

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«СЛАВЯНСКИЙ КРЕДИТ»
(общество с ограниченной ответственностью)**

**УСЛОВИЯ ПРИОБРЕТЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
БАНКОВСКИХ КАРТ ООО КБ «СЛАВЯНСКИЙ КРЕДИТ»**

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- **Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком на проведение операции с использованием Банковской карты в пределах Платежного лимита и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием банковской карты.
- **Банк** – Коммерческий банк «Славянский кредит» (общество с ограниченной ответственностью). Место нахождения: 119415, Российская Федерация, г. Москва Проспект Вернадского, д.87, корп. 2. Генеральная лицензия на проведение банковских операций № 2960, выданная Банком России 14.04.2014 г.
- **Банковская карта** – электронное средство платежа, эмитируемая Банком Банковская карта, являющаяся средством для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет Клиента.
- **Неперсонифицированная банковская карта** – электронное средство платежа, эмитируемая Банком Банковская карта, являющаяся средством для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет Клиента – физического лица, в отношении которого Банк не проводил идентификацию в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей;
- **Тип Банковской карты** - банковские карты платёжных систем МИР: Классическая, Премиальная, Бизнес; MasterCard: Standard, Gold; VISA: Electron, Classic, Gold, Business выпускаемые Коммерческим банком «Славянский кредит» (общество с ограниченной ответственностью).
- **Карта моментальной выдачи** – именная Карта, являющаяся разновидностью эмитируемых Банком Карт, на которую не наносится фамилия и имя Держателя.
- **Выписка** – документ, содержащий информацию об операциях, совершенных с использованием Банковской карты и остатке по Счету на текущий момент, а также иную информацию, которую Банк считает необходимым довести до сведения Держателя.
- **Валюта операции** – валюта, в которой Держателем совершена операция с использованием Банковской карты.
- **Валюта расчетов** – валюта, в которой осуществляются расчеты по операциям с использованием Банковских карт между Банком и Платежной системой.
- **Документ по операциям с использованием банковских карт** – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Банковской карты и служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Специального оборудования и Банковской карты или ее реквизитов на бумажном носителе и/или в

электронной форме, собственноручно подписанный Держателем или заверенный аналогом его собственноручной подписи (ПИНом).

- **Держатель** - Клиент или Представитель, на имя которого, в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, выпущена Банковская карта.

- **Уполномоченный представитель Клиента (далее – «Представитель»)** - физическое лицо, для которого, в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, выпущена Дополнительная карта.

- **Клиент** – физическое или юридическое лицо, заключившее с Банком Договор, на имя которого, в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, открыт Счет в Банке (владелец Счета), предусматривающий осуществление операций с использованием Банковских карт и выпущена Банковская карта.

- **Платежная система** – платежная система МИР, Международная платежная ассоциация MasterCard Worldwide и VISA Inc.

- **Неразрешенный овердрафт** – расходование Держателем средств сверх остатка на Счете или сверх установленного Платежного лимита.

- **Основная карта** – Банковская карта, выпущенная на имя Клиента.

- **Дополнительная карта** - Банковская карта, выпущенная на имя Клиента или указанного Клиентом Представителя. Представитель, не является владельцем Счета, но имеет право распоряжаться денежными средствами, размещенными на Счете Клиента.

- **ПИН (Персональный идентификационный номер)** – индивидуальный код, присваиваемый Банковской карте и используемый для идентификации Держателя при совершении операций с использованием Банковской карты с помощью Электронных терминалов, Банкоматов и иных средств удаленного доступа к Счету.

- **Платежный лимит** – сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения операций с использованием Банковской карты и устанавливаемая как разница между остатком средств на Счете и суммой совершенных Держателем авторизованных, но еще не оплаченных операций.

- **Пункт выдачи наличных** (сокращенно **ПВН**) – место (касса Банка, касса дополнительного офиса Банка) совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Банковских карт.

- **Расчетная информация** – информация, представленная в электронном виде, по операциям с использованием Банковских карт, составленная на основании Документов по операциям с использованием банковских карт.

- **Счет** – специальный карточный счет (СКС), открываемый Банком Клиенту на основании Договора.

- **Специальное оборудование** для составления Документов по операциям с использованием Банковских карт:

- **Банкомат** – автоматическое (без участия уполномоченного лица Банка) устройство для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений кредитной организации об осуществлении перевода денежных средств;

- **Электронный терминал** – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения операций с использованием Банковских карт;

- **Импринтер** – механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных реквизитов банковской карты на документ по операциям с использованием банковских карт, составленный на бумажном носителе.

- **Интернет-Банк** – сервис, позволяющий Клиенту осуществлять безналичные расчеты в форме перевода денежных средств путем передачи соответствующего распоряжения Банку в

порядке, установленном настоящими Условиями, а также пользоваться иными услугами, предоставляемыми данным сервисом.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия устанавливают порядок приобретения и использования Банковских карт, эмитируемых Банком для физических и юридических лиц, и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Держателем и Банком (при совместном упоминании - Стороны).

2.2. Настоящие Условия являются типовыми для всех физических и юридических лиц и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и физическими и юридическими лицами (далее – «Договор»). Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Договору в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ, и производится путем подачи Заявления по установленной форме (Приложение №1 к Правилам по работе с банковскими картами) (далее – «Заявление»).

2.3. Факт приема Банком Заявления подтверждается отметкой Банка на Заявлении.

2.4. После проверки сведений, указанных Клиентом в Заявлении, поданном по установленной Банком форме, Банк принимает решение о возможности выдачи Банковской карты. При принятии положительного решения, Банк выдает Банковскую карту Клиенту и обеспечивает расчеты по данной Банковской карте с взиманием платы согласно установленным Банком тарифам, действующие на момент совершения операции. В случае принятия Банком решения об отказе в выдаче Банковской карты, в том числе в случае отсутствия в Заявлении достаточной и достоверной информации для связи с Клиентом, Банк информирует об этом Клиента по доступным каналам связи.

2.5. Выдача Банковской карты Клиенту удостоверяет факт заключения Договора между Банком и Клиентом. При отказе Банка в выдаче Банковской карты Клиенту, Договор между Сторонами считается не заключенным.

2.6. По заявлению Клиента к Счету может быть выпущено несколько Дополнительных карт, как на имя самого Клиента, так и на имя указанного им Представителя. При этом Клиент и его Представитель могут быть одновременно либо резидентами Российской Федерации, либо нерезидентами. Для выпуска Дополнительной карты Клиент должен предоставить в Банк Заявление по установленной Банком форме (Приложение № 2), а Представитель должен предоставить Заявление.

2.7. Дополнительная карта может быть выпущена в пользу несовершеннолетнего, достигшего 6-летнего возраста, если Клиент является законным представителем (родителем, усыновителем, опекуном, попечителем) этого несовершеннолетнего. Отношения между Клиентом и представляемым им лицом, регулируются настоящими Условиями и законодательством РФ.

2.8. Представитель не является владельцем Счета и имеет право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, только с использованием Банковской карты и/или ее номера в пределах Платежного лимита или лимита, установленного Клиентом для операций с использованием Дополнительной карты.

2.9. Банковская карта является собственностью Банка, который имеет право отказать Держателю в выпуске Банковской карты или ее замене, а в случае невыполнения Держателем настоящих Условий или нарушения действующего законодательства РФ, в любое время и по своему усмотрению приостановить или прекратить действие Банковской карты.

2.10. Банковская карта выдается Держателю при предъявлении документа, удостоверяющего личность Держателя (паспорта или документа его заменяющего). Банковская карта,

выпущенная на имя Держателя, может быть получена третьим лицом при предъявлении соответствующим образом оформленной доверенности на получение Банковской карты (Приложение №1). При получении Держатель должен подписать Банковскую карту на оборотной стороне. Только Держатель вправе пользоваться Банковской картой. Передача Банковской карты третьим лицам запрещена.

2.11. В целях идентификации Держателю при выдаче Банковской карты предоставляется ПИН.

2.12. Держателю запрещается использовать Банковскую карту для любых незаконных целей, включая оплату товаров и/или услуг, запрещенных законодательством РФ.

2.13. На лицевой стороне Банковской карты указан год и месяц, по окончании которого истекает срок ее действия. Банковская карта действительна до последнего дня месяца, указанного на ее лицевой стороне (включительно).

2.14. Во исполнение Федерального закона от 27 июня 2011 г. 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в том числе требований статьи 9 указанного закона, основным способом уведомления (информирования) Держателя Банковской карты о каждой операции (авторизации), совершенной с использованием Банковской карты, устанавливается отправка SMS-сообщения в момент совершения операции (авторизации) (далее – SMS-информирование). SMS-сообщение содержит реквизиты карты, параметры операции (авторизации) и остаток на карте. При направлении Банком SMS-сообщения Держателю, SMS-сообщение считается полученным Держателем в дату отправления SMS-сообщения Банком. При этом окончательным уведомлением Клиента считается отражение операции в Выписке.

2.15. В качестве формы уведомления о совершенных операциях может быть использовано получение Выписки по E-mail.

2.16. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений о совершенных операциях способами, указанными в п.п. 2.14. и 2.15. настоящих условий, считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с клиентом.

2.17. Выпуск, обслуживание Банковских карт, а также выполнение операций и дополнительных услуг, предоставляемых Банком Держателю карты, осуществляется в соответствии с действующими Тарифами.

2.18. Услуга SMS – оповещения по операциям с Банковской Картой является основным способом уведомления (информирования) Держателя Банковской карты о каждой операции (авторизации), совершенной с использованием Банковской карты с учетом особенностей, предусмотренных п.п. 2.14. и 5.2.7. Условий. Услуга предоставляется абонентам следующих операторов связи сетей GSM: МТС, БиЛайн, Мегафон. Сообщение по факту движения денежных средств по банковской карте считается отправленным вне зависимости от состояния телефонного номера (телефон выключен, находится вне зоны действия сети оператора связи, переполнен буфер телефона и т.п.). В случае недоступности телефона в течение 3 (трех) календарных дней попытки доставить конкретное сообщение прекращаются.

2.19. Интернет-банк размещен в сети Интернет по адресу <https://elf.faktura.ru/elf/app/?site=slavcred>. Для использования сервиса Клиенту необходимо пройти процедуру регистрации, выбрав соответствующий пункт на указанной странице. Подтверждая свои действия одноразовым и временным паролями Клиент создает свой логин и постоянный пароль, которые в дальнейшем будут использоваться для входа в Интернет-банк. Постоянный пароль и одноразовые пароли, коды, направляемые Клиенту в SMS сообщении на номер, подключенный в рамках услуги SMS-оповещения, и вводимые Клиентом в качестве подтверждения совершения операции, являются аналогом собственноручной подписи Клиента. Электронные документы, подтвержденные такими

паролями, кодами признаются равнозначными документам на бумажном носителе и являются основанием для проведения Банком операций.

2.20. К Счетам Клиентов, на которые поступает денежное содержание, вознаграждение, довольствие государственных служащих, оплата труда работников (персонала) государственных и муниципальных органов, учреждений, государственных внебюджетных фондов, государственные стипендии, пенсии и иные социальные выплаты, осуществление которых отнесено к компетенции Пенсионного фонда Российской Федерации, ежемесячное пожизненное содержание судей, пенсии и иные социальные выплаты лицам, проживающим на территории Российской Федерации, пенсионное обеспечение которых осуществляется в соответствии с Законом Российской Федерации «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, войсках национальной гвардии Российской Федерации, и их семей», социальные выплаты безработным гражданам, установленные Законом Российской Федерации «О занятости населения в Российской Федерации», выплаты гражданам, подвергшимся воздействию радиации, установленные Законом Российской Федерации «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС», а также Федеральным законом «О социальной защите граждан Российской Федерации, подвергшихся воздействию радиации вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении «Маяк» и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча» и Федеральным законом «О социальных гарантиях гражданам, подвергшимся радиационному воздействию вследствие ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне», государственные пособия гражданам, имеющим детей, установленные Федеральным законом «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей» (далее – выплаты из бюджета), выпускаются исключительно Карты ПС «Мир».

2.21. Клиент обязуется не использовать для получения выплат из бюджета Счета, расчеты по которым осуществляются с использованием иных Карт, не являющихся Картой ПС «Мир».

3. ВЕДЕНИЕ СЧЕТА И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РАСЧЕТОВ

3.1. Для осуществления расчетов по операциям с использованием Банковской карты Банк открывает Клиенту Счет. Для открытия Счета Клиент должен предоставить в Банк Заявление, а также документы, необходимые для открытия счетов в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства РФ.

3.1.1 ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Документ, удостоверяющий личность:

- *внутренний общегражданский паспорт – для граждан Российской Федерации;*
- *паспорт, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации, - для лиц постоянно проживающих за пределами Российской Федерации;*
- *удостоверение личности военнослужащего или военный билет для военнослужащих, граждан Российской Федерации;*
- *национальный заграничный паспорт или заменяющий его документ для иностранных граждан, временно находящихся в Российской Федерации;*
- *вид на жительство в Российской Федерации для иностранных граждан и лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации.*

- *свидетельство о рождении – для граждан, не достигших 14 лет.*
 - *Свидетельство органа ЗАГС об усыновлении (удочерении).*
 - *АКТ органа опеки и попечительства о назначении опекуна или попечителя.*
- 3.2. Зачисление денежных средств на Счет производится в валюте Счета. Зачисление денежных средств на Счет может производиться путем их перечисления со счетов в Банке (других банках), а также внесением наличными через кассу Банка в соответствии с действующим законодательством РФ, а также путем внесения наличных денежных средств в устройства Банка (ПВН и Банкоматы). Зачисление денежных средств на Счет также может производиться Банком на основании Расчетной информации, полученной из Процессингового центра.
- 3.3. Банк зачисляет на СКС все суммы денежных средств, поступающие для его пополнения.
- 3.3.1 все безналичные платежи зачисляются текущим операционным днём;*
- 3.3.2 пополнение СКС Клиентов наличными денежными средствами через центральный и дополнительные офисы Банка осуществляется в режиме работы центрального офиса Банка;*
- 3.3.3 пополнение СКС Клиентов наличными денежными средствами в ПВН и Банкоматах Банка осуществляются в режиме работы ПВН и Банкоматах и отражаются на СКС согласно данным электронного реестра, при этом на карту денежные средства зачисляются в режиме on-line.*
- 3.4. В течение срока действия банковской карты от Клиента принимаются заявления на перевод или списание денежных средств с СКС на счета открытые в Банке (Приложение № 3).
- 3.5. Списание денежных средств со Счета осуществляется на основании:
- 3.5.1 полученной Банком Расчетной информации;*
- 3.5.2 письменных распоряжений Держателя при закрытии карты;*
- 3.5.3 в других случаях, установленных законодательством РФ, в том числе в случае удержания Банком как налоговым агентом сумм налога на доходы физических лиц.*
- 3.6. Клиент обеспечивает расходование средств по Банковской карте, выпущенной на его имя или на имя его Представителя только в пределах Платежного лимита, если иное не предусмотрено дополнительно соглашением между Клиентом и Банком.
- 3.7. При совпадении Валюты операции с Валютой расчетов и валютой Счета по Счету отражается сумма операции.
- 3.8. При совершении Держателем операции с использованием Банковской карты в валюте, отличной от Валюты расчетов, сумма операции пересчитывается Платежной системой в Валюту расчетов по курсу Платежной системы и выставляется Платежной системой Банку.
- 3.9. При несовпадении валюты Счета с Валютой расчетов Банк конвертирует сумму операции из Валюты расчетов в Валюту счета. Конверсия осуществляется по установленному Банком курсу на дату обработки операции Банком, которая может не совпадать с фактической датой совершения операции Держателем. Возникшая вследствие этого разница в сумме операции не может быть предметом претензии со стороны Держателя.
- 3.10. При совершении операций в Банкоматах, а также в некоторых случаях в Электронных терминалах, требуется подтвердить операцию вводом ПИНа.
- 3.11. В некоторых случаях осуществление операций на Предприятиях торговли (услуг) возможно при отсутствии Держателя. При этом Держатель сообщает реквизиты Банковской карты предприятию по телефону, факсу или посредством систем электронной связи.
- 3.12. По требованию Держателя Банк предоставляет Держателю выписку по Счету. Выписка содержит информацию обо всех операциях, совершенных с использованием Банковской карты и остатке средств на Счете или задолженности по Счету.

3.13. При наличии у Клиента иных счетов (исключая счета срочных вкладов) в Банке, Банк вправе списывать с этих счетов без дополнительных распоряжений Клиента имеющиеся и поступающие на них денежные средства и направлять их в счет погашения задолженности Клиента перед Банком. Клиент, присоединяясь к Договору путем подачи Заявления, указанного в п. 2.2. настоящих Условий, дает Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств с его иных счетов (исключая счета срочных вкладов) в Банке для погашения задолженности Клиента перед Банком.

3.14. Закрытие СКС осуществляется в порядке, определенном в п.10.8. настоящих Условий.

4. НЕРАЗРЕШЕННЫЙ ОВЕРДРАФТ

4.1. В случае превышения расходов над остатком средств на Счете, Клиент вправе в течение 5 (пяти) рабочих дней от даты превышения расходов погасить образовавшуюся задолженность, без уплаты штрафа, начисленного Банком за пользование Незагрешенным овердрафтом.

4.2. В случае непогашения образовавшейся задолженности в сроки, указанные в п. 4.1., Банк начисляет штраф на сумму Незагрешенного овердрафта в размере, установленном Банком и указанном в Тарифах, со дня, следующего за днем возникновения Незагрешенного овердрафта, до дня возврата суммы Незагрешенного овердрафта Банку (включительно).

4.3. Банк вправе без дополнительных распоряжений Клиента списать сумму Незагрешенного овердрафта и начисленного штрафа с любого другого счета Клиента в Банке (текущих счетов и/или счетов, открытых для расчетов с использованием банковских карт), если Незагрешенный овердрафт не будет погашен Клиентом в срок, указанный в п.4.1. настоящих Условий. Клиент, присоединяясь к Договору путем подачи Заявления, указанного в п. 2.2. настоящих Условий, дает Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств с его иных счетов (исключая счета срочных вкладов) в Банке для погашения Незагрешенного овердрафта и оплаты начисленного штрафа Банком.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Клиент имеет право:

5.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете как лично, так и через уполномоченного Представителя.

5.1.2. Получать по E-mail Выписки по Счету. Выписка содержит информацию обо всех операциях, совершенных с использованием Банковской карты и остатке средств на Счете или задолженности по Счету.

5.1.3. Обратиться в Банк с просьбой о перевыпуске Банковской карты по окончании срока ее действия или при досрочном прекращении ее действия в связи с утратой Банковской карты и/или ПИНа, механическим повреждением или по иным причинам.

5.1.4. Приостановить или прекратить действие Банковской карты, выпущенной на его имя, на имя его Представителя, представив в Банк письменное заявление. Представитель также вправе приостановить или прекратить действие Банковской карты, выпущенной на его имя (Приложение № 4).

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Сообщить Банку необходимые и достоверные данные для открытия Счета и оформления Банковской карты в Заявлении, в том числе номер своего мобильного

телефона. В письменной форме информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, указанным в Заявлении, в т.ч. Представителя, не позднее дня, следующего за днем соответствующего изменения.

5.2.2. При подаче Заявления на выпуск основной/дополнительной банковской карты внести на Счет сумму денежных средств, в размере необходимом для списания платы за выпуск карты с учётом тарифов Банка

5.2.3. Получить Банковскую карту, а также обеспечить получение Банковской карты Представителем не позднее одного года с даты приема Банком Заявления при первичном выпуске Банковской карты или с даты окончания действия Банковской карты – при ее перевыпуске.

5.2.4. В момент получения Банковской карты оставить образец подписи на предназначенной для подписи специальной полосе на оборотной стороне карты.

5.2.5. Осуществлять и обеспечивать осуществление Представителем операций по Счету в пределах Платежного лимита.

5.2.6. Контролировать правильность отражения операций по Счету, остаток денежных средств по Счету и своевременно пополнять Счёт.

5.2.7. На основании письменного заявления получать в Центральном и (или) дополнительных офисах Банка Выписку на бумажном носителе, после получения SMS-сообщения Банка о совершенной операции (авторизации), но не ранее даты отражения операции по счету Клиента. Выписка содержит информацию обо всех операциях, совершенных с использованием Банковской карты и остатке средств на Счете или задолженности по Счету.

5.2.8. Предоставлять по требованию Банка, документы в соответствии с ч. 4 ст. 23 Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», обосновывающие проведение операций по зачислению на Банковскую карту денежных средств в иностранной валюте.

5.2.9. Не совершать и не допускать совершение Представителем операций с использованием Банковской карты, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, инвестиционной деятельности, приобретением прав на недвижимость и нарушением действующего валютного законодательства РФ.

5.2.10. Соблюдать настоящие Условия и обеспечить их соблюдение Представителем.

5.2.11. Сохранять все документы, подтверждающие совершение операций с использованием карточки, в течение 30 (тридцати) календарных дней от даты получения выписки по СКС за истекший месяц, а так же предоставлять их в течение указанного периода по требованию Банка в целях урегулирования спорных вопросов.

5.2.12. Сохранять в секрете ПИН, принимать все меры по предотвращению утраты Банковской карты и ПИНа и их несанкционированного использования.

5.2.13. Возвратить Банковскую карту и обеспечить возврат Банковской карты Представителем в Банк не позднее 10 (Десяти) рабочих дней:

- по истечении срока ее действия;
- с момента получения от Банка соответствующего уведомления в случае досрочного прекращения действия Банковской карты.

5.2.14. Не использовать и не допускать использование Представителем

- Банковской карты после прекращения ее действия;
- номера Банковской карты для совершения операций после ее возврата в Банк.

5.2.15. Незамедлительно информировать Банк по телефону (495) 775-3456 об утрате Банковской карты. По факту поступившего сообщения Банк принимает меры по временному блокированию действия Банковской карты.

5.2.16. Известить Банк путем заполнения предусмотренных Заявлением на выдачу Карты Банка полей о своей принадлежности к следующим лицам:

5.2.16.1. иностранному публичному должностному лицу / родственнику иностранного публичного должностного лица;

5.2.16.2. должностному лицу публичных международных организаций / родственнику должностного лица публичных международных организаций;

5.2.16.3. лицу, замещающему (занимающему) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации (далее РПДЛ) / родственнику РПДЛ.

5.2.17. В случае, принадлежности Клиента к лицам, перечисленным в п. 5.2.16 предоставить в Банк Сведения по установленной форме (Приложение №15) с приложением документов, подтверждающих указанные Сведения.

5.2.18. Известить Банк о наличии/отсутствии выгодоприобретателей путем заполнения предусмотренных Заявлением на выдачу Карты Банка полей.

5.2.19. В случае, наличия выгодоприобретателей у Клиента предоставить в Банк Сведения по установленной форме (Приложение № 16 – для юридических лиц, Приложение № 17 – для индивидуальных предпринимателей, Приложение № 18 – для физических лиц) с приложением документов, подтверждающих указанные Сведения.

5.2.20. Известить Банк о наличии/отсутствии бенефициарных владельцев (физических лиц, имеющих возможность контролировать действия клиента) путем заполнения предусмотренных Заявлением на выдачу Карты Банка полей.

5.2.21. В случае, наличия бенефициарных владельцев у Клиента предоставить в Банк Сведения по установленной форме (Приложение №19) с приложением документов, подтверждающих указанные Сведения.

5.2.22. Известить Банк о своей принадлежности/не принадлежности к налоговым резидентам США путем заполнения предусмотренных Заявлением на выдачу Карты Банка полей.

5.2.23. В случае, принадлежности к налоговым резидентам США предоставить в Банк заполненную Форму W-9 (Приложение №20).

5.2.24. В случае отнесения Банком на основании критериев, определенных внутренними регламентами Банка, физических лиц к налоговым резидентам США, предоставить в Банк дополнительные документы и Формы W-9 (Приложение №20) или W-8BEN (Приложение №21), заполненные в соответствии с инструкциями (Приложение №22 или Приложение №23 соответственно).

5.2.25. Известить Банк о своей принадлежности/не принадлежности к налоговым резидентам иностранных государств (за исключением США) путем заполнения предусмотренных Заявлением на выдачу Карты Банка полей.

5.2.26. В случае, принадлежности к налоговым резидентам иностранных государств (за исключением США) предоставить в Банк заполненную Форму сертификации по CRS (Приложение №24).

5.2.27. Приостановление или прекращение использования Клиентом Банковской карты не прекращает обязательств Клиента, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

5.3. Банк имеет право:

5.3.1. Производить проверку сведений, указанных Держателем в Заявлении.

5.3.2. Отказать Держателю в выпуске или перевыпуске Банковской карты по своему усмотрению и без указания причин.

5.3.3. Отказать Держателю в выдаче не востребовавшей Держателем Банковской карты по истечении одного года с даты приема Банком Заявления при первичном выпуске Банковской карты или с даты окончания действия Банковской карты, при ее перевыпуске.

5.3.4. Производить погашение Неразрешенного овердрафта и начисленного в соответствии с Тарифами штрафа со Счета и/или с иных счетов Держателя (Клиента), открытых в Банке (текущих счетов и/или счетов, открытых для расчетов с использованием банковских карт), без его дополнительных распоряжений на условии заранее данного акцепта Держателя (Клиента), если возникшая задолженность не будет погашена Держателем (Клиентом) в срок указанный в п. 4.1. настоящего Договора. В случае необходимости пересчет сумм в иностранной валюте в российские рубли производится по курсу Банка на дату списания.

5.3.5. Осуществлять списание ошибочно зачисленных средств на СКС Клиента без распоряжения Клиента.

5.3.6. Производить списание денежных средств со Счета, или иных счетов, открытых в Банке (текущих счетов и/или счетов, открытых для расчетов с использованием банковских карт) при недостаточности средств на Счете Держателя (Клиента) без его дополнительных распоряжений на условии заранее данного акцепта Держателя (Клиента) (п. 3.13.) в размере:

5.3.6.1. платы в соответствии с Тарифами;

5.3.6.2. сумм операций, совершенных с использованием, как Основной карты, так и Дополнительной карты.

5.3.7. Требовать от Держателя любые документы и иную информацию, необходимые для осуществления Банком валютного контроля в отношении операций по Счету в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.3.8. Ввести ограничение на получение Держателем со Счета наличных денежных средств (установка максимальной суммы для получения наличных денежных средств, в течение одних суток и одного месяца).

5.3.9. Приостановить или полностью прекратить действие Банковской карты, дать распоряжение об изъятии Банковской карты и принимать для этого все необходимые меры:

5.3.9.1. по заявлению Держателя, в том числе, в случае утраты Банковской карты и/или ПИНа либо в случае, когда ПИН стал известен третьему лицу;

5.3.9.2. в случае неисполнения Держателем обязательств, предусмотренных настоящими Условиями.

5.3.10. При совершении Держателем в сети Интернет операций с использованием банковской карты до начала совершения такой операции:

5.3.10.1. предложить Держателю зарегистрировать банковскую карту для целей использования протокола обработки Интернет-транзакций 3D-Secure (в зависимости от платежной системы, в рамках которой выпущена Карта: Verified by Visa и MasterCard® SecureCode) в соответствии с внутренними процедурами Банка – если такая Карта не зарегистрирована Банком для указанных целей;

и/или

5.3.10.2. предложить Держателю ввести на специальной странице Банка в сети Интернет персональный одноразовый код, направленный Банком Клиенту на зарегистрированный в информационной системе Банка номер телефона Клиента для целей дополнительной аутентификации Клиента, при использовании протокола обработки Интернет-транзакций 3D-Secure в соответствии с внутренними процедурами Банка – если такая Карта зарегистрирована Банком для целей, указанных в п. 5.3.10.1 Условий.

5.3.10.3. При этом, Банк вправе отказать Держателю в совершении Операции, если Держатель отказался зарегистрировать такую Карту в соответствии с п. 5.3.10.1 Условий, и/или отказался ввести на специальной Интернет-странице Банка персональный одноразовый код, направленный Банком Клиенту в соответствии с п. 5.3.10.2 Условий, и/или ввёл на специальной странице Банка в сети Интернет код, не соответствующий персональному одноразовому коду, направленному Банком Клиенту в соответствии с п. 5.3.10.2.

5.4. Банк обязуется:

5.4.1. Открыть Клиенту Счет в валюте, указанной им в Заявлении;

5.4.2. Предоставить Держателю оформленную на его имя Банковскую карту не позднее 5-го рабочего дня с даты принятия Заявления.

5.4.3. Обеспечить проведение расчетов по операциям, совершенным с использованием Банковской карты.

5.4.4. Информировать Держателя о совершении каждой операции (авторизации) с использованием Банковской карты путем направления Держателю соответствующего уведомления в порядке, установленном настоящими Условиями (пп.2.14, 2.15).

5.4.5. Банк обязуется предоставлять Клиенту по его письменному требованию выписки по СКС на бумажном носителе лично в Центральном и (или) дополнительных офисах Банка либо направлять их по адресу электронной почты, указанному Клиентом в Заявлении. Выписка содержит информацию обо всех операциях, совершенных с использованием Банковской карты и остатке средств на Счете или задолженности по Счету.

5.4.6. Блокировать Банковскую карту/приостановить операции по Счету в связи с утратой Банковской карты и/или ПИНа, либо в связи с тем, что ПИН стал известен третьему лицу - при получении сообщения Держателя в соответствии с п.п. 6.1. настоящих Условий.

5.4.7. Сохранять тайну банковского счета, операций с использованием Банковской карты и сведений о Держателе. Государственным органам и их должностным лицам сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

5.4.8. Банк обязуется фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее трех лет.

5.4.9. Приостановление или прекращение использования Клиентом Банковской карты не прекращает обязательств Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

6. УТРАТА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ И (ИЛИ) ЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА

6.1. Держатель должен незамедлительно информировать Банк по телефону (495) 775-3456 об утрате Банковской карты, включая случаи изъятия Банковской карты в Предприятиях торговли (услуг), в ПВН или в Банкомате. По факту поступившего сообщения Банк

принимает меры по временному блокированию Банковской карты. Временное блокирование Банковской карты не влечет возникновение у Банка обязательства по возмещению Держателю суммы операции, совершенной без его согласия, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 6.2., 6.4., 6.7. Условий.

6.2. В случае утраты Банковской карты и/или её использования без согласия Держателя, Держатель обязан лично и незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления о совершении операции, направить в Банк уведомление одним из следующих способов:

- путем личного обращения по телефону (495) 775-3456 (с целью идентификации лица, обратившегося в Банк по телефону, Держатель называет кодовое слово);

- путем личного представления в Центральный и/или в дополнительные офисы Банка письменного уведомления, составленного в произвольной форме.

При личном обращении по телефону (495) 775-3456, а также в уведомлении, составленном Клиентом в письменной форме, Держатель обязан сообщить/указать информацию об обстоятельствах утраты Банковской карты и номере карты.

Уведомление, направленное Держателем Банку в соответствии с требованиями настоящего пункта Условий, является единственным доказательством утраты Держателем Банковской карты, а также основанием для рассмотрения Банком вопроса о возможности возврата Клиенту суммы операций, совершенных без его согласия.

6.3. Срок рассмотрения Банком письменного уведомления Держателя составляет не более 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления соответствующего уведомления в Банк.

6.4. Возврат сумм операций, признанных правомерно опротестованными, осуществляется на счет Клиента в течение 2 (двух) рабочих дней с даты принятия Банком решения о возврате средств Клиенту. Возврат по опротестованным трансграничным операциям осуществляется в валюте расчетов с Платежными системами и зачисляется на счет Клиента по курсу Банка на дату зачисления. Курсовая разница, возникающая при совершении Держателем трансграничных операций по карте в соответствии с правилами Платежных систем, не может являться предметом для опротестования.

6.5. В случае совершения Клиентом – физическим лицом операции с использованием Неперсонифицированной банковской карты положения п. 6.4. в части обязанности Банка возместить Клиенту – физическому лицу сумму операции, совершенной без его согласия, не применяются.

6.6. В указанных в п.п. 6.1.-6.4. случаях, Банк вправе отказать Клиенту – физическому лицу в возмещении ему суммы операции, совершенной без его согласия, если Банк при рассмотрении письменного уведомления Клиента – физического лица установит, что Клиент – физическое лицо нарушил порядок использования Банковской карты, установленный настоящими Условиями.

6.7. В случае, если Банк не исполняет обязанность, предусмотренную п. 2.14. настоящих Условий, Банк обязан возместить Держателю сумму операции, о которой Держатель не был проинформирован и которая была совершена без согласия Держателя. При этом Держатель обязан представить в Банк соответствующее уведомление. Срок рассмотрения Банком уведомления Держателя составляет не более 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления соответствующего уведомления в Банк. Возврат сумм операций осуществляется на счет Клиента в течение 2 (двух) рабочих дней с даты принятия Банком решения о возврате средств Клиенту.

6.8. В случае, если Банк исполняет обязанность, предусмотренную п. 2.14. настоящих Условий, и Держатель лично не направил в Банк уведомление одним из способов и в срок, предусмотренные п. 6.2. Условий, Банк не обязан возместить Держателю сумму операции, совершенной без его согласия.

6.9. В случае пропуска Держателем срока, установленного п. 6.2. настоящих Условий, для направления в Банк уведомления об утрате Банковской карты и/или её использования без согласия Держателя, уведомление Держателя будет рассмотрено в порядке и в сроки, установленные разделом 8 настоящих Условий.

6.10. Если Банковская карта, ранее объявленная в соответствии с уведомлением Держателя потерянной или похищенной, будет найдена Держателем, Держатель обязан незамедлительно сообщить об этом в Банк по телефону (495) 775-3456, затем вернуть карту в Банк. Использование данной Банковской карты категорически запрещается. Для перевыпуска утраченной/похищенной банковской карты Держатель заполняет Заявление.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. При нарушении настоящих Условий Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

7.2. Убытки, причиненные одной из Сторон вследствие невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств по настоящим Условиям, подлежат безусловному возмещению другой Стороне согласно действующему законодательству РФ.

7.3. Клиент несет ответственность за операции, совершенные с использованием всех Банковских карт, выпущенных к его Счету в соответствии с настоящими Условиями.

7.4. Все операции, совершенные с использованием Банковских карт Клиента, если при этом были использованы коды, пароли и иные средства, подтверждающие, что распоряжение дано уполномоченным лицом (ПИН, CVC/CVV2, одноразовые пароли, переменные коды, отправляемые на мобильный телефон Клиента для выполнения интернет-транзакций с использованием протокола 3D-Secure и т.д.), либо имеется подписанный Документ по операциям с использованием банковских карт, рассматриваются как операции, совершенные Клиентом лично. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате операций, совершенных с использованием банковских карт Клиента и в тех случаях, если эти операции были совершены третьими лицами в результате завладения такими лицами Банковскими картами Клиента либо копирования (подделки) такими лицами Банковских карт Клиента, подписания третьими лицами Документов по операциям с использованием банковских карт Клиента, а также в случае использования третьими лицами при осуществлении операций в сети Интернет информации, указанной на банковской карте, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным лицом.

7.5. Банк не несёт ответственность за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля, в частности за приобретение товаров (работ, услуг) ненадлежащего качества, совершенное с использованием Банковской карты, отказ организаций, предприятий, банков в обслуживании клиента с использованием Банковской карты, а так же в случае неисправности технических средств, не являющихся собственностью Банка.

7.6. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение будет являться следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются извещать друг друга в пятидневный срок.

8. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

8.1. В случае несогласия Держателя с операциями, указанными в Выписке на бумажном носителе, полученной Держателем в порядке, установленном п.п. 5.2.7. настоящих Условий, Клиент/Представитель имеет право оспорить любые списания, произведённые с использованием Карты. При этом если Клиент/Представитель не согласен с суммой списания средств со Счета, соответствующей той или иной операции, он обязан направить в Банк претензию в письменной форме, установленной Банком и приложить Документы, которые были оформлены при совершении данной операции, подтверждающие обоснованность доводов, заявленных в претензии. Минимально необходимые документы для опротестования операции:

- Заявление в свободной форме, содержащее подробное разъяснение обстоятельств, в результате которых произошло несанкционированное списание со счета Клиента, включая разрешение Банку передавать сведения о претензии в правоохранительные органы и страховую компанию;
- Диспутная форма клиента (Приложение № 5 к настоящим Условиям), заполненная для каждой оспариваемой операции в отдельности.

8.2. Операции с использованием Карты, по которым в Банк не поступило письменно оформленной претензии до истечения последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем отражения операции по Счету карты, считаются подтвержденными Клиентом.

8.3. Срок ответа Банка на письменную претензию Клиента составляет 30 (тридцать) календарных дней с даты поступления соответствующей претензии в Банк.

8.4. Возврат денежных средств, признанных правомерно опротестованными, осуществляется на счет Клиента в течение 2 (двух) рабочих дней с даты принятия Банком решения о возврате средств Клиенту. Возврат по опротестованным трансграничным операциям осуществляется в валюте расчетов с Платежными системами и зачисляется на счет Клиента по курсу Банка на дату зачисления.

8.5. Курсовая разница, возникающая при совершении Держателем трансграничных операций по карте в соответствии с правилами Платежных систем, не может являться предметом для опротестования.

8.6. Предоставление Клиентом/Представителем некорректных данных в соответствии с п.5.2.1. настоящих Условий освобождает Банк от ответственности за несанкционированные операции по Банковским картам, выпущенным к счету Клиента.

8.7. Все споры и разногласия между Банком и Держателем по поводу исполнения настоящих Условий решаются путем переговоров. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров, предмет спора должен быть передан в суд. Споры по искам Банка по настоящему Договору разрешаются в суде по месту нахождения Банка. Споры по искам Держателя по настоящему Договору могут быть предъявлены по выбору Держателя в суд по месту нахождения Банка, по месту жительства или пребывания Держателя, по месту заключения или исполнения настоящего Договора. Настоящий Договор подчиняется законодательству Российской Федерации. При разрешении любых споров, вытекающих из настоящего Договора, применяется материальное право Российской Федерации.

9. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСЛОВИЯ

9.1. Внесение изменений и дополнений в настоящие Условия, в том числе в Тарифы, производится Банком в одностороннем порядке.

9.2. Для вступления в силу изменений и дополнений в Условиях, вносимых Банком по собственной инициативе, Банк информирует Клиента о таких изменениях и дополнениях не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до вступления в их силу.

9.3. Все изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящие Условия, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в п. 9.2. настоящих Условий.

9.4. Информирование Клиента осуществляется путем:

9.4.1. обязательной публикации объявления с полным текстом изменений и размещением ее на информационном стенде Банка;

9.4.2. обязательной публикации сообщений с полным текстом изменений на WEB-сервере Банка по адресу в сети Интернет: www.slavcred.ru

9.5. Информирование Клиента способами, указанными в п.9.4., дополнительно может сопровождаться рассылкой сообщений Держателям по факсу и иным электронным средствам связи, реквизиты которых доведены Держателями до сведения Банка в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, или производиться любыми иными способами.

9.6. Любые изменения и дополнения в Условия с момента вступления их в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, в том числе присоединившихся к Условиям ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Условия Банком, Держатель имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от Условий в порядке, предусмотренном в разделе 10. «ОТКАЗ ОТ УСЛОВИЙ».

9.7. Изменения и дополнения не распространяются на Держателей, представивших письменное заявление (Приложение № 12), до вступления данных изменений и дополнений в силу.

9.8. Порядок выдачи, обслуживания и пользования Банковскими картами, установленный настоящими Условиями, может быть изменен или дополнен двусторонним письменным соглашением Клиента с Банком.

10. ОТКАЗ ОТ УСЛОВИЙ

10.1. Клиент имеет право в любой момент отказаться от присоединения к настоящим Условиям и расторгнуть Договор. В этом случае Клиент обязан предоставить в банк Заявление на закрытие СКС (Приложение №12), а также вернуть все Банковские карты, выпущенные на его имя и на имя его Представителя и уплатить Банку все причитающиеся суммы.

10.2. Представитель имеет право в любой момент отказаться от пользования Банковской картой. Отказ Представителя осуществляется путем простого письменного уведомления Банка. При этом Представитель обязан вернуть Банку Банковские карты, выпущенные на его имя.

10.3. Банк имеет право отказаться от исполнения настоящих Условий в отношении Клиента и расторгнуть Договор в случаях несвоевременного предоставления Банку сведений (документов), предусмотренных Условиями, или иного нарушения Клиентом требований настоящих Условий и/или действующего законодательства РФ.

10.4. Отказ Банка от исполнения Условий в отношении Клиента и расторжение Договора осуществляется путем направления Клиенту соответствующего письменного уведомления с указанием причин, предусмотренных в настоящем разделе. Одновременно Банк приостанавливает действие всех Банковских карт, выпущенных на имя Клиента. Клиент, получивший уведомление, обязан вернуть все Банковские карты, выпущенные на его имя (на имя Представителя), в Банк в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения

уведомления Банка, если связанные с нарушением Условий (законодательства РФ) обстоятельства не будут урегулированы с Банком и закрыть Счет, представив в Банк письменное заявление по форме Приложения № 12.

10.5. Отказ любой Стороны от Условий не означает освобождения от обязательств по ранее совершенным сделкам и иным операциям, в том числе оплаты необходимых расходов и выплаты вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами.

10.6. В случае приостановления или прекращения действия Банковской карты Банк имеет право осуществлять списание с СКС Клиента сумм совершенных им операций в течение 30 (тридцати) календарных дней от даты возврата Банковской карты в Банк или истечении срока её действия.

10.7. Банк выплачивает клиенту остаток денежных средств на СКС на основании полученного от Клиента заявления (Приложение № 7). Выплата указанных денежных средств производится в валюте, соответствующей валюте СКС, через кассу Банка, при отсутствии задолженности Клиента перед Банком.

10.8. Порядок закрытия СКС:

10.8.1. СКС закрывается на основании заявлений клиента (Приложения №7, №12) при условии уплаты Банку всех причитающихся сумм, возврата всех банковских карт (Клиента, Представителя) и отсутствии денежных средств на Счете.

10.8.2. В случае если в течение одного года с момента окончания срока действия Банковской карты Клиент не оформил заявления о закрытии СКС (Приложение №12), либо не сделал каких-либо иных распоряжений по остатку денежных средств на СКС, а по СКС не было произведено ни одной операции (за исключением операций предусмотренных п.п. 3.13., 4.3.), при наличии остатка на СКС считается, что Клиент поручает Банку закрыть СКС и перечислить остаток средств по СКС в доход Банка. При этом обязательства Банка по договору будут считаться исполненными. В случае обращения Клиента в Банк с заявлением о выдаче ему остатка денежных средств Банк осуществляет возврат средств Клиенту по реквизитам, указанным в его заявлении, либо выдает ему из Кассы наличные денежные средства. При этом Банк осуществляет возврат денежных средств в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации при условии, что с момента зачисления денежных средств в доход Банка и до дня подачи заявления Клиентом прошло не более 3-х лет.

10.8.3. При закрытии СКС ежегодные и/или ежемесячные сервисные платежи Банком не возмещаются.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. Распоряжение Клиентом находящимися на Счете денежными средствами также возможно с использованием электронных систем, используемых в Банке, с применением аналогов собственноручной подписи Клиента (кроме факсимиле), а также кодов, паролей и иных средств, подтверждающих личность и/или соответствующие полномочия Клиента. Использование Клиентом указанных электронных систем Банка, если такие системы прямо не указаны в настоящих Условиях, регламентируется отдельным соглашением (договором), заключаемым между Банком и Клиентом.

11.2. Банковская карта перевыпускается Банком к дате истечения ее срока действия без предварительного заявления клиента, если остаток денежных средств на СКС в период между 15 числом и последним числом последнего месяца срока действия карты превышает или равен сумме комиссии за перевыпуск Банковской карты, установленного Тарифами Банка.

11.3. Банковская карта взамен карты с истекшим сроком действия не выпускается в случае, если остаток на СКС на дату, указанную в п.11.2 настоящих Условий, ниже

предусмотренного Тарифами Банка или Клиент передал в Банк письменное заявление об отказе в выпуске новой карты (Приложение №14) не позднее, чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до истечения ее срока действия.

11.4. Перевыпуск Карты моментальной выдачи осуществляется исключительно на именную Карту соответствующего типа (на лицевой стороне Карты нанесены фамилия и имя Держателя в латинской транслитерации). Именная Карта, выпущенная взамен Карты моментальной выдачи, выпускается с новым ПИН-кодом.

11.5. В случае списания Платежной системой со счета Банка денежных средств в размере сумм операций, совершенных по банковской карте Клиента, а также штрафов и иных сумм (платежей), Клиент обязуется оплатить данные расходы Банку в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты списания средств со счета Банка.

11.6. Клиент подтверждает, что уведомлен Банком о том, что денежные средства по совокупности вкладов и остатков на счетах застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

11.7. Неотъемлемой частью настоящего Договора являются следующие документы:

11.7.1. Приложение №1 – Доверенность;

11.7.2. Приложение №2 – Заявление на выпуск дополнительной банковской карты;

11.7.3. Приложение №3 – Заявление на перевод средств;

11.7.4. Приложение №4 – Заявление на блокировку банковской карты;

11.7.5. Приложение №5 – Диспутная форма;

11.7.6. Приложение №6 – Заявление о разблокировке Банковской карты;

11.7.7. Приложение №7 – Заявление о выдаче остатка;

11.7.8. Приложение №8 – Заявление на изменение данных клиента;

11.7.9. Приложение №9 – Заявление о разблокировке сумм по Банковской карте;

11.7.10. Приложение №10 – Заявление на подключение услуги SMS;

11.7.11. Приложение №11 – Заявление на возврат изъятой карты;

11.7.12. Приложение №12 – Заявление на закрытие специального карточного счета;

11.7.13. Приложение №13 – Заявление на подключение услуги e-mail;

11.7.14. Приложение №14 – Заявление об отказе в выпуске новой карты;

11.7.15. Приложение №15 – Сведения о принадлежности физического лица – клиента ООО КБ «Славянский кредит» к иностранному публичному должностному лицу (ИПДЛ), должностному лицу публичных международных организаций и российскому публичному должностному лицу (РПДЛ) (для гражданина Российской Федерации);

11.7.16. Приложение №16 – Сведения, получаемые в целях установления и идентификации выгодоприобретателя-юридического лица;

11.7.17. Приложение №17 – Сведения, получаемые в целях установления и идентификации выгодоприобретателя-индивидуального предпринимателя;

11.7.18. Приложение №18 – Сведения, получаемые в целях установления и идентификации выгодоприобретателя-физического лица;

11.7.19. Приложение №19 – Сведения о бенефициарном владельце клиента ООО КБ «Славянский кредит»;

11.7.20. Приложение №20 – Форма W-9;

11.7.21. Приложение №21 – Форма W-8BEN;

11.7.22. Приложение №22 – Инструкция по заполнению формы W-9;

11.7.23. Приложение №23 – Инструкция по заполнению формы W-8BEN;

11.7.24. Приложение №24 – Форма самосертификации для физических лиц.

ДОВЕРЕННОСТЬ

Я, _____
(Ф.И.О. полностью)

Реквизиты документа, удостоверяющего личность: _____

Предоставляю г-ну (же) _____
(Ф.И.О. полностью)

Реквизиты документа, удостоверяющего личность: _____

проживающего (ей) по адресу: _____

право получать банковские карты, ПИН-конверты, выписки по счетам карт ООО КБ «Славянский кредит», выпущенным на мое имя.

Для чего уполномочиваю подавать и подписывать заявления и иные документы, расписываться за меня и совершать все действия, связанные с выполнением данного поручения.

Доверенность действительна по «___» _____ 201_ г.

___/___/201_

(дата)

(подпись)

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Доверенность заверил _____

___/___/201_

(дата)

(м.п.)

(подпись сотрудника)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВЫПУСК ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ (ЛИНКОВАННОЙ) КАРТЫ

От _____
(Ф.И.О. полностью)

Реквизиты документа, удостоверяющего личность: _____

держателя основной карты № □□□□ □□□□ □□□□ □□□□

Прошу ООО КБ «Славянский кредит» выпустить дополнительную карту

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Visa Classic | <input type="checkbox"/> Visa Gold |
| <input type="checkbox"/> MasterCard Standard | <input type="checkbox"/> MasterCard Gold |
| <input type="checkbox"/> МИР Классическая | <input type="checkbox"/> МИР Премиальная |

на имя _____
(Ф.И.О. полностью)

С «Тарифами комиссионного вознаграждения по обслуживанию банковских карт»
ООО КБ «Славянский Кредит» ознакомлен и согласен.

___/___/201__

(дата)

(подпись заявителя)

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Заявление принял _____

___/___/201__

(дата)

(подпись сотрудника)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД СРЕДСТВ

От _____
(Ф.И.О. полностью)

Реквизиты документа, удостоверяющего личность: _____

Прошу Вас перевести с моей карты

- | | | |
|--|--|------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Visa Electron | <input type="checkbox"/> Visa Classic | <input type="checkbox"/> Visa Gold |
| <input type="checkbox"/> MasterCard Standard | <input type="checkbox"/> MasterCard Gold | |
| <input type="checkbox"/> МИР Классическая | <input type="checkbox"/> МИР Премиальная | |

№ банковской карты: □□□□ □□□□ □□□□ □□□□

денежные средства в размере _____

на карту

- | | | |
|--|--|------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Visa Electron | <input type="checkbox"/> Visa Classic | <input type="checkbox"/> Visa Gold |
| <input type="checkbox"/> MasterCard Standard | <input type="checkbox"/> MasterCard Gold | |
| <input type="checkbox"/> МИР Классическая | <input type="checkbox"/> МИР Премиальная | |

№ банковской карты: □□□□ □□□□ □□□□ □□□□

* перевод средств между клиентами возможен только по картам, счета которых открыты
в валюте РФ

___/___/201_

(дата)

(подпись заявителя)

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Заявление принял _____

___/___/201_

(дата)

(подпись сотрудника)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА БЛОКИРОВКУ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

От _____
(Ф.И.О. полностью)

Реквизиты документа, удостоверяющего личность: _____

прошу ООО КБ «Славянский кредит» заблокировать мою банковскую карту

- | | | |
|--|--|------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Visa Electron | <input type="checkbox"/> Visa Classic | <input type="checkbox"/> Visa Gold |
| <input type="checkbox"/> MasterCard Standard | <input type="checkbox"/> MasterCard Gold | |
| <input type="checkbox"/> МИР Классическая | <input type="checkbox"/> МИР Премиальная | |

№ банковской карты: □□□□ □□□□ □□□□ □□□□

___/___/201__

(дата)

(подпись заявителя)

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Заявление принял _____

___/___/201__

(дата)

(подпись сотрудника)

CARDHOLDER DISPUTE FORM

Диспутная форма клиента
заполняется на английском языке

Cardholder's name: _____
Ф.И. держателя карты

Card account number _____
Номер карты

Merchant: _____
Предприятие, выставившее счет

Transaction date: _____
Дата транзакции

Dispute amount in original transaction currency: _____
Оспариваемая сумма в валюте транзакции

Пожалуйста, отметьте пункты, соответствующие Вашей ситуации

_____ **I neither authorized nor participated in the above transaction.**
Я не участвовал и не санкционировал вышеуказанную транзакцию.

_____ **I confirm that the card was in my possession all the time.**
Я утверждаю, что карточка все время была у меня.

_____ **I (the authorized person) have not received purchased service because the Merchant was unwilling/ unable to provide one. I have contacted/ attempted to contact the Merchant without success. I enclose a proof document.**
Я/ доверенное лицо (нужное подчеркнуть) не получил оплаченного сервиса, т.к. предприятие не желало/ не могло (нужное подчеркнуть) его обеспечить. Я связывался/ пытался связаться (нужное подчеркнуть) с предприятием, но урегулировать вопрос не удалось. Я прикладываю подтверждающий документ.

_____ **I have paid the transaction by alternate means, not by the card. I enclose my proof of payment.**
Я оплатил данную транзакцию другими средствами, не данной карточкой. Я прикладываю документ об оплате.

_____ **I have found the error in the transaction amount calculation. I enclose approving documents.**
Я обнаружил ошибку в расчете суммы транзакции. Я прикладываю подтверждающие документы.

_____ **The amount of the transaction has been altered from _____ to _____. I enclose**

a copy of my receipt as a proof.
Сумма транзакции была изменена с __ на __. Я прикладываю копию моего экземпляра чека как доказательство.

_____ **The enclosed credit voucher has not been credited to my card account.**
Мой счет не был кредитован по приложенному чеку на возврат средств.

_____ **I have been charged: _____ twice; _____ times for the same transaction.**
Одна и та же транзакция была списана с моего счета: __ дважды; __ раз (нужное указать).

_____ **I have cancelled my continuous authority with the Merchant but my account is still being charged. I enclose a copy of my letter to the Merchant and confirm that the authority was cancelled of _____ (date).**
Я отменил полномочия данного предприятия на списание транзакций за периодически предоставляемые услуги, однако, они до сих пор списываются с моего счета. Я прикладываю копию моего письма предприятию и подтверждаю, что полномочия были отменены __ (указать дату).

_____ **I did take part in the transaction for _____ at the Merchant but I did not take part in the other transactions charged by this Merchant. I confirm that the card was in my possession at the time they were made.**
Я принимал участие в транзакции на сумму __ в данном предприятии, но я не принимал участия в других транзакциях, выставленных этим предприятием. Я утверждаю, что карточка была у меня во время совершения оспариваемых транзакций.

_____ **I (the authorized person) have not received ordered merchandise through 30 calendar days have elapsed from the transaction date. I enclose a proof document of the order.**
Я (уполномоченное лицо) не получил заказанных товаров, хотя 30 календарных дней с даты транзакции истекли. Я прикладываю подтверждающий заказ документ.

_____ **I have participated in the ATM transaction but: _____ have not received requested cash; _____ received only**

part of requested cash for amount _____.
Я участвовал в данной транзакции по получению наличных средств через банкомат, но: __ не получил затребованных наличных средств; __ получил только часть затребованных наличных средств на сумму __ (нужное указать).

_____ **I have cancelled my Guaranteed Reservation/ Advance Lodging Deposit for hotel/ rent a car on _____ (date) at _____ (time). Cancellation Code is _____.**
Я отменил бронирование/предварительную оплату гостиницы/ автомобиля (нужное подчеркнуть) в __ (дата и время). Код отказа __ (указать).

Date: _____07.08.2007_____ Signature _____
Дата Подпись

Очень важно, чтобы Вы приложили все имеющиеся у Вас подтверждающие заявление документы. Если Вы располагаете дополнительной информацией, пожалуйста, изложите ее на обратной стороне этой формы. Пожалуйста, укажите свой контактный телефон: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ О РАЗБЛОКИРОВКЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

От _____
(Ф.И.О. полностью)

Реквизиты документа, удостоверяющего личность: _____

Прошу разблокировать карту №

Причины блокировки карты: _____

С «Тарифами комиссионного вознаграждения по обслуживанию банковских карт»
ООО КБ «Славянский Кредит» ознакомлен и согласен.

___/___/201__
(дата)

(подпись заявителя)

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Заявление принял _____

___/___/201__
(дата)

(подпись сотрудника)

ЗАЯВЛЕНИЕ О ВЫДАЧЕ ОСТАТКА

От _____
(Ф.И.О. полностью)

Реквизиты документа, удостоверяющего личность: _____

В связи с истечением срока действия
 закрытием
 утерей

моей банковской карты № □□□□ □□□□ □□□□ □□□□

прошу выдать остаток средств в размере _____.
(сумма цифрами)

(_____)
(сумма прописью)

на основании расходного кассового ордера.

В случае списания Платежной системой со счета ООО КБ «Славянский кредит» денежных средств в размере сумм операций, совершенных по моей банковской карте № □□□□ □□□□ □□□□ □□□□, а также штрафов и иных сумм (платежей), обязуюсь оплатить данные расходы ООО КБ «Славянский кредит» в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты списания средств со счета Банка.

___/___/201__ г.
(дата)

/_____/_____
(подпись)

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Заявление принял _____

___/___/201__
(дата)

(подпись сотрудника)

ЗАЯВЛЕНИЕ
на изменение данных клиента

Прошу внести следующие изменения в клиентскую базу КБ «Славянский кредит» (ООО):

Пожалуйста, заполните Заявление разборчиво печатными буквами и приложите копии заполненных страниц паспорта:

ФИО: _____																						
Паспортные данные: _____																						
Номер карты <table border="1"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table>																						
Дата рождения «___» _____ г.		Место рождения _____																				
ИЗМЕНЕНИЯ отметить <input checked="" type="checkbox"/> что изменилось	СТАРЫЕ ДАННЫЕ: заполнить все поля	НОВЫЕ ДАННЫЕ: заполнить только изменившиеся данные																				
<input type="checkbox"/> Фамилия*																						
<input type="checkbox"/> Имя*																						
<input type="checkbox"/> Отчество																						
<input type="checkbox"/> Кодовое слово																						
<input type="checkbox"/> Гражданство (подданство)																						
<input type="checkbox"/> Паспортные данные	Серия _____ номер _____ Кем выдан _____ Дата выдачи: «___» _____ г.	Серия _____ номер _____ Кем выдан _____ Дата выдачи: «___» _____ г.																				
<input type="checkbox"/> Адрес регистрации																						
<input type="checkbox"/> Адрес фактического проживания																						
<input type="checkbox"/> Домашний телефон																						
<input type="checkbox"/> Рабочий телефон																						
<input type="checkbox"/> Мобильный телефон																						
<input type="checkbox"/> Место работы, должность																						
<input type="checkbox"/> ИНН (если имеется)																						
<input type="checkbox"/> e-mail																						
<input type="checkbox"/> Другое _____																						

**данные изменения могут повлечь проблемы с приемом имеющейся карты в предприятиях, поэтому настоятельно рекомендуем Вам перевыпустить карту*

«___» _____ 201__ г.
(Дата)

(подпись Клиента)

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Заявление принял _____
(ФИО сотрудника)

«___» _____ 201__ г.
(Дата)

(подпись сотрудника)

ЗАЯВЛЕНИЕ О РАЗБЛОКИРОВКЕ СУММ ПО БАНКОВСКОЙ КАРТЕ

От _____
(Ф.И.О. полностью)

Реквизиты документа, удостоверяющего личность: _____

Прошу Вас разблокировать с карты №
следующие транзакции:

Сумма оригинальная	Дата	Валюта оригинальная
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		
8.		
9.		
10.		

В случае списания денежных средств МПС, оплату данных сумм гарантирую

___/___/201__

(дата)

(подпись заявителя)

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Заявление принял _____

___/___/201__

(дата)

(подпись сотрудника)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГИ SMS-ОПОВЕЩЕНИЯ

От _____
(Ф.И.О. полностью)

Реквизиты документа, удостоверяющего личность: _____

Поручаю КБ «Славянский кредит» предоставлять подтверждение о движении денежных средств

по банковской карте

Visa Electron Visa Classic Visa Gold

MasterCard Standard MasterCard Gold

МИР Классическая МИР Премиальная

№ банковской карты:

и линкованной карте

Visa Electron Visa Classic Visa Gold

MasterCard Standard MasterCard Gold

МИР Классическая МИР Премиальная

№ линкованной карты:

на номер телефона + 7 () -

Во исполнение Федерального закона от 27 июня 2011 г. 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в том числе требований статьи 9 указанного закона, я информирован Банком о том, что:

1. Услуга является основным способом уведомления (информирования) Держателя Банковской карты о каждой операции (авторизации), совершенной с использованием Банковской карты с учетом особенностей, предусмотренных п.п. 2.14. и 5.2.7. Условий.
2. Услуга предоставляется абонентам следующих операторов связи сетей GSM: МТС, БиЛайн, Мегафон.
3. Сообщение по факту движения денежных средств по банковской карте считается отправленным вне зависимости от состояния телефонного номера (телефон выключен, находится вне зоны действия сети оператора связи, переполнен буфер телефона и т.п.).
4. В случае недоступности телефона в течение 3 (трех) календарных дней попытки доставить конкретное сообщение прекращаются.

С «Тарифами комиссионного вознаграждения по обслуживанию банковских карт» ознакомлен и согласен».

___/___/201__

(дата)

(подпись заявителя)

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Заявление принял _____

___/___/201__

(дата)

(подпись сотрудника)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВОЗВРАТ ИЗЪЯТОЙ КАРТЫ

От _____
(Ф.И.О. полностью)

Реквизиты документа, удостоверяющего личность: _____

Прошу вернуть банковскую карту ООО КБ «Славянский кредит»

- | | | |
|--|--|------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Visa Electron | <input type="checkbox"/> Visa Classic | <input type="checkbox"/> Visa Gold |
| <input type="checkbox"/> MasterCard Standard | <input type="checkbox"/> MasterCard Gold | |
| <input type="checkbox"/> МИР Классическая | <input type="checkbox"/> МИР Премиальная | |

№ банковской карты:

изъятую банкоматом АТМ № _____

___/___/201__

(дата)

(подпись заявителя)

Карту получил

___/___/201__

(дата)

(подпись заявителя)

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Указанная банковская карта извлечена и возвращена владельцу ответственным
сотрудником Банка _____

___/___/201__

(дата)

(подпись сотрудника)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ СПЕЦИАЛЬНОГО КАРТОЧНОГО СЧЕТА

От _____
(Ф.И.О. полностью)

Реквизиты документа, удостоверяющего личность: _____

прошу ООО КБ «Славянский кредит» закрыть мой СКС №

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

___/___/201__
(дата)

(подпись заявителя)

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Заявление принял _____
___/___/201__
(дата) _____
(подпись сотрудника)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГИ E-MAIL РАССЫЛКИ

От _____
(Ф.И.О. полностью)

Реквизиты документа, удостоверяющего личность: _____

Поручаю ООО КБ «Славянский кредит» предоставлять информацию обо всех операциях за прошедший календарный месяц

по банковской карте

- | | | |
|--|--|------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Visa Electron | <input type="checkbox"/> Visa Classic | <input type="checkbox"/> Visa Gold |
| <input type="checkbox"/> MasterCard Standard | <input type="checkbox"/> MasterCard Gold | |
| <input type="checkbox"/> МИР Классическая | <input type="checkbox"/> МИР Премиальная | |

№ банковской карты: □□□□ □□□□ □□□□ □□□□

и линкованной карте

- | | | |
|--|--|------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Visa Electron | <input type="checkbox"/> Visa Classic | <input type="checkbox"/> Visa Gold |
| <input type="checkbox"/> MasterCard Standard | <input type="checkbox"/> MasterCard Gold | |
| <input type="checkbox"/> МИР Классическая | <input type="checkbox"/> МИР Премиальная | |

№ линкованной карты: □□□□ □□□□ □□□□ □□□□

на электронную почту _____ @ _____

___/___/201_

(дата)

(подпись заявителя)

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Заявление принял _____

___/___/201_

(дата)

(подпись сотрудника)

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКАЗЕ В ВЫПУСКЕ НОВОЙ КАРТЫ

От _____
(Ф.И.О. полностью)

Реквизиты документа, удостоверяющего личность: _____

Прошу ООО КБ «Славянский кредит» не перевыпускать карту, выпущенную на мое
имя,

№ банковской карты: □□□□ □□□□ □□□□ □□□□

в связи с истечением ее срока действия

___/___/201__
(дата)

(подпись заявителя)

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Заявление принял _____

___/___/201__
(дата)

(подпись сотрудника)

**СВЕДЕНИЯ О ПРИНАДЛЕЖНОСТИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА -
КЛИЕНТА ООО КБ «СЛАВЯНСКИЙ КРЕДИТ» К ИНОСТРАННОМУ
ПУБЛИЧНОМУ ДОЛЖНОСТНОМУ ЛИЦУ (ИПДЛ), ДОЛЖНОСТНОМУ ЛИЦУ
ПУБЛИЧНЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И РОССИЙСКОМУ
ПУБЛИЧНОМУ ДОЛЖНОСТНОМУ ЛИЦУ (РПДЛ)**

Часть 1

Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (при наличии)	
Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если «Да», то укажите Вашу должность, наименование и адрес работодателя _____
Являетесь ли Вы родственником иностранного публичного должностного лица	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если «Да», то укажите степень родства либо статус (супруг/супруга) _____
Являетесь ли Вы должностным лицом публичных международных организаций	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если «Да», то укажите Вашу должность, наименование и адрес работодателя _____
Являетесь ли Вы родственником должностного лица публичных международных организаций	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если «Да», то укажите степень родства либо статус (супруг/супруга) _____
Являетесь ли Вы российским публичным должностным лицом (РПДЛ)	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если «Да», то укажите Вашу должность, наименование и адрес работодателя _____
Являетесь ли Вы родственником РПДЛ	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если «Да», то укажите степень родства либо статус (супруг/супруга) _____
Источник происхождения денежных средств и (или) иного имущества иностранного публичного должностного лица, должностного лица публичных международных организаций и РПДЛ	

_____/_____/_____

« ____ » _____ 20 __ г.

/И.О.Фамилия клиента/

Часть 2*

Принять на обслуживание в ООО КБ «Славянский кредит» _____
разрешаю/не разрешаю (ФИО клиента)

Председатель Правления _____/ФИО/

«_____» _____ 20__ г.

* Часть 2 Сведений подлежит заполнению в случае, если клиент является иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций или РПДЛ.

**СВЕДЕНИЯ,
ПОЛУЧАЕМЫЕ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ
ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении операции с денежными средствами и иным имуществом	
Полное, а также сокращенное наименование, фирменное наименование на русском языке и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
Организационно - правовая форма	
Идентификационный номер налогоплательщика – для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации – для нерезидента (если имеются)	
Сведения о государственной регистрации:	
- основной государственный регистрационный номер - номер свидетельства об аккредитации филиала либо представительства иностранного юридического лица, в случае отсутствия такого свидетельства - регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента - место государственной регистрации (местонахождение)	
Адрес юридического лица	
Код в соответствии с общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии)	ОКАТО:
Дата заполнения Сведений	
ФИО, должность сотрудника, заполнившего Сведения	

**СВЕДЕНИЯ,
ПОЛУЧАЕМЫЕ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ
ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ - ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ,
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГОСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ**

Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении операции с денежными средствами и иным имуществом	
Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)	
Дата рождения	
Место рождения	
Гражданство	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (если имеется)	
Данные миграционной карты: номер карты, дата начала и дата окончания срока пребывания в РФ (если необходимость наличия миграционной карты предусмотрена законодательством РФ)	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия (если имеется) и номер документа, дата начала и дата окончания срока действия права пребывания (проживания) (если необходимость наличия миграционной карты предусмотрена законодательством РФ)	
Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя:	
- основной государственный регистрационный номер; - место государственной регистрации.	
Контактная информация (при наличии):	
Номер телефона, факса	
Адрес электронной почты	
Почтовый адрес	
Дата заполнения Сведений	
ФИО, должность сотрудника, заполнившего Сведения	

**СВЕДЕНИЯ,
ПОЛУЧАЕМЫЕ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ
ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**

Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении операции с денежными средствами и иным имуществом	
--	--

Часть 1

Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)	
Дата рождения	
Место рождения	
Гражданство	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (если имеется)	
Данные миграционной карты: номер карты, дата начала и дата окончания срока пребывания в РФ (если необходимость наличия миграционной карты предусмотрена законодательством РФ)	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия (если имеется) и номер документа, дата начала и дата окончания срока действия права пребывания (проживания) (если необходимость наличия миграционной карты предусмотрена законодательством РФ)	
Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
Контактная информация (при наличии):	
Номер телефона, факса	
Адрес электронной почты	
Почтовый адрес	
Дата заполнения Сведений	
ФИО, должность сотрудника, заполнившего Сведения	

**Сведения о бенефициарном владельце клиента
ООО КБ «Славянский кредит»**

Клиент

(наименование/ФИО Клиента)

ИНН/КИО _____

Код клиента в АБС _____

Бенефициарный владелец юридического лица: физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом	
Бенефициарный владелец физического лица: физическое лицо, которое прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом	
Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)	
Дата и место рождения	
Гражданство	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (если имеется)	
Данные миграционной карты: номер карты, дата начала и дата окончания срока пребывания в РФ (если необходимость наличия миграционной карты предусмотрена законодательством РФ)	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия (если имеется) и номер документа, дата начала и дата окончания срока действия права пребывания (проживания) (если необходимость наличия миграционной карты предусмотрена законодательством РФ)	
Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
Контактная информация (при наличии):	
Номер телефона, факса	
Адрес электронной почты	
Почтовый адрес	
Является ли бенефициарный владелец иностранным публичным должностным лицом	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Является ли бенефициарный владелец должностным лицом публичных международных организаций	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Является ли бенефициарный владелец российским публичным должностным лицом (РПДЛ) ¹	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Достоверность сведений, предоставленных в ООО КБ «Славянский кредит» подтверждаю	
_____ / _____ /	Дата заполнения « ____ » _____ 20__ г
(подпись)	(расшифровка подписи)
МП (при наличии)	

¹ РПДЛ - лицо, замещающее (занимающее) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации

Форма <b style="font-size: 24pt;">W-9 (Вер. август 2013 г.) Министерство финансов Налоговое управление США	<h2 style="margin: 0;">Заявление на получение идентификационного номера налогоплательщика и подтверждение</h2>	Передайте форму заявителю. Не отправляйте ее в Налоговое управление IRS.
---	--	---

Заполните печатными буквами или напечатайте см. специальные инструкции	Ф.И.О. или название (как указано в вашей налоговой декларации) Фирменное наименование /название организации, не являющейся юридическим лицом, если отличается от вышеуказанного		Льготы (см. инструкции):
	Отметьте нужный вариант для федеральной налоговой классификации:		Код получателя, освобожденного от уплаты налогов (если таковой имеется) _____ Освобождение от кода отчетности в соответствии с Законом США о налогообложении иностранных счетов FATCA (если таковой имеется) _____
	<input type="checkbox"/> Физическое лицо /индивидуальный предприниматель <input type="checkbox"/> Акционерная компания С		
	<input type="checkbox"/> Акционерная компания S <input type="checkbox"/> Товарищество <input type="checkbox"/> Трест/ Наследник <input type="checkbox"/> Общество с ограниченной ответственностью. Укажите налоговую классификацию (С= Акционерная компания С, S= Акционерная компания S, P= товарищество) ▶ <input type="checkbox"/> Прочее (см. инструкции) ▶		
Адрес (дом, улица, квартира или номер) Город, штат и почтовый индекс		Ф.И.О. и адрес заявителя (дополнительно)	
Укажите здесь регистрационный номер (а) (дополнительно)			

Часть I Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) Укажите ваш ИНН в соответствующем окне. Указанный ИНН должен совпадать с Ф.И.О. или названием, определенным в строке «Ф.И.О. или название», во избежание дополнительного удержания. Для физических лиц это ваш номер социального страхования (SSN). Однако, для иностранца- резидента, индивидуального предпринимателя, организации, не являющейся юридическим лицом, см. инструкции по части I на стр. 3. Для прочих юридических лиц это ваш идентификационный номер работодателя (EIN). Если у вас нет номера, см. <i>Как получить ИНН</i> на стр. 3. Примечание. Если счет на более чем одно имя, см. таблицу на стр. 4, где даны указания, чей счет следует указывать.	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="10" style="text-align: center; font-size: 8pt;">Номер социального страхования</td> </tr> <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 colspan="10" style="text-align: center; font-size: 8pt;">Идентификационный номер работодателя</td> </tr> <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> </table>	Номер социального страхования																				Идентификационный номер работодателя																			
Номер социального страхования																																									
Идентификационный номер работодателя																																									

Часть II Подтверждение

Под страхом наказания за лжесвидетельство подтверждаю, что:

1. Номер, указанный в данной форме, - мой верный идентификационный номер налогоплательщика (или я ожидаю выдачи номера), и
2. Я не попадаю под действие дополнительного удержания, потому что: (а) я освобожден от дополнительного удержания, или (b) Налоговое управление (IRS) не уведомило меня, что я попадаю под действие дополнительного удержания, т.к. не сообщил обо всех процентах или дивидендах, или (с) Налоговое управление IRS уведомило меня, что я больше не попадаю под действие дополнительного удержания, и
3. Я являюсь гражданином США или другим резидентом США (указанным ниже), и
4. Код(ы) в соответствии с Законом США о налогообложении иностранных счетов FATCA в данной форме (если таковые имеются), свидетельствующий(ие) о том, что я освобожден от отчетности в соответствии с Законом США о налогообложении иностранных счетов FATCA, является(являются) верным(и).

Инструкции по подтверждению. Вы должны вычеркнуть пункт 2 выше, если Налоговое управление IRS уведомило вас о том, что в настоящее время вы попадаете под действие дополнительного удержания, т.к. не сообщили обо всех процентах или дивидендах в вашей налоговой декларации. Пункт 2 не применяется для сделок с недвижимостью. Вы не обязаны подписывать подтверждение в отношении выплаченных процентов по ипотечным кредитам, приобретения или добровольного отказа от заложенного имущества, погашения долга, взносов на индивидуальный пенсионный счет (IRA), и, как правило, прочих платежей помимо процентов и дивидендов, однако, вы должны сообщить ваш верный ИНН. См. инструкции на стр. 3.

Поставьте здесь подпись	Подпись резидента США ▶	Дата ▶
-------------------------	-------------------------	--------

Общие инструкции

В разделах даны ссылки на налоговый кодекс, если не указано иное. Будущие разработки. Налоговым управлением IRS создана страница на сайте IRS.gov с информацией о форме W-9, www.irs.gov/w9. Информация о будущих разработках в отношении формы W-9 (например, законов, принятых после ее выпуска) будет размещена на этой странице.

Назначение формы

Лицо, обязанное подавать информационную декларацию в Налоговое управление IRS, должно получить ваш верный идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), чтобы подать отчет о, например, выплаченных вам доходах, выплатах, произведенных вам на платежную карту, и сетевых операциях сторонних организаций, операциях с недвижимостью, выплаченных вам процентов по ипотечным кредитам, приобретении или добровольном отказе от заложенного имущества, погашении долга, или сделанных вами взносах на индивидуальный пенсионный счет (IRA). Используйте форму W-9 только если вы являетесь резидентом США (в том числе иностранцем-резидентом) для предоставления вашего верного ИНН лицу, запрашивающему его (заявителю) и, при необходимости, для того, чтобы:

1. Подтвердить, что предоставляемый вами ИНН является верным (или вы ожидаете выдачи номера),
2. Подтвердить, что вы не попадаете под действие дополнительного удержания, или
3. Требовать освобождение от дополнительного удержания, если вы являетесь получателем США, освобожденным от уплаты налогов. При необходимости вы также подтверждаете, что ваша фактическая доля в любом доходе товарищества от торговой или коммерческой деятельности в США как резидента

США не попадает под действие удерживаемого налога из доли иностранных партнеров в доходе, непосредственно связанном с деятельностью товарищества в США, и

4. Подтвердить, что код (ы) в соответствии с Законом США о налогообложении иностранных счетов FATCA в данной форме (если таковые имеются) свидетельствующий(ие) о том, что вы освобождены от отчетности в соответствии с Законом США о налогообложении иностранных счетов FATCA, является(являются) верным(и).

Примечание. Если вы являетесь резидентом США и заявитель предоставляет вам не форму W-9 для запроса вашего ИНН, вы должны использовать форму заявителя, если она практически аналогична форме W-9.

Определение резидента США. В целях федерального налогообложения вы считаетесь резидентом США, если вы являетесь:

- Физическим лицом, которое является гражданином США или иностранцем-резидентом США,
- Товариществом, акционерной компанией, компанией или объединением, учрежденным или организованным в США или в соответствии с законодательством Соединенных Штатов,
- Наследником (за исключением иностранного наследника), или
- Национальным трастом (как определено в разделе Инструкции 301.7701-7).

Специальные правила для товариществ. Товарищества, занимающиеся торговой или коммерческой деятельностью в Соединенных Штатах, как правило, обязаны платить удерживаемый налог согласно разделу 1446 из доли иностранных партнеров во налогооблагаемом доходе, непосредственно связанном с деятельностью в США. Кроме того, в некоторых случаях, если не была получена форма W-9, раздел Инструкции 1446 требует, чтобы товарищество допускало, что партнер является иностранцем, и оплатить

удерживаемый налог согласно разделу 1446. Таким образом, если вы являетесь резидентом США, который является партнером в товариществе, занимающимся торговой или коммерческой деятельностью в Соединенных Штатах,

предоставьте товариществу форму W-9 для подтверждения вашего статуса в США и во избежание вычетов согласно разделу 1446 из вашей доли дохода товарищества.

В приведенных ниже случаях форму W-9 товариществу должны предоставлять следующие лица для подтверждения их статуса в США и во избежание вычетов из их фактической доли чистой прибыли товарищества, занимающегося торговой или коммерческой деятельностью в Соединенных Штатах:

- В отношении организации, не являющейся юридическим лицом с собственником в США, собственник в США организации, не являющейся юридическим лицом, а не юридическое лицо.
- В отношении траста доверителя с доверителем в США или другим собственником в США, как правило, доверитель в США или другой собственник в США траста доверителя, а не траст, и
- В отношении траста США (за исключением траста доверителя), траст США (за исключением траста доверителя), а не бенефициары траста.

Иностранец. Если вы являетесь иностранцем или филиалом иностранного банка в США, выбравшим выступать в качестве резидента США, не используйте форму W-9. Вместо нее следует заполнить соответствующую форму W-8 или форму 8233 (см. публикацию 515, Удержание налога у иностранцев- нерезидентов и иностранных юридических лиц). **Иностранец-нерезидент, ставший иностранцем-резидентом.** Как правило, только физическое лицо, являющееся иностранцем-нерезидентом, может использовать условия соглашения об избежании двойного налогообложения для уменьшения или освобождения от налогов в США на некоторые виды доходов. Однако, большинство соглашений об избежании двойного налогообложения включают положение, известное как «исключающая оговорка». Исключения, определенные в исключающей оговорке, могут допускать продление освобождения от уплаты налога для отдельных видов доходов, даже после того как получатель иным образом стал иностранцем-резидентом США для целей налогообложения.

Если вы являетесь иностранцем-резидентом США, который на основе исключения, содержащегося в исключающей оговорке соглашения об избежании двойного налогообложения претендует на освобождение от уплаты налога в США на некоторые виды доходов, вы должны приложить к форме W-9 заявление, в котором определены следующие пять пунктов:

1. Страна – участница соглашения. Как правило, это должно быть то же соглашение, в соответствии с которым вы претендовали на освобождение от уплаты налога в качестве иностранца-нерезидента.
2. Статья соглашения о доходе.
3. Номер статьи (или место) в соглашении об избежании двойного налогообложения, содержащей исключающую оговорку и исключения.
4. Вид и сумма дохода, которое имеет право на освобождение от уплаты налога.
5. Достаточные подтверждения для обоснования освобождения от уплаты налога в соответствии с условиями статьи соглашения.

Пример. Статья 20 соглашения об избежании двойного налогообложения в отношении подоходного налога между США и Китаем допускает освобождение от налога для дохода в виде стипендии, полученной китайским студентом, временно проживающим в Соединенных Штатах. Согласно законодательству США этот студент станет иностранцем-резидентом для целей налогообложения, если его или ее пребывание в Соединенных Штатах продлится более 5 календарных лет. Однако, параграф 2 первого протокола соглашения между США и Китаем (от 30 апреля 1984 г.) допускает продление применения положения статьи 20 даже после того как китайский студент становится иностранцем-резидентом США. Китайскому студенту, имеющему право на данное исключение (в соответствии с параграфом 2 первого протокола) и на основе данного исключения претендующему на освобождение от налога в отношении его или ее дохода в виде стипендии или дотации, нужно приложить к форме W-9 заявление с указанной выше информацией для подтверждения освобождения от уплаты налога.

Если вы являетесь иностранцем-нерезидентом или иностранным юридическим лицом, предоставьте заявителю соответствующую заполненную форму W-8 или форму 8233. **Что такое дополнительное удержание?** Лица, производящие вам определенные платежи, должны в соответствии с определенными условиями удерживать и уплачивать Налоговому управлению IRS проценты от таких выплат. Это называется «Дополнительное удержание». Платежи, которые попадают под действие дополнительного удержания, включают проценты, проценты, освобожденные от уплаты налога, дивиденды, брокерские и бартерные обменные операции, арендную плату, роялти, выплаты лицам, не являющимся сотрудниками компании, платежи, произведенные на платежную карту, и сетевые операции сторонних организаций, а также некоторые платежи от владельцев рыболовного судна. Операции с недвижимостью не подлежат дополнительному удержанию.

Вы не попадаете под действие дополнительного удержания по платежам, которые получаете, если предоставляете заявителю ваш верный ИНН, делаете соответствующие подтверждения, и сообщаете обо всех ваших налогооблагаемых процентах и дивидендах в вашей налоговой декларации.

Платежи, которые вы получаете, будут подлежать дополнительному удержанию, если:

1. Вы не предоставите ваш ИНН заявителю,
2. Вы не подтвердите ваш ИНН при необходимости (дополнительную информацию см. в инструкции к части II на стр. 3),
3. Налоговое управление IRS сообщает заявителю, что вы предоставили неправильный ИНН,
4. Налоговое управление IRS сообщает вам, что вы попадаете под действие дополнительного удержания, т.к. не сообщили обо всех ваших процентах и дивидендах в вашей налоговой декларации (исключительно по отчетным процентам и дивидендам), или
5. Вы не подтвердили заявителю, что не попадаете под действие дополнительного удержания в соответствии с п.4 выше (исключительно по отчетным процентам и дивидендам на счетах, открытых после 1983 г.).

Некоторые получатели и платежи освобождены от дополнительного удержания. Для получения дополнительной информации см. *код получателя, освобожденного от уплаты налогов*, на стр. 3 и специальные инструкции для заявителя формы W-9.

Также см. *специальные правила для товариществ* на стр. 1.

Что такое отчетность в соответствии с Законом США о налогообложении иностранных счетов FATCA? Закон США о налогообложении иностранных счетов (FATCA) требует, чтобы участвующее иностранное финансовое учреждение сообщало обо всех владельцах счетов в США, указанных как резиденты Соединенных Штатов. Некоторые получатели освобождены от отчетности в соответствии с Законом США о налогообложении иностранных счетов FATCA. Для получения дополнительной информации см. *освобождение от кода отчетности в соответствии с Законом США о налогообложении иностранных счетов FATCA* на стр. 3 и инструкции для заявителя формы W-9.

Обновление ваших данных

Вы должны представить обновленную информацию любому лицу, заявленному как получатель, освобожденный от уплаты налога, если вы более не являетесь получателем, освобожденным от уплаты налога, и ожидаете получения отчетных платежей в будущем от

данного лица. Например, возможно вам необходимо представить обновленную информацию, если вы являетесь акционерной компанией С, которая становится акционерной компанией S, или если вы более не освобождены от уплаты налога. Кроме того, вы должны предоставить новую форму W-9, если изменено имя или ИНН для счета, например, если доверитель траста доверителя умирает.

Штрафы

Непредоставление ИНН. Если вы не в состоянии предоставить ваш верный ИНН заявителю, с вас взимается штраф в размере 50 \$ за каждое такое непредоставление, за исключением случаев, когда непредоставление имеет достаточное обоснование, а не является умышленным пренебрежением.

Гражданско-правовое взыскание за предоставление ложной информации в отношении удержания. Если вы предоставляете ложную информацию без достаточного обоснования, которая освобождает от дополнительного удержания, с вас взимается штраф в размере 500 \$.

Уголовное наказание за фальсификацию данных. За умышленную фальсификацию подтверждений или заявлений вы можете быть привлечены к уголовной ответственности, в том числе уплате штрафов и /или лишению свободы.

Неправильное использование ИНН. Если заявитель раскрывает или использует ИНН в нарушение федерального закона, заявитель может быть привлечен к гражданской или уголовной ответственности.

Специальные инструкции

Ф.И.О. или название

Если вы физическое лицо, вы должны, как правило, указывать ваши Ф.И.О., как написано в вашей налоговой декларации. Однако, если вы изменили фамилию, например, после вступления в брак и не сообщили об этом в Администрацию социального обеспечения, укажите имя, фамилию, как написано на вашей карточке социального обеспечения, и вашу новую фамилию.

Если счет открыт на несколько лиц, сначала укажите и обведите Ф.И.О. физического лица или название юридического лица, чей номер указан в части I формы.

Индивидуальный предприниматель. Укажите ваши Ф.И.О., как написано в вашей налоговой декларации в строке «Ф.И.О. или название». Вы можете указать фирменное, коммерческое или «краткое (DBA)» наименование в строке «Фирменное наименование/название организации, не являющейся юридическим лицом».

Товарищество, акционерная компания С или акционерная компания S. Укажите название юридического лица в строке «Ф.И.О. или название» и любое фирменное, коммерческое или «краткое (DBA)» наименование в строке «Фирменное наименование/название организации, не являющейся юридическим лицом».

Организация, не являющаяся юридическим лицом. В целях федерального налогообложения в США организация, не являющаяся юридическим лицом, отдельно от ее владельца рассматривается как «организация, не являющаяся юридическим лицом». См. раздел Инструкции 301.7701-2 (с) (2) (iii). Укажите имя владельца в строке «Ф.И.О. или название». Название юридического лица, указанного в строке «Ф.И.О. или название», никогда не должно быть организацией, не являющейся юридическим лицом. Имя в строке «Ф.И.О. или название» должно совпадать с именем, указанным в налоговой декларации, в которой должны быть определены доходы. Например, если иностранное общество с ограниченной ответственностью, рассматриваемое как организация, не являющаяся юридическим лицом, в целях федерального налогообложения в США, имеет одного владельца, который является резидентом США, в строке «Ф.И.О. или название» следует указать имя владельца в США. Если непосредственный владелец юридического лица также является организацией, не являющейся юридическим лицом, укажите первого владельца, который не является организацией, не являющейся юридическим лицом, целях федерального налогообложения. Укажите название организации, не являющейся юридическим лицом, в строке «Фирменное наименование/название организации, не являющейся юридическим лицом». Если владелец организации, не являющейся юридическим лицом, - иностранец, он должен заполнить соответствующую форму W-8 вместо формы W-9. Форма W-8 заполняется, даже если иностранец имеет ИНН в США.

Примечание. Отметьте соответствующий вариант для федеральной налоговой классификации в США для лица, чье имя указано в строке «Ф.И.О. или название» (Физическое лицо /индивидуальный предприниматель, акционерная компания С, акционерная компания, S, траст/наследник).

Общество с ограниченной ответственностью (ООО). Если лицо, указанное в строке «Ф.И.О. или название», является обществом с ограниченной ответственностью, отметьте только вариант «Общество с ограниченной ответственностью» и укажите соответствующий код федеральной налоговой классификации в США в ответном для этого месте. Если вы являетесь ООО, рассматриваемым как товарищество в целях федерального налогообложения в США, укажите «Р» для товарищества. Если вы являетесь ООО, подавшим форму 8832 или форму 2553 для взимания налогов как с акционерной компании, укажите «С» для акционерной компании С или «S» для акционерной компании S, соответственно. Если вы ООО, которое не является юридическим лицом, отдельно от его владельца в соответствии с разделом Инструкции 301.7701-3 (за исключением налога на зарплату и акцизного сбора), не отмечайте вариант ООО, за исключением случаев, когда владельцем ООО (обязательно должно быть указано в строке «Ф.И.О. или название») является другое ООО, которое не является организацией, не являющейся юридическим лицом, в целях федерального налогообложения в США. Если ООО - организация, не являющаяся юридическим лицом, отдельно от ее владельца, укажите соответствующую налоговую классификацию владельца, определенного в строке «Ф.И.О. или название».

Прочие юридические лица. Укажите ваше фирменное наименование, как написано в обязательных федеральных налоговых документах в США, в строке «Ф.И.О. или название». Данное название должно совпадать с наименованием, указанным в уставных или других юридических регистрационных документах юридического лица. Вы можете указать фирменное, коммерческое или «краткое (DBA)» наименование в строке «Фирменное наименование/название организации, не являющейся юридическим лицом».

Льготы

Если вы освобождены от дополнительного удержания и /или отчетности в соответствии с Законом США о налогообложении иностранных счетов FATCA, укажите в поле льготы, любой (ые) применимый (ые) код (ы). См. *код получателя, освобожденного от уплаты налогов, и освобождение от кода отчетности в соответствии с Законом США о налогообложении иностранных счетов FATCA* на стр. 3.

Код получателя, освобожденного от уплаты налогов. Как правило, физические лица (в том числе индивидуальные предприниматели) не освобождаются от дополнительного удержания. Акционерные компании освобождаются от дополнительного удержания в отношении определенных платежей, таких как проценты и дивиденды. Акционерные компании не освобождаются от дополнительного удержания в отношении платежей, произведенных на платежную карту, или сетевых операций сторонних организаций.

Примечание. Если вы освобождены от дополнительного удержания, вы все равно должны заполнить данную форму во избежание возможного ошибочного дополнительного удержания.

Следующие коды определяют получателей, которые освобождены от дополнительного удержания:

- 1- Организация, освобожденная от уплаты налога в соответствии с разделом 501 (а), любой индивидуальный пенсионный счет IRA или депозитарный счет в соответствии с разделом 403 (b)(7), если счет удовлетворяет требованиям раздела 401 (f)(2)
- 2- Соединенные Штаты или любые их учреждения или государственные учреждения
- 3- Штат, округ Колумбия, владение Соединенных Штатов или любые их административно-территориальные образования или государственные учреждения
- 4- Иностранная правительственная организация или любые ее административно-территориальные образования, учреждения или государственные учреждения
- 5- Акционерная компания
- 6- Дилер по операциям с ценными бумагами или товарами, который должен быть зарегистрирован в Соединенных Штатах, округе Колумбия, или владении Соединенных Штатов
- 7- Фьючерсный посредник, зарегистрированный Комиссией по фьючерсной биржевой торговле
- 8- Ипотечный инвестиционный траст
- 9- Юридическое лицо, зарегистрированное в любое время в течение налогового года в соответствии с Законом об инвестиционных компаниях 1940 г.
- 10- Общий доверительный фонд, управляемый банком в соответствии с разделом 584(a)
- 11- Финансовое учреждение
- 12- Посредник, известный в инвестиционном сообществе как номинальный владелец или хранитель ценных бумаг
- 13- Траст, освобожденный от уплаты налога в соответствии с разделом 664 или указанный в разделе 4947

В таблице представлены виды платежей, которые могут быть освобождены от дополнительного удержания. Таблица применима к получателям, освобожденным от уплаты налога, указанным выше, с 1 по 13.

ЕСЛИ платеж в отношении. . .	ТО платеж освобожден от уплаты налога для. . .
Выплат процентов и дивидендов	Всех получателей, освобожденных от уплаты налога, за исключением 7
Брокерских операций	Получателей, освобожденных от уплаты налога, с 1 по 4 и с 6 по 11 и всех акционерных компаний С. Акционерные компании S не должны указывать код получателя, освобожденного от уплаты налога, т.к. освобождаются от уплаты налога только в отношении продаж необеспеченных ценных бумаг, приобретенных до 2012 г.
Бартерных обменных операций и дивидендов, выплачиваемых пропорционально покупкам	Получателей, освобожденных от уплаты налога, с 1 по 4
Выплат в размере свыше 600 \$, обязательных к отчетности, и прямых продаж в размере свыше 5,000 ¹ \$	Как правило, получателей, освобожденных от уплаты налога, с 1 по 5 ²
Платежей, производимых на платежную карту или сетевых операций сторонних организаций	Получателей, освобожденных от уплаты налога, с 1 по 4

¹ См. форму 1099-MISC, прочие доходы и инструкции к ней.

² Однако, следующие выплаты, произведенные акционерной компании и обязательных к отчетности по форме 1099-MISC, не освобождаются от дополнительного удержания: медицинские выплаты и выплаты по здравоохранению, гонорары адвокатам, валовый доход, выплачиваемый адвокату, и платежи за услуги, выплачиваемые федеральным органом исполнительной власти.

Освобождение от кода отчетности в соответствии с Законом США о налогообложении иностранных счетов FATCA. Следующие коды определяют получателей, которые освобождены от представления отчетности в соответствии с Законом США о налогообложении иностранных счетов FATCA. Данные коды применимы к лицам, представляющим эту форму для счетов, открытых за пределами Соединенных Штатов, определенных иностранных финансовыми учреждениями. Таким образом, если вы предоставляете данную форму для счета, открытого в Соединенных Штатах, можете не заполнять данное поле. Проконсультируйтесь у лица, запрашивающего данную форму, если не уверены, что финансовое учреждение отвечает настоящим требованиям.

A- Организация освобожденная от уплаты налога в соответствии с разделом 501(a), или любая индивидуальная пенсионная программа, как определено в разделе 7701(a)(37)

B- Соединенные Штаты или любые их учреждения или государственные учреждения

C- Штат, округ Колумбия, владение Соединенных Штатов или любые их административно-территориальные образования или государственные учреждения

D- Акционерная компания, акции которой регулярно продаются на одном или нескольких официальных рынках ценных бумаг, как указано в разделе Инструкции 1.1472-1(c)(1)(i)

E- Акционерная компания, которая является членом той же расширенной группы с общей отчетностью в налоговых органах, что и акционерная компания, указанная в разделе Инструкции 1.1472-1(c)(1)(i)

F- Дилер по операциям с ценными бумагами, товарами или производными финансовыми инструментами (в том числе контрактами на номинальную основную сумму, фьючерсами, форвардными сделками и опционами), зарегистрированный в

качестве такого в соответствии с законодательством Соединенных Штатов или любого государства G- Ипотечный инвестиционный траст

H- Регулируемая инвестиционная компания в соответствии с разделом 851 или юридическое лицо, зарегистрированное в любое время в течение налогового года в соответствии с Законом об инвестиционных компаниях 1940 г.

I- Общий доверительный фонд, как определено в разделе 581

K- Брокер

L- Траст, освобожденный от уплаты налога в соответствии с разделом 664 или указанный в разделе 4947(a)(1)

M- Траст, освобожденный от уплаты налога в соответствии с планом раздела 403(b) или планом раздела 457(g)

Часть I. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

Укажите ваш ИНН в соответствующем поле. Если вы являетесь иностранцем-резидентом и у вас нет и вы не имеете права получить номер социального страхования SSN, ваш ИНН - ваш индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика Налогового управления США IRS (ИИНН). Укажите его в поле для номера социального страхования. Если у вас нет ИИНН, см. *Как получить ИИНН*.

Если вы являетесь индивидуальным предпринимателем и у вас есть идентификационный номер работодателя EIN, можете указать свой номер социального страхования SSN, ваш ИНН, либо идентификационный номер работодателя EIN. Однако, для Налогового управления IRS идентифицируемо, чтобы вы указали ваш номер социального страхования SSN.

Если вы ООО с одним участником, представляющее собой организацию, не являющуюся юридическим лицом, отдельно от его владельца (см. *Общество с ограниченной ответственностью (ООО)* на стр. 2), укажите номер социального страхования SSN владельца (или идентификационный номер работодателя EIN, если таковой имеется у владельца). Не указывайте идентификационный номер работодателя EIN организации, не являющейся юридическим лицом. Если ООО классифицируется как акционерная компания или товарищество, укажите идентификационный номер работодателя EIN юридического лица.

Примечание. Дополнительную информацию о комбинациях имени и ИИНН см. в таблице на стр. 4.

Как получить ИИНН. Если у вас нет ИИНН, немедленно подайте заявление на его получение. Для того, чтобы подать заявление на получение номера социального страхования SSN, получите форму SS-5, заявление на получение карточки социального обеспечения, в местном офисе Администрации социального обеспечения или скачайте данную форму в Интернете по адресу www.ssa.gov. Вы также можете получить эту форму, позвонив по телефону 1-800-772-1213. Заполните форму W-7, заявление на получение индивидуального идентификационного номера налогоплательщика Налогового управления США IRS, для подачи заявления на получение ИИНН, или форму SS-4, заявление на получение идентификационного номера работодателя EIN. Вы можете подать заявление на получение идентификационного номера работодателя EIN в Интернете на сайте Налогового управления США IRS по адресу www.irs.gov/businesses, нажав «Идентификационный номер работодателя (EIN)» под «Открыть дело». Вы можете получить формы W-7 и SS-4 в Налоговом управлении IRS, посетив сайт IRS.gov или по телефону 1-800 – ФОРМА НАЛОГОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (1-800-829-3676).

Если вас просят заполнить форму W-9, но у вас нет ИИНН, подайте заявление на получение ИИНН и напишите «Подано заявление» в поле для ИИНН, подпишите и поставьте дату на форме, затем передайте ее заявителю. Для выплат процентов и дивидендов, а также некоторых платежей, произведенных в отношении свободнообращающихся ценных бумаг, как правило, у вас будет 60 дней на получение ИИНН, затем передайте его заявителю до того, как вы попадете под действие дополнительного удержания по платежам. Правило 60 дней не распространяется на другие виды платежей. Вы попадете под действие дополнительного удержания по всем видам платежей, пока не сообщите заявителю ваш ИИНН.

Примечание. Подпись «Подано заявление» означает, что вы уже подали заявление на получение ИИНН или собираетесь подать заявление в ближайшее время.

Внимание: Для организации, не являющейся юридическим лицом в США, владельцем которой является иностранцем, следует заполнять соответствующую форму W-8.

Часть II. Подтверждение

Для того подтвердить налоговому агенту, что являетесь резидентом США, или иностранцем-резидентом, подпишите форму W-9. Вас могут попросить о подписи налогового агента, даже если пункты 1, 4, или 5 ниже указывают иное.

Для совместного счета должна стоять подпись только лица, чей ИИНН указан в части I (при необходимости). Для организации, не являющейся юридическим лицом, должна стоять подпись лица, указанного в строке «Ф.И.О. или название». Для получателей, освобожденных от уплаты налога, см. *Код получателя, освобожденного от уплаты налога*, выше.

Требования к подписи. Заполните подтверждение, как указано в пунктах с 1 по 5 ниже.

1. Счета процентов, дивидендов и бартерных обменных операций, открытых до 1984 г., и брокерские счета, считавшиеся активными в течение 1983 г. Вы должны указать ваш верный ИИНН, но не должны подписывать подтверждение.

2. Счета процентов, дивидендов, брокерские счета и счета бартерных обменных операций, открытых после 1984 г., и брокерские счета, считавшиеся неактивными в течение 1983 г. Вы должны подписать подтверждение, иначе будет применяться дополнительное удержание. Если вы попадаете под действие дополнительного удержания и вы просто указываете ваш верный ИИНН заявителю, вы должны вычеркнуть пункт 2 в подтверждении, прежде чем подписать форму.

3. Операции с недвижимостью. Вы должны подписать подтверждение. Вы можете вычеркнуть пункт 2 подтверждения.

4. Прочие платежи. Вы должны указать ваш верный ИИНН, но не должны подписывать подтверждение, за исключением случаев, когда вам сообщили о том, что вы предоставили неверный ИИНН. «Прочие платежи» включают платежи, произведенные в ходе торговой или коммерческой деятельности заявителя, за аренду, роялти, товары (за исключением счетов за товары), медицинские услуги и услуги по здравоохранению (в т.ч. платежи акционерным компаниям), платежи за услуги лицам, не являющимся сотрудниками компании, платежи, произведенные на платежную карту, и сетевые операции сторонних организаций, платежи определенным членам команды и рыбакам рыболовного судна, валовый доход, выплачиваемый адвокатам (в т.ч. платежи акционерным компаниям).

5. Проценты по ипотеке, оплаченные вами, приобретение или добровольный отказ от заложенного имущества, погашение долга, надлежащие платежи за программу обучения (в соответствии с разделом 529), индивидуальный пенсионный счет IRA, взносы или выплаты на сберегательный счет Коверделла для оплаты расходов на образование Coverdell ESA, на льготный сберегательный счёт для оплаты медицинских расходов Archer MSA или расходов на здравоохранение HSA, и пенсионные выплаты. Вы должны указать ваш верный ИИНН, но не должны подписывать подтверждение.

Какое имя и номер следует сообщать заявителю

Для данного вида счета:	Укажите имя и номер социального страхования SSN:
1. Индивидуальный	Физического лица
2. Два или более физических лиц (совместный счет)	Фактического владельца счета или, для совместных средств, первого физического лица в счете ¹
3. Депозитарный счет несовершеннолетнего (Единый закон о дарении несовершеннолетним)	Несовершеннолетнего ²
4. а. Обычный отменяемый сберегательный траст (доверитель является также опекуном) б. Так называемый доверительный счет, не являющийся законным или правомерным трастом в соответствии с государственным законодательством	Доверителя- опекуна ¹ Фактического собственника ¹
5. Индивидуальный предприниматель или организация, не являющаяся юридическим лицом, принадлежащая физическому лицу	Собственника ³
6. Траст доверителя с заявлением в произвольной форме 1099 способом 1 (см. раздел Инструкции 1.671-4(b)(2)(i)(A))	Доверителя ⁴
Для данного вида счета:	Укажите имя и идентификационный номер работодателя EIN:
7. Организация, не являющаяся юридическим лицом, не принадлежащая физическому лицу	Собственника
8. Правомерный траст, наследник или пенсионный траст	Юридического лица ⁴
9. Акционерная компания или ООО, имеющие статус юридического лица в форме 8832 или форме 2553	Акционерной компании
10. Ассоциация, клуб, религиозная, образовательная или другая организация, освобожденная от уплаты налога	Организации
11. Товарищество или ООО с несколькими участниками	Товарищества
12. Брокер или зарегистрированный номинальный владелец	Брокера или номинального владельца
13. Счет с министерством сельского хозяйства на имя юридического лица публичного права (например, правительства государства или органов местного управления, школьного округа или тюрьмы), которое получает выплаты по программам для сельского хозяйства	Юридического лица публичного права
14. Траст доверителя с заявлением по форме 1041 способом или в произвольной форме 1099 способом 2 (см. раздел Инструкции 1.671-4(b)(2)(i)(B))	Траста

¹ Укажите первым и обведите Ф.И.О. лица, чей номер вы сообщаете. Если только одно лицо в совместном счете имеет номер социального страхования SSN, следует сообщить номер этого лица.

² Обведите имя несовершеннолетнего и сообщите номер социального страхования SSN несовершеннолетнего.
³ Вы должны указать ваши Ф.И.О., а также можете указать фирменное или «краткое (DBA)» наименование в строке «Фирменное наименование/ название организации, не являющейся юридическим лицом». Вы можете использовать либо свой номер социального страхования SSN, либо идентификационный номер работодателя EIN (если таковой имеется у вас), но Налоговое управление США IRS рекомендует использовать ваш номер социального страхования SSN.

⁴ Укажите первым и обведите название траста, пенсионного траста или Ф.И.О. наследника. (Не сообщайте ИНН личного представителя или опекуна, за исключением случаев, когда само юридическое лицо не указано в названии счета.) См. также *Специальные правила для товариществ* на стр. 1.

* **Примечание.** Доверитель также должен предоставить форму W-9 доверительному собственнику траста. **Примечание.** Если не обведено ни одно имя при наличии более одного имени, будет учитываться номер, указанный первым.

Защитите вашу налоговую документацию от хищения персональных данных

Хищение персональных данных происходит, когда кто-то использует ваши персональные данные, например, имя, номер социального страхования (SSN), или другую идентифицирующую информацию без вашего разрешения для совершения мошенничества или других преступлений. Похититель персональных данных может использовать ваш номер социального страхования SSN для получения работы или может подать налоговую декларацию с вашим номером социального страхования SSN для получения компенсации. Для того, чтобы снизить риск:

- Защитите ваш номер социального страхования SSN,
- Убедитесь, что ваш работодатель защищает ваш номер социального страхования SSN, и
- Будьте осторожны при выборе специалиста по оформлению налоговой документации и заполнению налоговых деклараций.

Если из вашей налоговой документации были похищены персональные данные, и вы получили уведомление от Налогового управления IRS, сразу позвоните человеку по телефону, указанному в уведомлении или письме от Налогового управления IRS.

Если из вашей налоговой документации не были похищены персональные данные, но вы подозреваете, что есть риск из-за потери или кражи кошелька или бумажника, сомнительных операций по кредитной карте или отчета о кредитных операциях, позвоните на горячую линию Налогового управления IRS по хищению персональных данных по номеру 1-800-908-4490 или подайте форму 14039.

Для получения дополнительной информации см. публикацию 4535, Предотвращение хищения персональных данных и помощь пострадавшим.

Пострадавшие от хищения персональных данных, которым причинен материальный ущерб или которые имеют неисправность в системе, или нуждаются в помощи при решении налоговых проблем, не разрешенных по обычным каналам, могут иметь право на помощь в службе консультантов, оказывающих помощь налогоплательщикам (TAS). Вы можете связаться со службой консультантов, оказывающих помощь налогоплательщикам TAS, позвонив по бесплатной линии данной службы TAS по номеру 1-877-777-4778, или по телефону с текстовым индикатором/текстовому телефону 1-800-829-4059.

Защитите себя от подозрительных электронных писем или схем фишинг-мошенничества. Фишинг – мошенничество это создание и использование электронной почты и веб-сайтов, предназначенные для подделки законных деловых электронных писем и веб-сайтов. Наиболее распространенным его видом является отправление электронного письма пользователю, где обманным путем выдают себя за официальное законное предприятие, пытаются обмануть пользователя при передаче персональных данных, которые будут использоваться для хищения персональных данных.

Налоговое управление США IRS не связывается с налогоплательщиками по электронной почте. Кроме того, Налоговое управление IRS не запрашивает подробные персональные данные по электронной почте и не спрашивает у налогоплательщиков ПИН-коды, пароли или аналогичную секретную информацию для доступа по их кредитным картам, банковским или другим финансовым счетам.

Если вы получили нежелательное электронное письмо, якобы от Налогового управления IRS, перешлите это сообщение по адресу phishing@irs.gov. Вы также можете сообщить главному инспектору министерства финансов по управлению налогообложением о злоупотреблении именем Налогового управления IRS, логотипом, или другой собственностью Налогового управления IRS по номеру 1-800-366-4484. Вы можете переслать подозрительные электронные письма в Федеральную торговую комиссию по адресу: spam@uce.gov или связаться с ними по адресу www.ftc.gov/idtheft или 1-877 - ХИЩЕНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ (1-877-438-4338).

Посетите сайт IRS.gov, чтобы узнать больше о хищении персональных данных и как снизить риск хищения персональных данных.

Уведомление о Законе о неприкосновенности частной жизни

Раздел 6109 налогового кодекса требует, чтобы вы указывали ваш верный ИНН лицам (в том числе федеральным службам), которые обязаны подать информационные декларации в Налоговое управление США IRS, чтобы сообщить о доходах по процентам, дивидендам, или прочих определенных доходах, полученных вами; процентах по ипотеке, оплаченных вами; приобретении или добровольном отказе от заложенного имущества; погашении долга; или ваших взносах на индивидуальный пенсионный счет IRA, льготный сберегательный счет для оплаты медицинских расходов Archer MSA или расходов на здравоохранение HSA. Лицо, получающее данную форму, использует информацию в форме для того, чтобы подавать информационные декларации с вышеуказанной информацией в Налоговое управление США IRS. Обычными видами использования данной информации являются ее передача в министерство юстиции для гражданского и уголовного судебного разбирательства, а также в города, штаты, округ Колумбия и штаты и владения США для использования при применении их норм права. Информация также может быть раскрыта другим странам в соответствии с соглашением, федеральным и государственным органам для обеспечения исполнения гражданского и уголовного права, или федеральным правоохранительным и разведывательным службам в целях борьбы с терроризмом. Вам следует указать свой ИНН независимо от того, должны ли вы подавать налоговую декларацию. В соответствии с разделом 3406 плательщики в большинстве случаев должны удерживать проценты по налогооблагаемым процентам, дивидендам, и прочим определенным платежам получателю, который не сообщает ИНН плательщику. В случае предоставления ложной или сфальсифицированной информации могут также взиматься определенные штрафы.

Форма **W-8BEN**
(Февраль 2014 г.)
Министерство финансов
Налоговое управление США

Свидетельство об иностранном статусе основного собственника с целью налогообложения и отчетности в Соединенных Штатах Америки
(Физические лица)

Административно-бюджетное управление OMB № 1545-1621

- Для физических лиц. Юридические лица должны заполнять форму W-8BEN-E.
► Информацию о форме W-8BEN и особые инструкции по ее заполнению см. на www.irs.gov/formw8ben.
► Передайте данную форму налоговому агенту или плательщику. Не отправляйте ее в Налоговое управление.

Данная форма НЕ заполняется:

- Вы НЕ являетесь физическим лицом W-8BEN-E
- Вы являетесь гражданином США или другим резидентом США, в т.ч. физическим лицом, являющимся иностранцем-резидентом W-9
- Вы являетесь основным собственником, заявляющим, что доход фактически связан с ведением торговой или коммерческой деятельности в Соединенных Штатах (за исключением услуг личного характера) W-8ECI
- Вы являетесь основным собственником, получающим вознаграждение за услуги личного характера, оказываемые в Соединенных Штатах 8233 или W-4
- Любым лицом, действующим в качестве посредника W-8IMY

Следует заполнить форму:

Часть I Идентификация основного собственника (см. инструкции)

1 Ф.И.О. физического лица, которое является основным собственником		2 Гражданство	
3 Постоянный адрес проживания (улица, квартира или номер, или адрес доставки в сельской местности). Не используйте а/я или адрес представителя.			
Город, штат или область. Укажите почтовый индекс при необходимости.		Страна	
4 Почтовый адрес (если отличается от вышеуказанного)			
Город, штат или область. Укажите почтовый индекс при необходимости.		Страна	
5 Идентификационный номер налогоплательщика США (Номер социального страхования SSN или ИИН), если требуется (см. инструкции)		6 Иностранная идентификационная номер налогоплательщика (см. инструкции)	
7 Регистрационный номер (а) (см. инструкции)		8 Дата рождения (ММ-ДД-ГГГГ) (см. инструкции)	

Часть II Требование о предоставлении налоговых вычетов (исключительно для главы 3) (см. инструкции)

- 9 Я подтверждаю, что основной собственник является резидентом _____ по определению соглашения об избежании двойного налогообложения в отношении подоходного налога между Соединенными Штатами Америки и этой страной.
- 10 **Специальные тарифы и условия** (если применимо - см. инструкции): Основной собственник требует выполнения положения статьи _____ соглашения, указанного в строке 9 выше, претендуя на _____ % норму вычетов в отношении (укажите вид дохода): _____
- Объясните, почему основной собственник отвечает условиям статьи соглашения: _____

Часть III Подтверждение

Под страхом наказания за лжесвидетельство я заявляю, что проверил информацию в данной форме и в соответствии со степенью осведомленности и уровнем моих профессиональных знаний она является достоверной, точной и полной. Я также подтверждаю под страхом наказания за лжесвидетельство, что:

- Я являюсь физическим лицом – основным собственником (или имею право подписывать документы от имени физического лица – основного собственника) всех доходов, в отношении которых предоставляется данная форма, или использую данную форму для подтверждения моего статуса физического лица – основного собственника или владельца счета в иностранном финансовом учреждении,
 - Физическое лицо, указанное в строке 1 данной формы, не является резидентом США,
 - Доход, в отношении которого предоставляется данная форма:
 - (а) фактически не связан с ведением торговой или коммерческой деятельности в Соединенных Штатах, (б) фактически связан, но не облагается налогом в соответствии с применимым соглашением об избежании двойного налогообложения в отношении подоходного налога, или (с) является долей партнера в доходе, непосредственно связанном с деятельностью товарищества в США,
 - Физическое лицо, указанное в строке 1 данной формы, является резидентом страны-участницы соглашения, указанной в строке 9 данной формы (если таковая имеется) по определению соглашения об избежании двойного налогообложения в отношении подоходного налога между Соединенными Штатами Америки и этой страной, и
 - Для брокерских операций или бартерного обмена основным собственником является иностранное лицо, освобожденное от уплаты налогов, как определено в инструкциях.
- Кроме того, я разрешаю предоставлять данную форму любому налоговому агенту, который контролирует, получает или хранит доход, основным собственником которого являюсь я, или любому налоговому агенту, который может выплачивать или производить выплаты дохода, основным собственником которого являюсь я. **Я согласен предоставить новую форму в течение 30 дней, если любой заверенный документ в данной форме станет неверным**

Поставьте здесь подпись



Подпись основного собственника (или физического лица, уполномоченного подписывать документы от имени основного собственника) Дата (ММ-ДД-ГГГГ)
Ф.И.О. подписавшего Основание правоспособности (если форма подписана не основным собственником)

См. специальные инструкции согласно Закону о сокращении бумажного документооборота. Кат. № 25047Z Форма **W-8BEN** (Вер. 2-2014)



Инструкции для заявителя формы W-9

(Вер. август 2013 г.)

Заявление на получение идентификационного номера
налогоплательщика и подтверждение

В разделах даны ссылки на налоговый кодекс, если не указано иное.

Что нового

Закон США о налогообложении иностранных счетов (FATCA). Закон США о налогообложении иностранных счетов FATCA обязывает участвующее иностранное финансовое учреждение сообщать обо всех владельцах счетов США, которые являются указанными резидентами США. В форму W-9 и инструкции для заявителя формы W-9 были внесены изменения путем расширения поля *Льготы* на первом листе формы, включив строку для *Кода получателя, освобожденного от уплаты налогов (если таковой имеется)* и *Освобождения от кода отчетности в соответствии с Законом США о налогообложении иностранных счетов FATCA (если таковой имеется)*. Ссылки на соответствующие коды даны в разделе *Льготы* формы W-9, а также в разделах *Получатели, освобожденные от дополнительного удержания* и *Получатели и владельцы счетов, освобожденные от отчетности в соответствии с Законом США о налогообложении иностранных счетов FATCA* данных инструкций.

Раздел *Подтверждение* в части II формы W-9 был расширен путем включения подтверждения об освобождении от отчетности в соответствии с Законом США о налогообложении иностранных счетов FATCA.

Платежная карта и сетевые операции сторонних организаций. Ссылки на платежи, произведенные на платежную карту, и сетевые операции сторонних организаций были включены в раздел формы W-9 *Назначение формы*. Для получения дополнительной информации см. *Инструкции для формы 1099-K, Платежная карта и сетевые операции сторонних организаций* на сайте IRS.gov. Кроме того, см. страницу www.irs.gov/1099k.

Будущие разработки. Налоговым управлением IRS создана страница на сайте IRS.gov с информацией о форме W-9 и инструкциями по ее заполнению www.irs.gov/w9. Информация о будущих разработках в отношении формы W-9 и инструкций по ее заполнению (например, законов, принятых после их выпуска) будет размещена на этой странице.

Уведомление

- Ставка дополнительного удержания равна 28% по отчетным платежам.
- На сайте Налогового управления IRS для определенных плательщиков предоставляются электронные услуги по проверке соответствия ИНН для уточнения комбинаций имен и ИНН. См. *Проверка соответствия идентификационного номера налогоплательщика (ИНН)* на стр. 4.

Как узнать, когда нужно использовать форму W-9?

Используйте форму W-9 для подачи заявления на получение идентификационного номера налогоплательщика (ИНН) резидента США (в том числе иностранца-резидента) и запроса определенных подтверждений и заявлений на предоставление налоговых льгот. (См. *Назначение формы* в форме W-9.) Налоговые агенты могут потребовать подписанные формы W-9 от получателей США, освобожденных от уплаты налога, для того, чтобы опровергнуть презумпцию статуса иностранца. В федеральных целях резидентом США является, помимо прочего:

- Физическое лицо, которое является гражданином США или иностранцем-резидентом США,
- Товарищество, акционерная компания, компания или объединение, учрежденные или организованные в США или в соответствии с законодательством Соединенных Штатов,
-

- Любого наследник (за исключением иностранного наследника), или
- Национальный траст (как определено в разделе Инструкции 301.7701-7)

Товарищество может потребовать подписанную форму W-9 от его партнеров в США для того, чтобы опровергнуть презумпцию статуса иностранца и избежать удержания из фактической доли партнера в доходе, непосредственно связанном с деятельностью товарищества в США. Для получения дополнительной информации см. раздел Инструкции 1.1446-1.

Рекомендуйте иностранцам использовать соответствующую форму W-8 или форму 8233, Освобождение от удержания из компенсации за независимые (и некоторые зависимые) услуги личного характера физического лица, являющегося иностранцем-нерезидентом. Для получения дополнительной информации, а также списка форм W-8 см. публикацию 515, Удержание налога у иностранцев-нерезидентов и иностранных юридических лиц.

Кроме того, физическое лицо, являющееся иностранцем-нерезидентом, может, при определенных обстоятельствах, претендовать на налоговые вычеты для грантов на стипендии и дотации. Для получения дополнительной информации см. публикацию 515 или публикацию 519, Инструкции по налогам в США для иностранцев.

Подача форм W-9 в электронном виде

Заявители могут создать систему для получателей и агентов получателей для подачи форм W-9 в электронном виде, в том числе по факсу.

Заявителем является лицо, обязанное подавать информационную декларацию. Получателем является лицо, обязанное предоставить заявителю идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). **Агент получателя.** Агентом получателя может быть инвестиционный консультант (акционерная компания, товарищество или физическое лицо) или представляющий брокер. Инвестиционный консультант должен быть зарегистрирован в Комиссии по ценным бумагам и биржам (SEC) в соответствии с Законом об инвестиционных консультантах 1940 г. Представляющий брокер – это брокер-дилер, подотчетный Комиссии по ценным бумагам и биржам SEC и Национальной ассоциации дилеров по ценным бумагам, Инк., и не является плательщиком. За исключением брокера, который выступает в качестве агента получателя по «свободнообращающимся ценным бумагам», консультант или брокер должен в письменной форме доказать плательщику, что получатель уполномочил консультанта или брокера передать форму W-9 плательщику.

Электронная система. Как правило, электронная система должна:

- Обеспечить, чтобы полученная информация была отправлена, и регистрировать все случаи доступа пользователей, в результате которых произошла подача;
- Убедиться надлежащим образом, что лицо, подключенное к системе и отправляющее форму, - это лицо, указанное в форме W-9, инвестиционный консультант или представляющий брокер;
- Предоставлять ту же информацию, что и в бумажной версии формы W-9;
- Быть в состоянии предоставить бумажную копию электронной формы W-9, если того требует Налоговое управление; и
- Требовать в последней строке подтверждения электронную подпись получателя, имя которого указано в форме W-9, что подтверждает подлинность и подтверждает подачу. Электронная подпись должна быть под страхом наказания за лжесвидетельство, а заявление о даче ложных показаний должно иметь ту же формулировку, что и в бумажной версии формы W-9.



Для форм W-9, в которых наличие подписи не требуются, электронная система не должна предусматривать наличие электронной подписи или заявления о даче ложных показаний.

Для получения дополнительной информации см. следующие документы.

- Извещение 98-27 на стр. 30 циркуляра Налогового управления 1998-15 по адресу www.irs.gov/pub/irs-irbs/irb98-15.pdf.
- Извещение 2001-91 на стр. 221 циркуляра Налогового управления 2001-36 по адресу www.irs.gov/pub/irs-irbs/irb01-36.pdf.

Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (ИИНН)

Форма W-9 (или допустимая заменой) используется лицами, которые обязаны подавать информационные декларации в Налоговое управление IRS, для получения верного Ф.И.О. и ИИНН получателя (или другого лица). Для физических лиц ИИНН, как правило, - это номер социального страхования (SSN).

Однако, в некоторых случаях физические лица, которые стали иностранцами- резидентами США для целей налогообложения, не имеют права получить номер социального страхования SSN. Это касается определенных иностранцев- резидентов, которые должны получить информационные декларации, но не могут получить номер социального страхования SSN.

Данные физические лица должны подать заявление на получение ИИНН по форме W-7. Заявление в Налоговое управление США IRS на получение индивидуального идентификационного номера налогоплательщика, за исключением случаев, когда они подали заявление на получение номера социального страхования SSN. Физические лица, имеющие ИИНН, должны указать его в форме W-9.

Замена формы W-9

Вы можете разработать и использовать свою собственную форму W-9 (замену формы W-9), если ее содержание практически совпадает с официальной формой W-9 Налогового управления IRS и отвечает определенным требованиям, предъявляемым к подтверждению. Вы можете включить замену формы W-9 в другие формы деловых документов, которые обычно используете, например, образец подписи клиента. Однако, в подтверждении в замене формы W-9 должно быть четко указано (как указано в официальной форме W-9), что под страхом наказания за лжесвидетельство:

1. ИИНН получателя является верным,
2. Получатель не подлежит дополнительному удержанию, т.к не сообщил о доходе по процентам и дивидендам,
3. Получатель является резидентом США, и
4. Получатель освобожден от отчетности в соответствии с Законом США о налогообложении иностранных счетов FATCA.

Вы не можете:

1. Использовать замену формы W-9, в которой от получателя требуется, путем подписания, согласие с условиями, не связанными с требуемым подтверждением, или
2. Понимаете, что получатель может подлежать дополнительному удержанию, за исключением случаев, когда получатель согласен с условиями в замене формы, не связанными с требуемым подтверждением.

Замена формы W-9 с отдельной строкой для подписи исключительно для подтверждения отвечает требованию четкого указания подтверждения.

Если используется одна строка для подписи для требуемого подтверждения и других условий, то подтверждение следует подчеркнуть, обвести, напечатать жирным шрифтом или выделить иным способом, чтобы формулировка выделялась из остальной информации, имеющейся в замене формы. Кроме того, следующее заявление следует выделить тем же способом, как указано выше, и поставить сразу после строки с подписью: «Налоговое управление США не требует согласия со всеми условиями настоящего документа, за исключением подтверждения, необходимого во избежание дополнительного удержания».

Если вы используете замену форму, вы обязаны предоставить получателю инструкции по форме W-9, только если он или она запрашивает их. Однако, если Налоговое управление IRS уведомило получателя о применении дополнительного удержания, вы должны проинформировать получателя, что следует вычеркнуть формулировку в подтверждении, касающуюся сокрытия сведений. Проинформировать можно в

устной или письменной форме. См. пункт 2 в *Подтверждении* формы W-9. Вы можете заменить «определено ниже» на «определено в инструкциях» в пункте 3 *Подтверждения* формы W-9, если инструкции не будут предоставлены получателю, кроме как по запросу. Для получения дополнительной информации см. налоговые процедуры 83-89, 1983-2 С.В. 613; дополненные налоговыми процедурами 96-26 на стр. 22 циркуляра Налогового управления 1996-8 по адресу www.irs.gov/pub/irs-irbs/irb96-08.pdf.

Подано заявление на получение ИИНН

Для выплат процентов и дивидендов, а также некоторых платежей, произведенных в отношении свободнообращающихся ценных бумаг, получатель может вернуть вам соответствующим образом заполненную, подписанную форму W-9 с указанием «Подано заявление» в части I. Это подтверждение «ожидания выдачи ИИНН». У получателя есть 60 календарных дней на предоставление ИИНН с даты получения данного подтверждения. Если за это время вы не получили ИИНН получателя, вы должны начать взыскивать дополнительное удержание с платежей.

Правило резервирования. Вы должны взыскивать дополнительное удержание со всех отчетных платежей, произведенных в течение 60 дней, если получатель одновременно снимает со счета более 500 \$, за исключением случаев, когда получатель резервирует сумму, равную ставке дополнительно удержания в текущем году, со всех отчетных платежей, произведенных на счет.

Альтернативное правило. Вы также можете выбрать дополнительное удержание в течение этих 60 дней, после 7-дневного льготного периода, в соответствии с одним из двух альтернативных правил, определенных ниже.

Вариант 1. Взыскание дополнительного удержания со всех отчетных платежей, если получатель снимает со счета денежные средства по завершению 7 рабочих дней после получения подтверждения об ожидании выдачи ИИНН. Все снятые денежные средства в размере менее отчетных платежей, произведенных на следующий день после получения подтверждения об ожидании выдачи ИИНН со дня снятия, считаются отчетными платежами.

Вариант 2. Взыскание дополнительного удержания со всех отчетных платежей, произведенных на счет получателя, независимо от, снимал ли получатель денежные средства со счета, начиная не позднее 7 рабочих дней после получения подтверждения об ожидании выдачи ИИНН.



Освобождение от дополнительного удержания в течение 60 дней не распространяется на другие виды платежей, кроме выплат процентов, дивидендов и некоторых выплат в отношении свободнообращающихся ценных бумаг. Все прочие отчетные платежи, такие как выплаты лицам, не являющимся сотрудниками компании, немедленно подлежат дополнительному удержанию, даже если получатель подает заявление и ожидает выдачи ИИНН.

Даже если получатель предоставляет вам подтверждение об ожидании выдачи ИИНН, вы должны взыскивать дополнительное удержание с отчетных выплат процентов и дивидендов, если получатель не подтверждает, под страхом наказания за лжесвидетельство, что получатель не подлежит дополнительному удержанию.

Если вы не взыскиваете дополнительное удержание с соответствующих получателей согласно требованиям, вы можете понести ответственность за невзысканные суммы.

Получатели, освобожденные от уплаты налогов

Даже если получатель не предоставил ИИНН указанным способом, то, как правило, от вас не требуется взыскивать дополнительное удержание со всех произведенных вами платежей, если получателем является:

1. Организация, освобожденная от уплаты налога в соответствии с разделом 501 (а), любой индивидуальный пенсионный счет IRA или депозитарный счет в соответствии с разделом 403 (b)(7), если счет удовлетворяет требованиям раздела 401 (f)(2);
2. Соединенные Штаты или любые их учреждения или государственные учреждения;
3. Штат, округ Колумбия, владение Соединенных Штатов или любые их административно- территориальные образования или государственные учреждения;
4. Иностранная правительственная организация или любые ее административно-территориальные образования, учреждения или государственные учреждения; или
5. Акционерная компания;
6. Дилер по операциям с ценными бумагами или товарами, который должен быть зарегистрирован в Соединенных Штатах, округе Колумбия, или владении Соединенных Штатов;
7. Фьючерсный посредник, зарегистрированный Комиссией по фьючерсной биржевой торговле;

8. Ипотечный инвестиционный траст;
9. Юридическое лицо, зарегистрированное в любое время в течение налогового года в соответствии с Законом об инвестиционных компаниях 1940 г.;
10. Общий доверительный фонд, управляемый банком в соответствии с разделом 584(a);
11. Финансовое учреждение;
12. Посредник, известный в инвестиционном сообществе как номинальный владелец или хранитель ценных бумаг; или
13. Траст, освобожденный от уплаты налога в соответствии с разделом 664 или указанный в разделе 4947.

Следующие виды платежей освобождены от дополнительного удержания для пунктов с 1 по 13 выше.

Выплаты процентов и дивидендов. От уплаты налога освобождены все указанные получатели, за исключением получателя, определенного в пункте 7.

Брокерские операции. От уплаты налога освобождены все получатели, указанные в пунктах с 1 по 4 и с 6 по 11. Кроме того, от уплаты налога освобождены все акционерные компании С. Лицо, зарегистрированное в соответствии с Законом об инвестиционных консультантах 1940 г., которое регулярно выступает в качестве брокера, также освобождено от уплаты налога.

Бартерные обменные операции и дивиденды, выплачиваемые пропорционально покупкам.

От уплаты налога освобождены только получатели, указанные в пунктах с 1 по 4.

Отчетные платежи в соответствии с разделами 6041 и 6041A.

Как правило, от уплаты налога освобождены получатели, указанные в пунктах с 1 по 5.

Однако, следующие платежи, произведенные акционерной компании (в том числе валовой доход, выплачиваемый адвокату в соответствии с разделом 6045(f), даже если адвокат является акционерной компанией) и обязательные к отчетности по форме 1099-MISC, Прочие доходы, не освобождаются от дополнительного удержания.

Медицинские выплаты и выплаты по здравоохранению. Гонорары адвокатам.

Валовой доход, выплачиваемый адвокату.

Платежи за услуги, выплачиваемые федеральным органом исполнительной власти. (См. постановление о доходах 2003-66 на стр. 1115 циркуляра Налогового управления США 2003-26 по адресу www.irs.gov/pub/irs-irb03-26.pdf)

Платежи, производимые на платежную карту или сетевые операции сторонних организаций. От уплаты налога освобождены только получатели, указанные в пунктах с 1 по 4.

Платежи, освобожденные от дополнительного удержания

Платежи, которые не подлежат информационной отчетности, также не подлежат дополнительному удержанию. Для получения дополнительной информации см. разделы 6041, 6041A, 6042, 6044, 6045, 6049, 6050A, 6050N, и 6050W и их инструкции. Следующие платежи, как правило, освобождены от дополнительного удержания.

Дивиденды и дивиденды, выплачиваемые пропорционально покупкам

- Платежи иностранцам- нерезидентам подлежат удержанию в соответствии с разделом 1441.
- Платежи товариществам, не занимающимся торговой и коммерческой деятельностью в США, которые имеют в составе минимум одного партнера, являющегося иностранцем-нерезидентом.
- Выплаты дивидендов, выплачиваемых пропорционально покупкам, не производятся денежными средствами.
- Выплаты, производимые некоторыми иностранными организациями.
- Выплаты в соответствии с разделом 404(k), произведенные программой стимулирования продажи акций служащим компаний ESOP.

Выплаты процентов

- Выплаты процентов по обязательствам, выданных физическими лицами. Однако, если вы платите получателю 600 \$ или большие проценты в ходе вашей торговой и коммерческой

деятельности, вы должны отчитываться о платеже. Дополнительному удержанию подлежит отчетный платеж, если получатель не сообщил ИНН или сообщил неверный ИНН.

- Выплаты иностранцам- нерезидентам, определенные в разделе 6049(b)(5).
- Выплаты по пунктам договора об освобождении от уплаты налога в соответствии с разделом 1451.
- Выплаты, производимые некоторыми иностранными организациями.
- Проценты по ипотеке или кредиту на обучение, выплачиваемые вам.

Другие виды платежей

- Заработная плата.
- Распределения прибылей от пенсий, страхования пенсий, участия в прибылях или плана участия в прибылях, с любого индивидуального пенсионного счета IRA, из плана владелец-сотрудник или другого плана с отсрочкой выплат компенсации.
- Распределения прибылей с медицинского сберегательного счета и вычетов по долгосрочному лечению.
- Некоторые отказы от договоров страхования жизни.
- Распределение прибыли от специальных программ обучения или со сберегательного счета Коверделла для оплаты расходов на образование Coverdell ESA.
- Выигрыши в азартные игры, если требуется регулярное удержание по выигрышам в азартные игры в соответствии с разделом 3402(q). Однако, если регулярное удержание по выигрышам в азартные игры не требуется в соответствии с разделом 3402(q), дополнительное удержание применяется, если получатель не предоставляет ИНН.
- Отчетные операции с недвижимостью в соответствии с разделом 6045(e).
- Отчетные списанные долги в соответствии с разделом 6050P.
- Покупка рыбы за наличные в соответствии с разделом 6050R.

Получатели и владельцы счетов, освобожденные от представления отчетности в соответствии с Законом США о налогообложении иностранных счетов FATCA

Предоставление отчетности в соответствии с главой 4 (Закона США о налогообложении иностранных счетов FATCA) в отношении резидентов США, как правило, распространяется только на иностранные финансовые учреждения (FFI) (в том числе филиал финансового учреждения в США, который рассматривается как иностранное финансовое учреждение FFI в соответствии с применимым межправительственным соглашением (IGA)). Так, например, финансовому учреждению США, имеющему счет в Соединенных Штатах, не нужно получать код освобождения от отчетности в соответствии с Законом США о налогообложении иностранных счетов FATCA. Подробнее о требованиях к отчетности в соответствии с Законом США о налогообложении иностранных счетов FATCA, в том числе конкретную информацию о финансовых учреждениях, обязанных подавать отчетность, см. в разделах с 1471 до 1474 и соответствующие инструкции. См. раздел Инструкции 1.1471-3 (d)(2) для получения информации о том, когда иностранное финансовое учреждение FFI может использовать документальное подтверждение для обращения с резидентом США не как с указанным резидентом США, а также см. раздел инструкции 1.1471-3(f)(3) для получения информации о том, когда иностранное финансовое учреждение FFI может не считать резидента США указанным резидентом США.

1. Организация, освобожденная от уплаты налога в соответствии с разделом 501 (a), или любой индивидуальный пенсионный счет, как определено в разделе 7701(a)(37);
2. Соединенные Штаты или любые их учреждения или государственные учреждения;
3. Штат, округ Колумбия, владение Соединенных Штатов или любые их административно- территориальные образования или государственные учреждения;
4. Акционерная компания, акции которой регулярно продаются на одном или нескольких официальных рынках ценных бумаг, как указано в разделе Инструкции 1.1472-1(c)(1)(i);
5. Акционерная компания, которая является членом той же расширенной группы с общей отчетностью в налоговых органах, что и акционерная компания, указанная в разделе Инструкции 1.1472-1(c)(1)(i);
6. Дилер по операциям с ценными бумагами, товарами или производными финансовыми инструментами (в том числе контрактами на номинальную

- основную сумму, фьючерсами, форвардными сделками и опционами), зарегистрированный в качестве такового в соответствии с законодательством Соединенных Штатов или любого государства;
7. Ипотечный инвестиционный траст;
 8. Регулируемая инвестиционная компания в соответствии с разделом 851 или юридическое лицо, зарегистрированное в любое время в течение налогового года в соответствии с Законом об инвестиционных компаниях 1940 г.;
 9. Общий доверительный фонд, как определено в разделе 584(а);
 10. Банк, как определено в разделе 581;
 11. Брокер; или
 12. Траст, освобожденный от уплаты налога в соответствии с разделом 664 или указанный в разделе 4947.
 13. Траст, освобожденный от уплаты налога в соответствии с планом раздела 403(b) или планом раздела 457(g).

Совместные иностранные получатели

Если первый получатель, указанный в счете, предоставляет вам форму W-8 или аналогичное заявление, подписанное под страхом наказания за лжесвидетельство, применяется дополнительное удержание, за исключением случаев, когда:

1. Каждый совместный получатель предоставляет заявление о статусе иностранца, или
2. Любой из совместных получателей без статуса иностранца сообщает вам ИНН.

Если любой из совместных получателей без статуса иностранца сообщает вам ИНН, используйте этот номер для целей дополнительного удержания и информационной отчетности. Для получения дополнительной информации об иностранных получателях см. Инструкции для заявителя форм W-8BEN, W-8ECI, W-8EXP, и W-8IMY.

Имена и ИНН, используемые для информационной отчетности

Укажите полное имя и адрес, как предусмотрено по форме W-9, в информационной декларации, поданной в Налоговое управление IRS и на копии, предоставляемой получателю. Если вы произвели платежи для более чем одного получателя или счет открыт более чем на одно имя, введите в первой строке Ф.И.О. в информационной декларации только имя получателя, чей ИНН указан в форме W-9. Вы можете указать имена других получателей- физических лиц в поле после первой строки Ф.И.О. в информационной декларации.

Для получения дополнительной информации о том, какие имена и ИНН использовать в информационной отчетности см. раздел J Общих инструкций для определенных информационных деклараций.

Уведомления от Налогового управления США IRS

Налоговое управление IRS отправит вам уведомление, если имя получателя и ИНН в поданной вами информационной декларации не совпадают с данными Налогового управления IRS. (См. *Проверка соответствия идентификационного номера налогоплательщика (ИНН)*). Возможно вам придется отправить получателю уведомление «В», чтобы запросить другой ИНН. В публикации 1281, Дополнительное удержание с отсутствующего и неверного имени/ ИНН, имеются два варианта уведомлений «В».



Проверка соответствия идентификационного номера налогоплательщика (ИНН)

Проверка соответствия ИНН позволяет плательщику или уполномоченному агенту, обязанному подавать формы 1099-B, DIV, INT, K, MISC, OID, и /или PATR для уточнения соответствия комбинаций ИНН и имени согласно данным Налогового управления IRS перед отправкой форм в Налоговое управление IRS. Проверка соответствия ИНН является одной из электронных услуг, предлагаемых и доступных на сайте Налогового управления IRS. Перейдите на сайт IRS.gov и введите «электронные услуги» в строке поиска. Предполагается, что плательщики, проверившие комбинации ИНН и имени до подачи информационных деклараций, получат меньше уведомлений о дополнительном удержании (CP2100) и штрафах.

Дополнительная информация

Для получения более подробной информации о дополнительном удержании см. публикацию 1281.



Инструкции для формы W-8BEN

(Вер. февраль 2014 г.)

Свидетельство об иностранном статусе основного собственника с целью налогообложения и отчетности в Соединенных Штатах Америки (Физические лица)

В разделах даны ссылки на налоговый кодекс, если не указано иное.

Будущие разработки.

Последние данные о разработках в отношении формы W-8BEN и инструкций по ее заполнению, например, законов, принятых после их выпуска, см. на странице www.irs.gov/formw8ben.

Что нового

Закон США о налогообложении иностранных счетов FATCA.

В 2010 году конгресс США принял Закон о стимулах по восстановлению занятости 2010 г., общий закон 111-147 (Закон о стимулах по восстановлению занятости), который ввел главу 4 подзаголовка А (глава 4) в кодекс, состоящую из разделов с 1471 до 1474 кодекса, и обычно называется «Закон США о налогообложении иностранных счетов FATCA» или «глава 4». Согласно главе 4 участвующие иностранные финансовые учреждения (FFIs) и некоторые зарегистрированные условно соответствующие иностранные финансовые учреждения FFIs, как правило, обязаны сообщать обо всех владельцах счетов США, независимо от того, подлежит ли платеж, произведенный на счет, удержанию. Налоговое управление IRS опубликовало инструкции, в которых даны правила для комплексной юридической оценки, нормы вычетов и предоставления отчетности как для налоговых агентов США, так и иностранных финансовых учреждений FFIs согласно главе 4.

Данная форма, а также формы W-8ECI, W-8EXP и W-8IMY были обновлены с целью отразить требования к документации главы 4. В частности, данная форма W-8BEN в настоящее время используется исключительно физическими лицами. Юридические лица, подтверждающие их иностранный статус, статус в соответствии с главой 4, или претендующие на налоговые вычеты (если применимо), должны использовать форму W-8BEN-E. Физические лица, являющиеся владельцами счетов (как граждане США, так и иностранцы), которые не подтверждают их статус, могут считаться нарушителями и, в некоторых случаях, подлежат 30% удержанию с определенных платежей. Иностранцы физические лица могут не считаться владельцами счетов-нарушителями, если используют форму W-8BEN для подтверждения их иностранного статуса.

Иностранцы физические лица должны использовать форму W-8BEN для подтверждения их иностранного статуса и требования применимых налоговых вычетов для целей главы 3 (в том числе иностранное физическое лицо, которое является единственным участником организации, не являющейся юридическим лицом, для целей налогообложения США). См. инструкции для формы W-8BEN-E в отношении заявления на налоговые вычеты и подтверждения в соответствии с главой 4 для юридических лиц смешанного типа.

Отчетные операции по платежным картам. В раздел 6050W был добавлен раздел 3091 Закона о налогах на пособия для съема жилья 2008 г. и раздел 6050W требует предоставления отдельными плательщиками информационных деклараций в отношении платежей, произведенных участвующим получателям по операциям с платежными картами и сетевым операциям сторонних

19 февраля 2014 г. Кат. № 25576H

организаций. Однако, предоставление информационных деклараций не требуется в отношении выплат получателям, которые являются иностранцами. Плательщик отчетных платежей может рассматривать получателя как иностранца, если плательщик получает от получателя применимую форму W-8. Передайте данную форму W-8BEN заявителю, если вы - иностранное физическое лицо, являющееся участвующим получателем, получающим платежи по операциям с платежными картами, которые не связаны непосредственно с торговой или коммерческой деятельностью в США получателя.

Дополнительная информация. Для получения дополнительной информации о Законе США о налогообложении иностранных счетов FATCA см. www.irs.gov/fatca.

Общие инструкции

Определения терминов, используемых в данных инструкциях, см. в разделе *Определения* ниже.

Назначение формы

Подтверждение статуса для целей главы 3. Иностранцы физические лица подлежат налогообложению в США в размере 30% от дохода, полученного из источников в США, который включает:

- Проценты (в том числе определенную первоначальную эмиссионную скидку (OID));
- Дивиденды;
- Арендную плату;
- Роялти;
- Ежегодные выплаты;
- Вознаграждение, или ожидание, за оказанные услуги;
- Замещающие платежи по операции кредитования ценными бумагами; или
- Другие фиксированные или определяемые ежегодные или периодические доходы, выручка или прибыль.

Данный налог взимается с валовой уплаченной суммы и, как правило, путем удержания в соответствии с разделом 1441. Платеж считается произведенным, если сделан непосредственно основному собственнику или другому лицу, например, посреднику, агенту или товариществу, в пользу основного собственника.

Кроме того, раздел 1446 требует удержания налога с товарищества, занимающегося торговой или коммерческой деятельностью в США, с доли иностранного партнера, получаемой при распределении налогооблагаемого дохода товарищества, непосредственно связанного с деятельностью в США. Как правило, иностранное лицо, являющееся партнером в товариществе, подающее форму W-8BEN для целей раздела 1441 или 1442, будет также отвечать требованиям к документации в соответствии с разделом 1446. Однако, в некоторых случаях требования к документации разделов 1441 и 1442 не совпадают с требованиями к документации раздела 1446. См. разделы Инструкции с 1.1446-1 по 1.1446-6.

Примечание. Владелец организации, не являющейся юридическим лицом (в том числе физическое лицо), а не организация, не являющаяся юридическим лицом, должен предоставлять соответствующую форму W-8BEN для целей раздела 1446.

Если вы получаете определенные виды доходов, вы должны предоставить форму W-8BEN с целью:

- Подтвердить, что вы не являетесь резидентом США;
- Заявить, что вы являетесь основным собственником дохода, по которому предоставляется форма W-8BEN, или иностранным партнером в товариществе в соответствии с разделом 1446; и
- Если возможно, претендовать на льготный тариф, или освобождение от удержания в качестве резидента иностранного государства, с которым у Соединенных Штатов имеется соглашение об избежании двойного налогообложения в отношении подоходного налога, и который имеет право на налоговые вычеты.

От вас также может потребоваться предоставление формы W-8BEN для того, чтобы претендовать на освобождение от внутренней информационной отчетности и дополнительного удержания (в размере дополнительного удержания в соответствии с разделом 3406) для отдельных видов доходов, которые не подлежат удержанию у иностранных лиц в размере 30% в соответствии с разделом 1441. Такие доходы включают:

- Брокерские доходы;
- Краткосрочную (183 дня или меньше) первоначальную эмиссионную скидку (OID);
- Проценты по банковскому депозиту;
- Проценты по иностранному источнику, дивиденды, арендную плату, или роялти; и
- Выигрыши по ставке, размещенной физическим лицом, являющимся иностранцем-нерезидентом в играх блэджек, баккара, кости, рулетка, или колесо фортуны.

Налоговый агент или плательщик дохода могут на основе соответствующим образом заполненной формы W-8BEN рассматривать платеж по форме W-8BEN как платеж иностранному лицу, которое является основным собственником уплаченной суммы. Если применимо, налоговый агент может на основе формы W-8BEN применять сниженную ставку, или освобождение от удержания у источника выплат.

Предоставьте форму W-8BEN налоговому агенту или плательщику до того, как доход выплачен вам или зачислен на ваш счет. Непредоставление формы W-8BEN по запросу может служить основанием для удержания в размере дополнительного удержания 30% или ставки дополнительного удержания в соответствии с разделом 3406.

Подтверждение статуса для целей главы 4. Иностранное финансовое учреждение FFI может на основе соответствующим образом заполненной формы W-8BEN подтвердить ваш статус иностранного лица согласно главе 4. Форма W-8BEN должна предоставляться иностранному финансовому учреждению FFI по запросу. Невыполнение этого требования может привести к удержанию 30 процентов доходов, выплаченных вам или зачисленных на ваш счет как владельца счета-нарушителя из источников на территории Соединенных Штатов. См. определение суммы, подлежащей удержанию, ниже.

Дополнительная информация. Для получения дополнительной информации и инструкций для налогового агента см. инструкции для заявителя форм W-8BEN, W-8BEN-E, W-8ECI, W-8EXP, и W-8IMY.

Кто должен предоставлять форму W-8BEN

Вы должны передать форму W-8BEN налоговому агенту или плательщику, если вы - иностранец-нерезидент, который является основным собственником суммы, подлежащей

удержанию, или если вы являетесь владельцем счета иностранного финансового учреждения FFI, указывающим себя иностранцем-нерезидентом. Если Вы являетесь единственным владельцем организации, не являющейся юридическим лицом, вы считаетесь основным собственником доходов, полученных организацией, не являющейся юридическим лицом. Предоставьте форму W-8BEN по запросу налоговому агенту или плательщику или иностранному финансовому учреждению FFI, независимо от того, претендуете ли вы на сниженную ставку или освобождение от удержания.

Вы также должны предоставить форму W-8BEN расчетному юридическому лицу (PSE), запрашивающему данную форму, если вы являетесь иностранным физическим лицом, принимающим платеж, по которым представляется отчетность в соответствии с разделом 6050W (операции на платежные карты и сетевые операции сторонних организаций) в качестве участвующего получателя. Однако, если платежи являются доходом, который непосредственно связан с ведением торговой или коммерческой деятельности в США, вы должны предоставить расчетному юридическому лицу PSE форму W-8ECI.

Не используйте форму W-8BEN, если указаны ниже.

- Вы являетесь иностранным юридическим лицом, подтверждающим свой иностранный статус, подтверждающим свой статус в соответствии с главой 4, или претендующим на налоговые вычеты. Вместо указанной формы используйте форму W-8BEN-E, Свидетельство о статусе основного собственника с целью налогообложения и отчетности в Соединенных Штатах Америки (Юридические лица).
- Вы являетесь гражданином США (даже если проживаете за пределами Соединенных Штатов) или другим резидентом США (в том числе физическим лицом, являющимся иностранцем-резидентом). Вместо указанной формы используйте форму W-9, Заявление на получение идентификационного номера налогоплательщика и подтверждение, для подтверждения вашего статуса резидента США.
- Вы действуете как иностранный посредник (т.е. действуете не от своего имени, а от имени других в качестве агента, номинального держателя, или хранителя ценных бумаг). Вместо указанной формы предоставьте форму W-8IMY, Свидетельство иностранного посредника, иностранной прозрачной структуры или определенных филиалов США с целью налогообложения и отчетности в Соединенных Штатах Америки.
- Вы – организация, не являющаяся юридическим лицом, с единственным собственником, который является резидентом США. Вместо указанной формы собственник должен предоставить Форму W-9. Если организация, не являющаяся юридическим лицом, - юридическое лицо смешанного типа, претендующая на налоговые вычеты, юридическое лицо должно заполнить форму W-8BEN-E, даже если единственный собственник такого юридического лица является резидентом США, который также должен предоставить форму W-9. См. инструкции к форме W-8BEN-E для получения информации о юридических лицах смешанного типа, претендующих на налоговые вычеты.
- Вы - физическое лицо, являющееся иностранцем-нерезидентом, претендующее на освобождение от удержания из вознаграждения для независимых или зависимых услуг личного характера, оказанных в Соединенных Штатах. Вместо указанной формы предоставьте форму 8233, Освобождение от удержания из вознаграждения для независимых (и некоторых зависимых) услуг личного характера, физического лица, являющегося иностранцем-нерезидентом, или форму W-4, Свидетельство о налоговых скидках сотрудника.
- Вы получаете доход, который, непосредственно связан с ведением торговой или коммерческой деятельности в США, за исключением случаев, когда доход распределен вам через товарищество. Вместо указанной формы предоставьте форму W-8ECI, Свидетельство о заявлении иностранного лица, что доход непосредственно связан с ведением торговой или коммерческой деятельности в США. Если любой вид дохода, в соответствии с которым вы предоставили форму W-8BEN становится непосредственно связанным с деятельностью в

США, это является изменением обстоятельств и форма W-8BEN более не действительна в отношении такого дохода. Вы должны подать форму W-8ECI. См. *Изменение обстоятельств* ниже.

Предоставление формы W-8BEN налоговому агенту. Не отправляйте форму W-8BEN в Налоговое управление IRS. Вместо указанной формы передайте ее лицу, который ее запрашивает у вас. Как правило, это будет лицо, от которого вы получаете платежи, которое пополняет ваш счет, или товарищество, которое распределяет вам прибыль. Иностранное финансовое учреждение FFI может также запросить данную форму для подтверждения, что ваш счет не является счетом в США. Передайте форму W-8BEN запрашивающему лицу перед тем, как делать вам платеж, пополнять ваш счет, или отчислять прибыль. Если вы не предоставите данную форму, налоговому агенту, возможно, придется удержать налог в размере 30% (в соответствии с главами 3 и 4), ставку дополнительного удержания, или ставку в соответствии с разделом 1446. Если вы получаете более одного вида доходов от одного налогового агента, которому вы подтвердили различные налоговые вычеты, налоговый агент может, по своему усмотрению, потребовать от вас предоставления формы W-8BEN для каждого вида дохода. Как правило, каждому налоговому агенту следует предоставить отдельную форму W-8BEN.

Примечание. Если вы являетесь владельцем дохода или счета совместно с одним или несколькими лицами, доход или счет будет рассматриваться налоговым агентом как принадлежащий иностранному лицу, которое является основным собственником платежа, только если формы W-8BEN или W-8BEN-E предоставляются всеми владельцами. Однако, если налоговый агент или финансовое учреждение получает форму W-9 от любого из совместных владельцев, платеж должен рассматриваться как платеж, сделанный резидентом США, а счет должен рассматриваться как счет в США.

Изменение обстоятельств. Если изменение обстоятельств делает любую информацию в предоставленной форме W-8BEN неверной, вы должны уведомить налогового агента, плательщика или иностранное финансовое учреждение FFI, с которыми у вас открыт счет, в течение 30 дней с момента изменения обстоятельств, а также должны предоставить новую форму W-8BEN или другую подходящую форму.

Если вы используете форму W-8BEN для подтверждения, что вы являетесь иностранным лицом, изменение адреса на адрес в Соединенных Штатах является изменением обстоятельств. Как правило, изменение адреса на территории одного иностранного государства или на другое иностранное государство не является изменением обстоятельств. Однако, если вы используете форму W-8BEN, чтобы претендовать на налоговые вычеты, переезд в США или за пределы страны, где вы претендовали на налоговые вычеты, является изменением обстоятельств. В этом случае вы должны уведомить налогового агента, плательщика или иностранное финансовое учреждение FFI в течение 30 дней с даты переезда.

Если вы стали гражданином США или иностранцем-резидентом после предоставления формы W-8BEN, вы более не подложите 30% ставку удержания в соответствии с разделом 1441 или удерживаемому налогу на долю иностранного партнера в доходе, непосредственно связанном с деятельностью в США, в соответствии с разделом 1446. Если у вас есть счет с иностранным финансовым учреждением FFI, ваш счет может подлежать отчетности иностранным финансовым учреждением FFI в соответствии с главой 4. Вы должны уведомить налогового агента, плательщика или иностранное финансовое учреждение FFI в течение 30 дней о приобретении статуса гражданина США или иностранца-резидента. От вас может потребоваться предоставить форму W-9. Для получения дополнительной информации см. форму W-9 и ее инструкции.

ВНИМАНИЕ



Вы можете являться резидентом США для целей налогообложения в зависимости от количества дней, в течение которых вы физически находитесь в США за 3 года. См. публикацию 519 на странице irs.gov/publications/p519. Если вы прошли проверку на реальное присутствие, вы должны уведомить налогового агента, плательщика, или финансовое учреждение, с которым у вас имеется счет, в течение 30 дней и предоставить форму W-9.

Окончание срока действия формы W-8BEN. Как правило, форма W-8BEN останется в силе в целях установления иностранного статуса в течение периода, начиная с даты подписания формы и заканчивая последним днем третьего календарного года, если изменение обстоятельств не дает какую-либо информацию в форме неверной. Например, форма W-8BEN, подписанная 30 сентября 2015 г., остается в силе до 31 декабря 2018 г.

Однако, при определенных условиях форма W-8BEN останется в силе неопределенное время, пока не будет иметь место изменение обстоятельств. Для определения срока действия формы W-8BEN для целей главы 4 см. раздел Инструкции 1.1471-3(c)(6)(ii). Для определения срока действия формы W-8BEN для целей главы 3 см. раздел Инструкции 1.1441-1(e)(4)(ii).

Определения

Владелец счета. Владелец счета, как правило, - это лицо, указанное или обозначенное в качестве владельца или собственника финансового счета. Например, если в качестве владельца или собственника финансового счета указано товарищество, то владельцем счета является товарищество, а не партнеры товарищества (за некоторыми исключениями). Однако, счет, открытый организацией, не являющейся юридическим лицом, с единственным участником, рассматривается как счет, принадлежащий лицу- собственнику организации.

Суммы, подлежащие удержанию. Как правило, сумма, подлежащая удержанию в соответствии с главой 3, - это сумма от источников в США, которая является фиксированным или определяемым ежегодным или периодическим (FDAP) доходом. Фиксированный или определяемый ежегодный или периодический FDAP доход - все доходы, включенные в валовой доход, в т.ч. проценты (а также первоначальная эмиссионная скидка OID), дивиденды, арендная плата, роялти и вознаграждения. Фиксированный или определяемый ежегодный или периодический FDAP доход не включает большинство доходов от продажи имущества (в т.ч. рыночные скидки и опционные премии), а также другие конкретные статьи дохода, указанные в разделе Инструкции 1.1441-2 (например, проценты по банковским вкладам и краткосрочная первоначальная эмиссионная скидка OID). Для целей раздела 1446 сумма, подлежащая удержанию, - доля иностранного партнера в налогооблагаемом доходе товарищества, непосредственно связанном с деятельностью в США.

Как правило, сумма, подлежащая удержанию в соответствии с главой 4, - это сумма фиксированного или определяемого ежегодного или периодического FDAP дохода от источника в США, которая также является платежом, подлежащим удержанию, как определено в разделе Инструкции 1.1473-1(a). Освобождение от удержания, предусмотренное в главе 3, не применяется при определении, применяется ли удержание в соответствии с главой 4. Особые исключения, применимые к определению платежа, подлежащего удержанию, см. в разделе Инструкции 1.1473-1(a)(4) (освобождение от уплаты налога, например, некоторых нефинансовых платежей).

Основной собственник. Для прочих платежей, за исключением платежей со сниженной ставкой удержания, или освобожденных от удержания, в соответствии с соглашением об избежании двойного налогообложения в отношении подоходного налога, основной собственник дохода, как правило, - это лицо, от которого в соответствии с принципами налогообложения в США требуется включать платеж в валовой доход в налоговой декларации. Однако, лицо не является основным собственником дохода, если оно получает доход в качестве номинального держателя, агента, или хранителя ценных бумаг, или если лицо является посредником, чье

участие в операции не учитывается. В том случае, если уплаченные суммы не составляют доход, основной собственник определяется таким же образом, как если бы платеж был доходом.

Иностранные товарищества, иностранные простые трасты и иностранные трасты доверителя не являются основными собственниками дохода, выплаченного товариществу или трасту. Основными собственниками дохода, выплаченного иностранному товариществу, как правило, являются партнеры товарищества, при условии, что партнер сам не является товариществом, иностранным простым трастом или трастом доверителя, номинальным владельцем или другим агентом. Основными собственниками дохода, выплаченного иностранному простому трасту (т. е. иностранному трасту, указанному в разделе 651(a)), как правило, являются бенефициары траста, если бенефициар не является иностранным товариществом, иностранным простым трастом или трастом доверителя, номинальным владельцем или другим агентом. Основными собственниками дохода в иностранном трасте доверителя (т.е. иностранном трасте, если весь или часть дохода траста рассматривается как принадлежащий доверителю или другому лицу в соответствии с разделами с 671 по 679) являются лица, считающиеся собственниками траста. Основными собственниками дохода, выплаченного иностранному сложному трасту (т. е. иностранному трасту, который не является иностранным простым трастом или иностранным трастом доверителя) является сам траст.

Для целей раздела 1446 применяются те же правила в отношении основного собственника, за исключением случаев, когда в соответствии с разделом 1446 простой иностранный траст, а не бенефициар предоставляет форму товариществу.

Основным собственником дохода, выплаченного иностранному наследнику, является сам наследник.

Примечание. Оплата товариществу США, трасту США, или наследнику США считается оплатой получателю США, которая не подлежит 30% удержанию в соответствии с главой 3 или 4. Товарищество США, траст или наследник должны предоставить налоговому агенту форму W-9. Для целей раздела 1446 траст доверителя США или организация, не являющаяся юридическим лицом, не должны предоставлять налоговому агенту форму W-9 самостоятельно. Т.е. доверитель или другой собственник должны предоставить налоговому агенту соответствующую форму.

Глава 3. Глава 3 означает главу 3 налогового кодекса (Удержание налога с иностранцев- нерезидентов и иностранных акционерных компаний). Глава 3 включает разделы с 1441 по 1464.

Глава 4. Глава 4 означает главу 4 налогового кодекса (Налоги для обеспечения соблюдения отчетности по конкретным иностранным счетам). Глава 4 включает разделы с 1471 по 1474.

Условно соответствующее иностранное финансовое учреждение FFI. В соответствии с разделом 1471(b)(2) определенные иностранные финансовые учреждения FFIs считаются соответствующими правилам в соответствии с главой 4 без необходимости заключения соглашения между иностранным финансовым учреждением FFI и Налоговым управлением США IRS. Однако, определенные условно соответствующие иностранные финансовые учреждения FFIs обязаны регистрироваться в Налоговом управлении IRS и получить идентификационный номер глобального посредника GIIN. Данные иностранные финансовые учреждения FFIs называются **зарегистрированными условно соответствующими и иностранными финансовыми учреждениями FFIs**. См. раздел Инструкции 1.1471-5(f).

Организация, не являющаяся юридическим лицом.

Субъект хозяйствования с единственным собственником, который не является акционерной компанией в соответствии с разделом Инструкции 301.7701-2(b), не считается юридическим лицом отдельно от своего владельца. Организация, не являющаяся юридическим лицом, не представляет товариществу данную форму W-8BEN для целей раздела 1446 или иностранному финансовому учреждению FFI для целей главы 4. Вместо указанной формы владелец такого субъекта предоставляет соответствующую документацию. См. раздел Инструкции 1.1446-1 и раздел 1.1471-3(a)(3) (v), соответственно.

Некоторые организации, которые не являются юридическими лицами для целей налогообложения в США, могут иметь право на подачу заявления на предоставление налоговых вычетов в соответствии с применимым соглашением об избежании двойного налогообложения (см. определение юридического лица смешанного типа ниже). Юридическое лицо смешанного типа, претендующее на налоговые вычеты, обязано заполнить форму W-8BEN-E. См. форму W-8BEN-E и ее инструкции.

Финансовый счет. Финансовый счет включает:

- Депозитный счет, открытый финансовым учреждением;
- Депозитарный счет, открытый финансовым учреждением;
- Доля участия или права на задолженность (за исключением акций, которые регулярно продаются на официальном рынке ценных бумаг) в инвестиционных компаниях и некоторые холдинговых компаниях, казначействах или финансовых учреждениях, как определено в разделе Инструкции 1.1471-5(e);
- Договоры страхования денежной стоимости; и
- Договоры страхования ренты.

Для целей главы 4 для некоторых счетов предусмотрены исключения, например, для определенных сберегательных счетов с налоговыми льготами; договоров страхования жизни на определенный срок; счетов, открытых наследниками; условно-депозитных счетов; и договоров страхования ренты. Данные исключения действуют при определенных условиях. См. раздел Инструкции 1.1471-5(b)(2). Счета могут быть также исключены из определения финансового счета в соответствии с применимым межправительственным соглашением IGA.

Финансовое учреждение. Финансовое учреждение, как правило, означает юридическое лицо, которое является кредитной организацией, учреждением закрытого типа, инвестиционной компанией, или страховой компанией (или холдинговой компанией страховой компании), выдающее договоры страхования денежной стоимости или договоры страхования ренты.

Иностранное финансовое учреждение (FFI). Иностранное финансовое учреждение (FFI), как правило, означает иностранное юридическое лицо, которое является финансовым учреждением.

Иностранное лицо. Иностранное лицо - физическое лицо, являющееся иностранцем- нерезидентом, и определенные иностранные юридические лица, не являющиеся резидентами США (юридические лица должны заполнять форму W-8BEN-E, а не форму W-8BEN).

Юридическое лицо смешанного типа. Юридическое лицо смешанного типа – любое лицо (кроме физического лица), считающееся финансово прозрачным в Соединенных Штатах, но не считающееся финансово прозрачным в стране, с которой Соединенные Штаты имеют соглашение об избежании двойного налогообложения в отношении подоходного налога. Статус смешанного типа актуален для подачи заявления на предоставление налоговых вычетов.

Межправительственное соглашение (IGA). Межправительственное соглашение IGA означает межправительственное соглашение IGA модель 1 или межправительственное соглашение IGA модель 2. Для получения списка юрисдикций, считающихся имеющими действующее межправительственное соглашение IGA модель 1 или модель 2, см. «Список юрисдикций» на странице www.irs.gov/fatca.


Межправительственное соглашение IGA модель 1 означает

соглашение между Соединенными Штатами или министерством финансов и иностранным правительством или одним или несколькими учреждениями для реализации Закона США о налогообложении иностранных счетов FATCA на основе отчетности иностранных финансовых учреждений FFI для такого иностранного правительства или его учреждения, а затем автоматического обмена отчетной информацией с налоговым управлением IRS. Иностранное финансовое учреждение FFI в юрисдикции межправительственного соглашения IGA модель 1, которое предоставляет отчетность правительству юрисдикции, называется **иностранном финансовым учреждением FFI с моделью отчетности 1**.

Межправительственное соглашение IGA модель 1 означает соглашение между Соединенными Штатами или министерством финансов и иностранным правительством или одним или несколькими учреждениями для реализации Закона США о налогообложении иностранных счетов FATCA на основе предоставления отчетности иностранных финансовых учреждений FFI непосредственно в Налоговое управление IRS в соответствии с требованиями соглашения иностранного финансового учреждения FFI, дополненного обменом информацией между таким иностранным правительством или его учреждением и налоговым управлением IRS. Иностранное финансовое учреждение FFI в юрисдикции межправительственного соглашения IGA модель 2, которое заключило соглашение иностранного финансового учреждения FFI, является участвующим иностранным финансовым учреждением FFI, но может называться **иностранном финансовым учреждением FFI с моделью отчетности 2**.

Физическое лицо, являющееся иностранцем-нерезидентом. Любое физическое лицо, которое не является гражданином или иностранцем-резидентом Соединенных Штатов, - физическое лицо, являющееся иностранцем-нерезидентом. Физическое лицо-иностранец, которое прошло «проверку на грин-карту» или «проверку на реальное присутствие» за календарный год, является иностранцем-резидентом. Любое лицо, которое не прошло ни одну проверку, - физическое лицо, являющееся иностранцем-нерезидентом. Кроме того, физическое лицо-иностранец, который является резидентом иностранного государства в соответствии со статьей о постоянном проживании соглашения об избежании двойного налогообложения в отношении подоходного налога, или физическое лицо-иностранец, который является истинным резидентом Пуэрто-Рико, Гуам, Содружества Северных Марианских островов, Виргинских островов США, Восточного Самоа, - физическое лицо, являющееся иностранцем-нерезидентом. Для получения дополнительной информации о статусе иностранца – резидента и нерезидента см. публикацию 519, Инструкции по налогам США для иностранцев.

ВНИМАНИЕ

 *Даже если физическое лицо, являющееся иностранцем-нерезидентом, женато на гражданине или резиденте США, иностранец может выбрать, чтобы считаться иностранцем-резидентом для определенных целей (например, подачи налоговой декларации по совокупному доходу), такое лицо по-прежнему рассматривается как иностранец-нерезидент для целей налогообложения всех доходов, кроме заработной платы в соответствии с главой 3. Для целей главы 4 физическое лицо, являющееся иностранцем-нерезидентом, у которого есть совместный счет с резидентом США, будет считаться владельцем счета в США для целей главы 4.*

Участвующее иностранное финансовое учреждение FFI. Участвующее иностранное финансовое учреждение FFI – это

иностранное финансовое учреждение FFI (в т. ч. иностранное финансовое учреждение FFI с моделью отчетности 2), которое согласно выполнять условия соглашения иностранного финансового учреждения FFI. Термин участвующее иностранное финансовое учреждение FFI также включает филиал квалифицированного посредника (QI) финансового учреждения США, за исключением случаев, когда такой филиал является иностранным финансовым учреждением FFI с моделью отчетности 1.

Участвующий получатель. Участвующий получатель означает любое лицо, которое принимает платежную карту в качестве оплаты или принимает оплату от сторонней организации по урегулированию платежей для сетевых операций сторонней организации.

Расчетное юридическое лицо (PSE). Расчетным юридическим лицом является юридическое лицо с карточно-расчетным обслуживанием или сторонняя организация по урегулированию платежей. В соответствии с разделом 6050W расчетное юридическое лицо PSE, как правило, обязано сообщать о платежах по операциям с платежными картами или сетевым операциям сторонних организаций. Однако, расчетное юридическое лицо PSE не обязано сообщать о платежах основному собственнику, который зарегистрирован как иностранный в применимой форме W-8.

Владелец счета - нарушитель. Владелец счета - нарушитель для целей главы 4 включает физическое лицо, которое не соблюдает требования иностранного финансового учреждения FFI к документации и информации для определения статуса США или иностранного статуса счета физического лица, в т. ч. предоставление формы W-8BEN по запросу.

Резидент США. Резидент США определен в разделе 7701(a)(30) и включает физическое лицо, которое является гражданином или резидентом Соединенных Штатов.

Налоговый агент. Любое лицо, резидент США или иностранец, которое контролирует, получает, хранит распоряжается или имеет платежи от фиксированного или определяемого ежегодного или периодического дохода из источника в США, подлежащее удержанию в соответствии с главой 3 или 4, является налоговым агентом. Налоговым агентом может быть физическое лицо, акционерная компания, товарищество, траст, ассоциация или любое другое юридическое лицо, включая (помимо прочего) любого иностранного посредника, иностранное товарищество, и филиалы некоторых иностранных банков и страховых компаний в США.

Для целей раздела 1446 налоговый агент – это товарищество, занимающееся торговой или коммерческой деятельностью в США. Для товарищества открытого типа налоговым агентом может быть товарищество, номинальный владелец акций от имени иностранного лица, или и тот, и другой. См. разделы Инструкции с 1.1446-1 по 1.1446-6.

Специальные инструкции

Часть I

Строка 1. Укажите ваши Ф.И.О. Если вы – иностранное физическое лицо, являющееся единственным собственником организации, не являющейся юридическим лицом, которая не претендует на налоговые вычеты в качестве юридического лица смешанного типа, в отношении оплаты, вы должны заполнить данную форму, указав ваши Ф.И.О. и информацию. Если счет, на который произведена оплата, или который пополнен, открыт на имя организации, не являющейся юридическим лицом, вы должны сообщить об этом налоговому агенту. Это можно сделать, указав название и номер счета организации, не являющейся юридическим лицом, в строке 7 (регистрационный номер) формы. Однако, если организация, не являющаяся юридическим лицом, претендует на налоговые вычеты в качестве юридического лица смешанного типа, следует заполнить форму W-8BEN-E вместо формы W-8BEN.

Строка 2. Укажите вашу страну гражданства. Если у вас двойное гражданство, укажите страну, где вы являетесь гражданином и

резидентом, когда заполняете данную форму. Если вы не являетесь резидентом ни в одной стране, в которой имеете гражданство, укажите страну, где недавно были резидентом. Однако, если вы являетесь гражданином США, вы не должны заполнять данную форму, даже если имеете гражданство в другой юрисдикции. Вместо указанной формы предоставьте форму W-9.

Строка 3. Ваше постоянное место жительства – это адрес в стране, где вы подали заявление на получение статуса резидента в целях налогообложения прибыли в этой стране. Если вы заполняете форму W-8BEN, чтобы претендовать на сниженную ставку удержания в соответствии с соглашением об избежании двойного налогообложения в отношении подоходного налога, вы должны определить свое место жительства в порядке, предусмотренном соглашением. Не указывайте адрес финансового учреждения, почтовый ящик, или адрес, используемый исключительно для почтовых целей. Если у вас нет налогового резидентства ни в одной стране, ваше постоянное место жительства там, где вы обычно проживаете.

Если вы проживаете в стране, где не используются фактические адреса, вы можете указать адрес в строке 3. Адрес должен точно указывать ваше постоянное место жительства в порядке, используемом в вашей юрисдикции.

Строка 4. Укажите ваш почтовый адрес, только если он отличается от адреса, определенного в строке 3.

Строка 5. Если у вас есть номер социального страхования (SSN), укажите его в этой строке. Для того, чтобы подать заявление на получение номера социального страхования SSN, получите форму SS-5 в офисе Администрации социального обеспечения (SSA) или скачайте данную форму по адресу www.socialsecurity.gov/online/ss-5.html. Если вы находитесь в США, вы можете позвонить в Администрацию социального обеспечения SSA по телефону 1-800-772-1213. Заполните форму SS-5 и верните ее в Администрацию социального обеспечения SSA.

Если у вас нет номера социального страхования SSN и вы не имеете права его получить, вы можете получить индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (ИИНН). Для получения ИИНН подайте форму W-7 в Налоговое управление IRS. Как правило, получение ИИНН занимает 4-6 недель. Для подачи заявления на предоставление налоговых вычетов вы должны заполнить строку 5, указав номер социального страхования SSN или ИИНН, или строку 6, указав иностранный идентификационный номер налогоплательщика (иностранное ИИНН).

ВНИМАНИЕ



ИИНН используется только для целей налогообложения. Он не дает вам права на пособия по социальному обеспечению или

изменение статуса занятости или иммиграционного статуса в соответствии с законодательством США.

Партнеру в товариществе, занимающемся торговой или коммерческой деятельностью в Соединенных Штатах, вероятно, будет распределен налогооблагаемый доход, непосредственно связанный с деятельностью в США. Партнер обязан подать налоговую декларацию по федеральному подоходному налогу в США и должен иметь идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) в США.

Вы должны указать номер социального страхования SSN или ИИНН, если вы:

- Претендуете на освобождение от удержания в соответствии с разделом 871(f) для определенных ежегодных выплат, полученных по квалифицированной программе участия служащих в прибылях, или
- Предоставляете форму товариществу, занимающемуся

торговой или коммерческой деятельностью в Соединенных Штатах. Если вы претендуете на налоговые вычеты, вы, как правило, обязаны представить ИИНН, если вы не указали идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный вам в вашей юрисдикции налогового резидентства в строке 6. Однако, ИИНН не требуется для подачи заявления на предоставление налоговых вычетов в отношении:

- Активно обращающихся дивидендов и процентов от акций и долговых обязательств;
- Дивидендов от любых ценных бумаг, подлежащих погашению, выпущенных инвестиционной компанией, зарегистрированной в соответствии с Законом об инвестиционных компаниях 1940 г. (паевой инвестиционный фонд);
- Дивидендов, процентов, или роялти от паев бенефициарной доли в паевом инвестиционном фонде, которые открыто продаются (или продавались после выпуска) и зарегистрированы в Комиссии по ценным бумагам и биржам SEC в соответствии с Законом о ценных бумагах 1933 г.; и
- Дохода, связанного с кредитами, обеспеченными любой из указанных ценных бумаг.

Строка 6. Если вы предоставляете данную форму W-8BEN для подтверждения вашего отношения к финансовому счету, который у вас имеется в офисе финансового учреждения в США, укажите идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), выданный вам в вашей юрисдикции налогового резидентства, за исключением случаев, когда:

- У вас нет ИНН, или
- Юрисдикция не выдает ИНН.

Если вы не указали ИНН вашей юрисдикции налогового резидентства в строке 6, напишите вашу дату рождения в строке 8.

Строка 7. В этой строке заявитель формы W-8BEN или налоговый агент, которому она предоставляется, могут указать любую ссылающую информацию, которая поможет налоговому агенту при выполнении его обязательств. Например, налоговые агенты, которые обязаны объединять форму W-8BEN со специальной формой W-8IMY, в строке 7 могут указывать регистрационный номер или код, которые сделают связь очевидной. Основной собственник в строке 7 может указать номер счета, для которого он или она предоставляют форму.

Иностранец единственный собственник организации, не являющейся юридическим лицом, в строке 7 может сообщить налоговому агенту, что счет, на который производится оплата, или который пополняется, открыт на имя организации, не являющейся юридическим лицом (см. инструкции для строки 1).

Строка 8. Если вы предоставляете данную форму W-8BEN для подтверждения вашего отношения к финансовому счету, который у вас имеется в офисе финансового учреждения в США, укажите дату вашего рождения. Для написания используйте формат ММ-ДД-ГГГГ. Например, если вы родились 15 апреля 1956 г., вы должны написать 04-15-1956.

Часть II

Строка 9. Если вы подаете заявление на предоставление налоговых вычетов в качестве резидента иностранного государства, с которым у Соединенных Штатов имеется соглашение об избежании двойного налогообложения в отношении подоходного налога для платежей, подлежащих удержанию в соответствии с главой 3, укажите страну, в которой вы собираетесь быть резидентом для целей соглашения об избежании двойного налогообложения в отношении подоходного налога. Для целей соглашения лицо является резидентом страны-участницы соглашения, если оно является резидентом этой страны в соответствии с условиями соглашения. Перечень соглашений об избежании двойного налогообложения с США приведен на странице <http://www.irs.gov/Individuals/International-Taxpayers/Tax-Treaties>.

ВНИМАНИЕ

Если вы связаны с налоговым агентом по определению главы 267(b) или 707(b) и совокупная сумма, подлежащая удержанию,



полученная в течение календарного года, превышает 500000 \$, вы, как правило, обязаны подать [форму 8833](#). Заявление о полученном на основе соглашения доходе в соответствии с разделом 6114 или 7701(b). Для получения дополнительной информации о требованиях к подаче формы см. инструкции для формы 8833.

Строка 10. Строка 10 заполняется, только если вы подаете заявление на предоставление налоговых вычетов, которое требуют, чтобы вы выполняли условия, не указанные в сведениях в строке 9 и части III. Например, лица, подающие заявление на предоставление налоговых вычетов на роялти, должны заполнить эту строку, если в соглашении указаны разные ставки на дивиденды для различных видов роялти. Однако, эту строку всегда следует заполнять иностранным студентам и научным сотрудникам, претендующим на налоговые вычеты. Для получения дополнительной информации см.

Гранты на стипендии и дотации ниже.

Эта строка, как правило, не применяется к налоговым вычетам в соответствии со статьей соглашения о процентах и дивидендах (за исключением дивидендов, подлежащих льготной ставке на основе собственности) статьи соглашения.

Иностранец-нерезидент, ставший иностранцем-резидентом. Как правило, только физическое лицо, являющееся иностранцем-нерезидентом, может использовать условия соглашения об избежании двойного налогообложения для уменьшения или освобождения от налогов в США на некоторые виды доходов. Однако, большинство соглашений об избежании двойного налогообложения включают положение, известное как «исключающая оговорка», которая охраняет или «сохраняет» право каждой страны удерживать налоги у ее резидентов, как если бы соглашения об избежании двойного налогообложения не существовало. Исключения, определенные в исключаяющей оговорке, могут допускать продление освобождения от уплаты налога для отдельных видов доходов, даже после того как получатель иным образом стал иностранцем-резидентом США для целей налогообложения.

Физическое лицо должно использовать форму W-9, чтобы претендовать на налоговые вычеты. Для получения дополнительной информации см. инструкции для формы W-9. В качестве примера см. также *Студент и научный сотрудник, являющийся иностранцем – нерезидентом, ставший иностранцем-резидентом* ниже.

Гранты на стипендии и дотации. Студент (в т. ч. ученик или стажер) или научный сотрудник, являющийся иностранцем – нерезидентом, которые получают доход в виде некомпенсационной стипендии или дотации, могут использовать форму W-8BEN, чтобы претендовать на льготы в соответствии с соглашением об избежании двойного налогообложения, которые применяются для уменьшения или освобождения от уплаты налога в США на такой доход. Форма W-8BEN не требуется, если не подается заявление на предоставление налоговых вычетов. Студент или научный сотрудник, являющийся иностранцем-нерезидентом, которые получают доход в виде компенсационной стипендии или дотации, должны использовать форму 8233 вместо формы W-8BEN, чтобы претендовать на льготы в соответствии с соглашением об избежании двойного налогообложения, которые применяются в отношении такого дохода. Студент или научный сотрудник должны использовать форму W-4 для любой части такого дохода, в отношении которой он или она не претендует на освобождение от удержания в соответствии с соглашением. Не используйте форму W-8BEN для дохода в виде компенсационной стипендии или дотации. См. *Вознаграждение за зависимые услуги личного характера* в инструкциях для формы 8233.



РЕКОМЕНДАЦИЯ

Если вы физическое лицо, являющееся иностранцем-нерезидентом, который получает доход в виде некомпенсационной стипендии или дотации от услуг личного характера (в т.ч. доход в виде компенсационной стипендии или дотации) от одного налогового агента, вы можете использовать форму 8233, чтобы претендовать на освобождение от удержания в соответствии с соглашением в отношении части или обоих видов дохода.

Заполнение строк 3 и 9. Большинство соглашений об избежании двойного налогообложения, включающие статью, освобождающую доход в виде стипендии или дотации от налогообложения, требует, чтобы получатель был резидентом другой страны-участницы соглашения на момент, или непосредственно перед, въезда в Соединенные Штаты. Таким образом, студент или научный сотрудник не могут претендовать на освобождение от уплаты налога, даже если он или она более не имеют постоянного адреса в другой стране-участнице соглашения после въезда в Соединенные Штаты. В этом случае вы можете сообщить адрес в США в строке 3 и все еще иметь право на освобождение от уплаты налога, если выполнены все остальные условия согласно соглашению об избежании двойного налогообложения. Вы также должны указать в строке 9 страну-участницу соглашения, в которой вы были резидентом на момент, или непосредственно перед, вашего въезда в Соединенные Штаты.

Заполнение строки 10. Вы должны заполнить строку 10, если вы студент или научный сотрудник, претендующий на освобождение от уплаты налогов на доход в виде некомпенсационной стипендии или дотации в соответствии с соглашением об избежании двойного налогообложения.

Студент или научный сотрудник, являющийся иностранцем-нерезидентом, ставший иностранцем-резидентом. Вы должны использовать форму W-9, чтобы требовать исключения из исключаяющей оговорки. См. *Иностранец-нерезидент, ставший иностранцем-резидентом* выше, где дается объяснение исключаяющих оговорок и исключений из них.

Пример. Статья 20 соглашения об избежании двойного налогообложения в отношении подоходного налога между США и Китаем допускает освобождение от налога для дохода в виде стипендии, полученной китайским студентом, временно проживающим в Соединенных Штатах. Согласно законодательству США этот студент станет иностранцем-резидентом для целей налогообложения, если его или ее пребывание в Соединенных Штатах продлится более 5 календарных лет. Однако, параграф 2 первого протокола соглашения между США и Китаем (от 30 апреля 1984 г.) допускает продление применения положения статьи 20 даже после того как китайский студент становится иностранцем-резидентом США. Китайскому студенту, имеющему право на данное исключение (в соответствии с параграфом 2 первого протокола) и на основе данного исключения претендующему на освобождение от налога в отношении его или ее дохода в виде стипендии или дотации, следует заполнить форму W-9.

Часть III

Форма W-8BEN должна быть подписана и датирована основным собственником суммы, подлежащей удержанию, или владельцем счета иностранного финансового учреждения FFI (или агента с юридическими полномочиями действовать от имени этого лица). Если форма W-8BEN заполняется агентом, действующим на основании надлежащим образом признанной доверенности от имени основного собственника или владельца счета, к форме следует приложить доверенность в надлежащей форме или ее копию, специально уполномочивающую агента представлять принципала при составлении, выполнении и представлении формы. Для этой цели могут быть использованы форма 2848, доверенность и декларация представителя. Агент, а также основной собственник или владелец счета, могут нести ответственность по уплате штрафов, предусмотренных для неправильной, ложной или

сфаальсифицированной формы.



ВНИМАНИЕ

Если какая-либо информация в форме W-8BEN становится неверной, вы должны представить новую форму в течение 30 дней, за исключением случаев, когда вы более не являетесь владельцем счета заявителя – иностранного финансового учреждения FFI и вы не будете получать будущие платежи в отношении счета.

Брокерские операции или бартерные обмены. Доходы от операций с брокером или бартерным обменом подлежат правилам отчетности и дополнительному удержанию, за исключением случаев, когда подана форма W-8BEN или замена формы с целью уведомить брокера или бартерный обмен, что вы являетесь иностранным лицом, освобожденным от уплаты налога.

Вы являетесь иностранным лицом, освобожденным от уплаты налога в течение календарного года, в котором:

- Вы – физическое лицо, являющееся иностранцем-нерезидентом, или иностранная акционерная компания, товарищество, наследник или траст;
- Вы – физическое лицо, которое не присутствовало, и не планирует присутствовать в Соединенных Штатах в течение в общей сложности 183 дней или более за календарный год; и
- Вы не занимаетесь и не планируете заниматься в течение года, торговой или коммерческой деятельностью в США, которая приносит доход, непосредственно связанный с операциями с брокером или бартерным обменом.

Уведомление о Законе о сокращении бумажного документооборота. Мы просим, чтобы информация в данной форме соответствовала налоговому законодательству Соединенных Штатов. Вы обязаны предоставлять информацию. Она нужна нам для того, чтобы вы соблюдали данное законодательство, и позволяет нам рассчитать и взыскать верную сумму налога.

Вы не обязаны предоставлять информацию, запрашиваемую в форме, которая подлежит Закону о сокращении бумажного документооборота, за исключением случаев, когда в форме указан действительный контрольный номер Административно-бюджетного управления ОМВ. Книжки или записи, касающиеся формы или ее инструкций, должны храниться до тех пор, пока их содержание может оказаться существенно значимым для применения налогового законодательства. Как правило, налоговые декларации и информация в декларации являются конфиденциальными в соответствии с требованиями раздела 6103.

Время, необходимое для заполнения и подачи данной формы, будет меняться в зависимости от конкретных обстоятельств.

Расчетное время:

Ведение документации	2 ч 52 мин.
Получение сведений о законе или форме	2 ч 05 мин.
Подготовка формы	2 ч 13 мин.

Если у вас есть замечания в отношении точности данного расчетного времени или предложения, как сделать данную форму проще, будем рады получить их. Можете направлять свои комментарии со страницы www.irs.gov/formspubs/. Нажмите «Дополнительная информация», а затем «Обратная связь».

Вы можете написать в Налоговое управление, налоговые формы и публикации, SE:W:CAR:MP:TFP, 1111 Constitution Ave. NW, IR-6526, Вашингтон, округ Колумбия 20224. Не отправляйте форму W-8BEN в этот офис. Передайте ее своему налоговому агенту.

ФОРМА САМОСЕРТИФИКАЦИИ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Часть 1 - идентификация владельца счета - физического лица

А. Имя владельца счета¹:

Фамилия *² _____

Статус _____

Имя * _____

Отчество / Другое имя _____

В. Действующий адрес проживания:

Графа 1 (номер дома, квартиры, улица) * _____

Графа 2 (город/административный субъект) * _____

Страна * _____

Индекс/аналог (если есть) * _____

С. Почтовый адрес (заполняйте, если он отличается от адреса места проживания):

Графа 1 (номер дома, квартиры, улица) * _____

Графа 2 (город/административный субъект) * _____

Страна * _____

Индекс/аналог (если есть) * _____

Д. Дата рождения (дд/мм/гггг) * _____

Е. Место рождения

Город рождения * _____

Страна рождения * _____

¹ Лицо, указанное или идентифицированное в качестве владельца счета. Лицо, являющееся агентом, номинальным владельцем, опекуном, финансовым советником, посредником или опекуном, не считается владельцем счета. Например, если родитель является законным представителем ребенка в договоре банковского счета, владельцем счета будет считаться ребенок.

² Графы помеченные звездочкой (*) обязательны к заполнению.

Часть 2 - Страна/юрисдикция налогового резидентства и соответствующий

ИНН (или его аналог) * ³

Пожалуйста заполните эту Часть Формы, идентифицирующую страну налогового резидентства владельца счета и ИНН (или аналог) в каждой идентифицированной стране/юрисдикции.

Если ИНН не предоставлен, то укажите причину (причины А и В приведены ниже):

Причина А - страна/юрисдикция налогового резидентства владельца счета не присваивает ИНН.

Причина В - владелец счета не может по иным причинам получить ИНН или его аналог (пожалуйста, напишите ниже причину).

Страна/юрисдикция налогового резидентства	ИНН (аналог)	Если ИНН не предоставлен, то укажите причину (А или В).	Адрес в стране/ юрисдикции
1			
2			
3			

Пожалуйста укажите точное объяснение, если вы не можете предоставить ИНН по причине В.

1	
2	
3	

¹ **ИНН (или его аналог)**. Уникальный номер налогоплательщика, присвоенный в соответствии с законодательством и стандартами конкретной юрисдикции. Некоторые юрисдикции не имеют ИНН, но имеют его аналоги (номер в системе социального страхования, персональный идентификационный код и т.п.).

Часть 3 - Декларации и подпись

Я осознаю, что вся предоставленная мной информация соответствует условиям заключенного соглашения/договора с ООО КБ «Славянский кредит» и я понимаю порядок использования предоставленной информации.

Я осознаю и выражаю свое безусловное согласие с тем, что предоставленная мной информация может быть передана в национальный налоговый орган и другие надзорные органы в рамках действующего законодательства Российской Федерации, и они могут обменяться ей с иностранным налоговым органом в соответствии с условиями межгосударственного соглашения по обмену информацией о финансовых счетах.

Я подтверждаю, что я являюсь владельцем счета (или обладаю полномочиями для подписания данной Формы от имени владельца счета), указанным в данной Форме.

Я заявляю, что все указанные мной сведения, исходя из моих сведений, точны и полны.

Я беру на себя обязательство информировать ООО КБ «Славянский кредит» в течение 5 (Пяти) рабочих дней о смене обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидентства или делающие некорректной предоставленную в Форме информацию. После информирования финансового учреждения, я обязуюсь в течение 10 (Десяти) рабочих дней предоставить обновленную самосертификацию.

Подпись * _____

Расшифровка подписи * _____

Дата * _____

Примечание: Если Форму подписывает не владелец счета, то укажите ниже свои полномочия.

Полномочия * _____