* **Я понимаю, что клиент (организация) несет ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством.**
* **Обязуюсь уведомить Банк об изменении обстоятельств и информации, указанных в настоящей Опросном листе, и предоставить обновленную информацию не позднее 30 (Тридцати**) **дней с момента изменения информации, в том числе в отношении контролирующего лица и (или) выгодоприобретателя, а также в случае получения запроса от Банка - в течение срока, установленного в запросе.**
* **Я понимаю, что в случае отказа от предоставления запрашиваемой Банком информации, Банк имеет право принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.**
* **Настоящим подтверждаю, что получено согласие от контролирующих лиц (бенефициаров) и (или) выгодоприобретателей на предоставление о них информации, в том числе персональных данных в Банк.**
* **Я соглашаюсь с тем, что предоставленная мной информация может быть передана Банком в федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, для ее последующей передачи в иностранный налоговый орган соответствующей страны, согласно условиям межправительственного соглашения по обмену информацией о финансовых счетах.**

**ОПРОСНЫЙ ЛИСТ САМОСЕРТИФИКАЦИИ ЗАПОЛНИЛ И ПОДПИСАЛ**:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Должность, Ф.И.О. единоличного исполнительного органа, либо лица, действующего на основании доверенности, подпись и расшифровка подписи обязательно)М.П.  \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_  |

 **ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ ПАО «СПБ БАНК»**

|  |  |
| --- | --- |
| Дата получения документа от клиента | «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.  |
| Первичная идентификация | [ ]  ДА |
| Повторная идентификация | [ ]  ДА |
| Внесение изменений  |  |

1.Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика:

* ДА (указать страну)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* НЕТ

2.Статус Юридического лица для отчетности :

* НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ПОДОТЧЕТНЫМ ЛИЦОМ в целях CRS
* CRS103 – пассивная нефинансовая организация, являющаяся подотчетным лицом
* CRS 101- пассивная нефинансовая организация с одним или несколькими контролирующими лицами, подотчетной юрисдикции
* CRS102- подотчетное лицо в целях CRS

3.**Для целей FATCA:**

* ОФР (PFFI)
* пассивная нефинансовая организация (PNFFE)
* активная нефинансовая организация (ANFFE)

|  |  |
| --- | --- |
| Дата принятия решения |  «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_г. |
| Должность и подпись сотрудника  |  |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1**

 **К ОПРОСНОМУ ЛИСТУ САМОСЕРТИФИКАЦИИ**

* **ЧАСТЬ 1**

**ПЕРЕЧЕНЬ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО РЫНКА, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ НЕ ПРИМЕНЯЮТСЯ ПОЛОЖЕНИЯ ГЛАВЫ 20.1 НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СИЛУ НИЗКОГО РИСКА СОВЕРШЕНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТАКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ ДЕЙСТВИЙ (БЕЗДЕЙСТВИЯ), НАПРАВЛЕННЫХ НА УКЛОНЕНИЕ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ (СБОРОВ):**

1. Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

2. Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования, Фонд социального страхования Российской Федерации

3. Международная финансовая корпорация

4. Международный банк реконструкции и развития

5. Евразийский банк развития

6. Международная ассоциация развития

7. Европейский банк реконструкции и развития

8. Межгосударственный банк

9. Международный инвестиционный банк

11. Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций

10. Международный банк экономического сотрудничества

12. Черноморский банк торговли и развития

13. Европейский инвестиционный банк

14. Северный инвестиционный Банк

15. Международный валютный фонд

* **ЧАСТЬ 2**

**КЛАССИФИКАЦИЯ ДОХОДОВ**

**К доходам от пассивной деятельности относятся:**

* Дивиденды;
* Процентный доход;
* Доходы от сдачи в аренду или в субаренду имущества;
* Доходы от использования прав на объекты интеллектуальной собственности;
* Периодические страховые выплаты (аннуитеты);
* Превышение доходов над расходами в результате осуществления операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (за исключением доходов, полученных в результате осуществления основной деятельности);
* Превышение доходов от операций с иностранной валютой (положительные курсовые разницы) над расходами от операций с иностранной валютой (отрицательные курсовые разницы);
* Доходы, полученные в рамках договора добровольного страхования жизни;
* Иные доходы, аналогичные доходам, указанным в вышеуказанных подпунктах.
* **ЧАСТЬ3**

**ОРГАНИЗАЦИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩАЯ АКТИВНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ (для целей реализаций требований Главы 20.1. Налогового кодекса РФ)**

1) за календарный год, предшествующий отчетному периоду, менее 50% доходов клиента составляют доходы от пассивной деятельности и менее 50% активов клиента (оцениваемых по рыночной или балансовой стоимости) относятся к активам, используемым для извлечения доходов от пассивной деятельности;

2) акции (доли) клиента обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже;

3) акции (доли) организации (или структуры без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется клиентом или прямо или косвенно контролирует такого клиента, обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже (под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50 процентов акций (долей) в уставном (складочном) капитале);

4) акции (доли) организации (или структуры без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется другой организацией (или структурой без образования юридического лица), одновременно прямо или косвенно контролирующей клиента, обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже (под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50 процентов акций (долей) в уставном (складочном) капитале );

 5) клиент исполняет функции центрального банка, является государственным учреждением, международной организацией или 100 процентов долей (акций) участия в уставном (складочном) капитале клиента принадлежит одному или нескольким из перечисленных организаций;

6) клиент создан с целью прямого владения обращающимися акциями (долями) организаций, которые не являются организациями финансового рынка, или для целей финансирования таких организаций, за исключением клиентов, владеющих или осуществляющих финансирование таких организаций исключительно в инвестиционных целях;

7) клиент не являлся организацией финансового рынка в течение предыдущих 5 лет и находится в процессе ликвидации, банкротства или реорганизации в целях продолжения или возобновления коммерческой деятельности, за исключением деятельности, осуществляемой организацией финансового рынка;

8) клиент является некоммерческой организацией, доходы которой не являются объектом налогообложения или освобождаются от налогов;

9) клиент является вновь созданным лицом (т.е. не ведет бизнес и не имеет предыдущей истории («является недавно созданной»), но инвестирует капитал в активы с намерением заниматься новым направлением бизнеса отличным от бизнеса финансового учреждения, при этом данное исключение не распространяется на организации по истечении 24 месяцев с даты создания.

* **ЧАСТЬ 4**

 **КРИТЕРИИ ФИНАНСОВОГО ИНСТИТУТА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ FATCA.**

1. **Банковская деятельность/banking activity**

Для целей FATCA организация признается «банковской организацией», если такая организация в рамках своей обычной деятельности принимает вклады или осуществляет иные 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 негоциация 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).
1. **Деятельность по учету и хранению финансовых активов (Holding financial assets for others as a substantial portion of usiness)**

Определение/Definition

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 Activities)**

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

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;
* 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.
1. Основной частью выручки организации является выручка от инвестирования, реинвестирования или торговли финансовыми активами, и такая организация управляется другой организацией, которая является Компанией Группы, 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.
2. 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.
3. **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).

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.

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 организация.

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.

1. **Холдинговые компании (Holding Companies) и казначейские центры (Treasury Centers)**

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;
* привлечения/предоставления займов для любой компании группы (или любого ее члена). attraction/granting of loans to any group company (or any of its members).

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».

1. **Страховая деятельность (Insurance Company)**

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

* Деятельность организации регулируется в качестве страховой в 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.

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 разъяснениями.

1. Данный опросный лист предназначен для подтверждения статуса налогового резидента и выявления иностранных налогоплательщиков, составлен в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.11.2017 №340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний».

Постановления Правительства РФ от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)», Рекомендаций по заполнению электронных форматов предоставления организациями финансового рынка информации, предусмотренной Положением, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 16.06.2018г № 693, Федерального закона РФ от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-1)
2. <https://data.nalog.ru/html/sites/www.340fzreport.nalog.ru/doc/splist_25082020.pdf> [↑](#footnote-ref-2)
3. Под прямым и косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50% акций (долей) в уставном (складочном) капитале или его аналоге. [↑](#footnote-ref-3)
4. Перечень размещен на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <https://340fzreport.nalog.ru/>» [↑](#footnote-ref-4)
5. **Пассивный доход** –

	* дивиденды; процентные доходы; рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);
	* аннуитеты;
	* прибыль от продажи, сдачи в аренду ,субаренду или обмена имущества, приносящего один из видов указанных доходов;
	* прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые являются хеджируемыми, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью организации;
	* прибыль от операций с иностранной валютой (положительные и 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; доходы, полученные от пула. [↑](#footnote-ref-5)
6. **Контролирующее лицо** – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет имеет преобладающее участие более 25 % в капитале) либо имеет возможность контролировать действия клиента. Лицом, прямо или косвенно контролирующим клиента – физическое лицо, считается само это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что существуют иные физические лица, прямо или косвенно контролирующие клиента – физическое лицо. ст. 142. 1 п.7 Налогового кодекса Российской Федерации. [↑](#footnote-ref-6)
7. **Выгодоприобретатель** - лицо, (структура без образования юридического лица ) к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, договора комиссии и договора и доверительного управления ) ст. 142.1 Налогового кодекса Российской Федерации ст. 142.1.п 6 Налогового кодекса Российской Федерации. [↑](#footnote-ref-7)
8. **Пассивный доход** –

	* дивиденды; процентные доходы; рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);
	* аннуитеты;
	* прибыль от продажи, сдачи в аренду ,субаренду или обмена имущества, приносящего один из видов указанных доходов;
	* прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые явля ются хеджируемыми, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью организации;
	* прибыль от операций с иностранной валютой (положительные и 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; доходы, полученные от пула. [↑](#footnote-ref-8)
9. Иностранный налогоплательщик (налогоплательщик США)\* - лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США от 18.03.2010г « О налогообложении счетов FATCA». [↑](#footnote-ref-9)