

Здравствуйте!

По закону банк обязан выяснить, налоговым резидентом¹ каких стран вы являетесь, поэтому мы выслали вам запрос сведений о налоговом статусе. Документы важно прислать не позднее двух недель с даты запроса. Ниже рассказываем, как это сделать.

1. Что такое налоговый статус?

Это информация о том, налоговым резидентом какого государства является клиент, с указанием идентификационного номера налогоплательщика².

2. Что будет, если не предоставить информацию по запросу в установленный срок?

Мы можем отказать в совершении операций по заключенным договорам на оказание финансовых услуг, а также расторгнуть с вами эти договоры — эти права банку дают пункты 5, 7, 8 статьи 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации и пункт 7 статьи 2 Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ.

При этом мы не сможем проводить операции по вашим счетам и начнем процедуру расторжения договора банковского счета.

Также обязаны предупредить, что, если сообщить неполную или недостоверную информацию о своем налоговом резидентстве, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, вас могут привлечь к ответственности в соответствии со статьей 129.7–1 Налогового кодекса Российской Федерации.

3. Каким образом нужно заявить о своем налоговом статусе?

Заполните форму для идентификации налогового резидентства физического лица. Это можно сделать в электронном формате или распечатать ее на бумаге. Далее отправьте форму и дополнительные документы в банк одним из способов:

- 1) В чате приложения — в виде фото, скана или документа PDF. Если вы распечатывали форму на бумаге, то просим ее подписать, PDF-документ можно не подписывать.
- 2) Письмом на почту **compliance_support@raiffeisen.ru** — в виде фото, скана документа, на котором обязательно должна быть ваша подпись³. Важно, что письмо

¹ Налоговым резидентом является любое лицо, которое по законодательству государства подлежит в нем налогообложению на основании своего местожительства, своего постоянного местопребывания либо иного критерия, установленного в каждом конкретном государстве.

² Идентификационный номер налогоплательщика (TIN, ИНН) — номер, присвоенный государством (территорией), налоговым резидентом которого является лицо. В некоторых странах аналогом TIN, ИНН также может быть иной код.

³ Подпись может быть проставлена либо самим клиентом, либо его законным представителем. В случае подписания документа представителем в нем должны присутствовать реквизиты основания представительства. Такими основаниями могут быть доверенность, договор, акт уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, закон.

должно быть отправлено с вашего контактного адреса — его можно узнать в мобильном приложении в разделе «Ещё».

- 3) В отделении банка — форма предоставляется в виде бумажного документа с собственноручной подписью⁴.
- 4) Если вы — налоговый резидент США, просим вас подписать форму собственноручно и предоставить ее в отделение банка в оригинале.

Форму для заполнения можно скачать:

— на русском языке:

<https://www.raiffeisen.ru/common/img/uploaded/files/about/disclaimer/form-fl-ip-rus.pdf>

— на русском и английском:

<https://www.raiffeisen.ru/common/img/uploaded/files/about/disclaimer/form-fl-ip-en.pdf>

Какие дополнительные документы могут понадобиться

3.1. Если вы родились в США

Укажите в форме ваш SSN США, а также — что вы являетесь налоговым резидентом США или налоговым резидентом другого государства (укажите его). Во втором случае приложите Форму отказа от гражданства в США с печатью и подписью органа США (по форме DS 4083).

3.2. Если у вас есть гражданство США

Укажите в форме ваш SSN США, а также — что вы являетесь налоговым резидентом США.

3.3. Если у вас есть налоговое резидентство США, но нет гражданства США

Укажите в форме ваш SSN США, а также — что вы являетесь налоговым резидентом США. Приложите грин-карту, паспорт США или документ, подтверждающий длительное пребывание на территории США (например, визовые отметки в заграничном паспорте РФ).

3.4. Если у вас есть иностранный почтовый адрес, адрес постоянного или временного проживания, но при этом вы сообщаете, что являетесь налоговым резидентом только РФ

⁴ Подпись может быть проставлена либо самим клиентом, либо его законным представителем. В случае подписания документа представителем в нем должны присутствовать реквизиты основания представительства. Такими основаниями могут быть доверенность, договор, акт уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, закон.

Приложите к форме сертификат налогового резидентства в РФ. Его можно запросить по ссылке:

<https://service.nalog.ru/nrez/>

3.5. Если у вас есть иностранный номер телефона, доверенность на лицо с иностранным адресом, постоянное поручение на перевод денежных средств за рубеж

Укажите в форме страну иностранного налогового резидентства и идентификационный номер налогоплательщика в этой стране. Если налогового номера нет, укажите причину его отсутствия.

Если у вас нет налогового резидентства другого государства, приложите к форме сертификат налогового резидентства в РФ. Его можно запросить по ссылке <https://service.nalog.ru/nrez/>

Также можно предоставить документы по оплате коммунальных услуг за жилое помещение с адресом в РФ, договор аренды или ипотеки на жилое помещение в РФ, иной аналогичный документ.

3.6. При наличии у Вас ИНН РФ, его необходимо указать в Форме.

3.7. В случае, если у Вас нет идентификационного номера налогоплательщика в стране Вашего налогового резидентства по причине того, что Ваша страна его не выдает или выдает, но Вы его не запрашивали, предоставьте документ, удостоверяющий личность, выданный страной налогового резидентства, если ранее в банк Вы его не предоставляли.

3.8. Вот несколько ссылок, которые помогут узнать подробности о требованиях к получению и формату иностранного номера налогоплательщика, а также проверить свой номер.

- Требования к TIN в ряде стран
<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/> (английский)
- Рекомендации и критерии получения TIN
<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/> (английский)
- Информация о номере налогоплательщика в странах СНГ
https://340fzreport.nalog.ru/html/sites/www.340fzreport.nalog.ru/doc/sng_tin_23122020.pdf
- Проверка VAT-номера европейских стран
https://ec.europa.eu/taxation_customs/vies/#/vat-validation (английский)
- Проверка TIN европейских стран

https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/#/check-tin (английский)

- Требования международного стандарта обмена финансовой информацией
<https://340fzreport.nalog.ru/>
- Контакты налоговых администраций зарубежных стран
https://340fzreport.nalog.ru/html/sites/www.340fzreport.nalog.ru/doc/a_obmen_info_v092020.pdf
- Реестр представительств иностранных юридических лиц
<https://service.nalog.ru/rafp/>

4. Как связаться с банком, чтобы уточнить детали?

Если возникнут вопросы, вы можете позвонить нам по номерам:

8 800 770-77-04, 8 495 287-12-44, или написать в чат rb.ru/WSAQaD, или на почту compliance_support@raiffeisen.ru

Мы работаем с понедельника по пятницу, с 9:00 до 18:00 часов по московскому времени.

5. Какими законодательными нормами руководствуется банк, запрашивая эту информацию?

Вот документы, согласно которым мы собираем информацию о налоговом статусе:

- Глава 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации «Автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами (территориями)»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 №693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)»;
- Федеральный закон от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Официальный сайт ОЭСР (<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>; <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>);
- Официальный сайт ФНС России (<https://340fzreport.nalog.ru/>; https://340fzreport.nalog.ru/html/sites/www.340fzreport.nalog.ru/doc/a_obmen_info_v092020.pdf).

Чтобы прочитать подробнее о требованиях закона на иностранном языке, пройдите по ссылкам ниже.

- Automatic exchange of financial information
https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10567-perevod-na-angliiskii-yazyk-english---automatic-exchange-of-financial-information_.pdf

- Intercambio automático de información financiera según la norma de la OCDE
<https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10621-perevod-na-ispanskii-yazyk-espanol---intercambio-automatico-de-informacion-financiera-segun-la-norma-de-la-ocde .pdf>
- Қаржылық ақпаратпен автоматты түрде алмасу
<https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10566-perevod-na-kazakhskii-yazyk-aza --- arzhylы -a paratpen-avtomatty-t rde-almasu .pdf>
- Каржылык маалымат менен автоматтык түрдө алмашуу
<https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10560-perevod-na-kirgizskii-yazyk-kyrgyz---karzhylyk-maalymat-menen-avtomattyk-t rd -almashuu .pdf>
- 金融账户涉税信息自动交换
https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10561-perevod-na-kitaiskii-yazyk-_____.pdf
- 금융정보 자동교환
https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10562-perevod-na-koreiskii-yazyk-_____.pdf
- Automatischer Austausch von Finanzinformationen
<https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10568-perevod-na-nemetskii-yazyk-deutsche---automatischer-austausch-von-finanzinformationen .pdf>
- Мубодилаи автоматии маълумоти молиявӣ
<https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10803-perevod-na-tadzhikskii-yazyk-to ik ---mubodilai-avtomatii-malumoti-moliyav .pdf>
- Federal Vergi Hizmetleri Otomatik finansal bilgi değişimi
<https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10563-perevod-na-turetskii-yazyk- tuerk--federal-vergi-hizmetleri .pdf>
- Échange automatique d'informations financières
<https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10564-perevod-na-frantsuzskii-yazyk-francais---echange-automatique-dinformations-financieres .pdf>
- 経済協力開発機構(OECD) の基準で策定された 金融口座情報の自動交換制度
https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10565-perevod-na-yaponskii-yazyk-_____.pdf
https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10565-perevod-na-yaponskii-yazyk-oecd_____.pdf

Дополнительные документы на сайте банка:

https://www.raiffeisen.ru/disclaimer/?active_tab=tab-5

Разделы FATCA и CRS

Hello!

By law, the bank is required to find out which countries you are a tax resident⁵ of, so we sent you a tax status request. It is important to send the documents no later than two weeks from the date of the request. Below we describe how to do this.

1. What is tax status?

This is information about the tax resident of which state the client is, indicating the taxpayer identification number⁶.

2. What happens if you do not provide the information requested by the deadline?

We can refuse to perform transactions under concluded agreements for the provision of financial services, as well as terminate these agreements with you - these rights are given to the bank by paragraphs 5, 7, 8 of Article 142.4 of the Tax Code of the Russian Federation and paragraph 7 of Article 2 of Federal Law No. 173-FZ.

In this case, we will not be able to carry out transactions on your accounts and we will begin the procedure for terminating the bank account agreement.

You are also required to warn that if you provide incomplete or inaccurate information about your tax residency, beneficiaries and beneficial owners, you may be held liable in accordance with Article 129.7-1 of the Tax Code of the Russian Federation.

3. How to declare your tax status?

Fill out the form to identify the tax residency of an individual. This can be done electronically or printed on paper. Next, send the form and additional documents to the bank in one of the following ways:

- 1) In the application chat - as a photo, scan or PDF document. If you printed the form on paper, then we ask you to sign it, you do not need to sign the PDF document.
- 2) By email to **compliance_support@raiffeisen.ru** - in the form of a photo, a scan of a document, which must have your signature⁷. Important, that the letter must be sent

⁵ A tax resident is any person who, under the laws of a state, is subject to taxation in it on the basis of his place of residence, his permanent residence, or other criteria established in each particular state.

⁶ Taxpayer Identification Number (TIN) is a number assigned by the state (territory) of which the person is a tax resident. In some countries, an analogue of TIN, TIN may also be a different code.

⁷ The signature can be affixed either by the client himself or by his legal representative. If the document is signed by a representative, it must contain the details of the basis of the representative office. Such grounds may be a power of attorney, an agreement, an act of an authorized state body or a local self-government body, or a law.

from your contact address - you can find it in the mobile application in the "More" section.

- 3) At the bank branch - the form is provided in the form of a paper document with a handwritten signature⁸.
- 4) If you are a US tax resident, please sign the form in your own hand and submit it to the bank branch in the original.

The form to fill out can be downloaded:

— in Russian:

<https://www.raiffeisen.ru/common/img/uploaded/files/about/disclaimer/form-fl-ip-rus.pdf>

— in Russian and English:

<https://www.raiffeisen.ru/common/img/uploaded/files/about/disclaimer/form-fl-ip-en.pdf>

What additional documents may be needed?

a. If you were born in the USA

Indicate on the form your US SSN and that you are a tax resident of the United States or a tax resident of another state (specify it). In the second case, attach the US Citizenship Renunciation Form, stamped and signed by the US authority (form DS 4083).

b. If you have US citizenship

Indicate on the form your US SSN and that you are a US tax resident.

c. If you have US tax residency but not US citizenship

Indicate on the form your US SSN and that you are a US tax resident. Attach a green card, a US passport or a document confirming a long stay in the United States (for example, visa stamps in a Russian foreign passport).

d. If you have a foreign postal address, address of permanent or temporary residence, but at the same time you report that you are a tax resident of the Russian Federation only

Attach a certificate of tax residency in the Russian Federation to the form. It can be requested from this link:

⁸ The signature can be affixed either by the client himself or by his legal representative. If the document is signed by a representative, it must contain the details of the basis of the representative office. Such grounds may be a power of attorney, an agreement, an act of an authorized state body or a local self-government body, or a law.

<https://service.nalog.ru/nrez/>

- e. If you have a foreign phone number, a power of attorney for a person with a foreign address, a standing order to transfer funds abroad**

Indicate on the form the country of foreign tax residence and the tax identification number in that country. If there is no tax number, indicate the reason for its absence.

If you do not have a tax residency in another state, attach a certificate of tax residency in the Russian Federation to the form. It can be requested from the link <https://service.nalog.ru/nrez/>

You can also provide documents for paying utility bills for residential premises with an address in the Russian Federation, a lease or mortgage agreement for residential premises in the Russian Federation, or another similar document.

- f. If you have a TIN of the Russian Federation, it must be indicated in the Form.**

- g. If you do not have a taxpayer identification number in the country of your tax residence** due to the fact that your country does not issue it or issues it, but you did not request it, provide an identity document issued by the country of tax residence, if earlier you it was not provided.

- h.** Here are some links to help you learn more about the requirements for obtaining and formatting a foreign tax number, as well as verify your number.

- TIN requirements in several countries
<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/> (English)
- Recommendations and criteria for obtaining a TIN
<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/> (English)
- Information about the taxpayer number in the CIS countries
https://340fzreport.nalog.ru/html/sites/www.340fzreport.nalog.ru/doc/sng_tin_23122020.pdf (Russian)
- Checking the VAT number of European countries
https://ec.europa.eu/taxation_customs/vies/#/vat-validation (English)
- Checking the TIN of European countries
https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/#/check-tin (English)
- Requirements of the International Financial Information Exchange Standard
<https://340fzreport.nalog.ru/> (Russian)
- Contacts of tax administrations of foreign countries
https://340fzreport.nalog.ru/html/sites/www.340fzreport.nalog.ru/doc/a_obmen_info_v092020.pdf (Russian)
- Register of representative offices of foreign legal entities

<https://service.nalog.ru/rafp/>

4. How to contact the bank to clarify the details?

If you have any questions, you can call us on the following numbers:

8 800 770-77-04, 8 495 287-12-44, or write to the chart rzbu@raiffeisen.ru or email compliance_support@raiffeisen.ru

We work from Monday to Friday, from 9:00 to 18:00 Moscow time.

5. What legal regulations does the bank follow when requesting this information?

Here are the documents according to which we collect tax status information:

- Chapter 20.1 of the Tax Code of the Russian Federation “Automatic exchange of financial information with foreign states (territories);
- Decree of the Government of the Russian Federation dated June 16, 2018 No. 693 “On the implementation of international automatic exchange of financial information with the competent authorities of foreign states (territories)”;
- Federal Law No. 173-FZ dated June 28, 2014 “On specifics of financial transactions with foreign citizens and legal entities and amendments to certain legislative acts of the Russian Federation”;
- Official website of the OECD (<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>; <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>);
- Official website of the Federal Tax Service of Russia (<https://340fzreport.nalog.ru/>; https://340fzreport.nalog.ru/html/sites/www.340fzreport.nalog.ru/doc/a_obmen_info_v092020.pdf).

To read more about the requirements of the law in a foreign language, follow the links below.

- Automatic exchange of financial information
[https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10567-perevod-na-angliiskii-yazyk-english---automatic-exchange-of-financial-information .pdf](https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10567-perevod-na-angliiskii-yazyk-english---automatic-exchange-of-financial-information.pdf)
- Intercambio automático de información financiera según la norma de la OCDE
[https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10621-perevod-na-ispanskii-yazyk-espanol---intercambio-automatico-de-informacion-financiera-segun-la-norma-de-la-ocde .pdf](https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10621-perevod-na-ispanskii-yazyk-espanol---intercambio-automatico-de-informacion-financiera-segun-la-norma-de-la-ocde.pdf)
- Қаржылық ақпаратпен автоматты түрде алмасу

<https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10566-perevod-na-kazakhskii-yazyk-aza---arzhylы-a-paratpen-avtomatty-t-rde-almasu.pdf>

- Каржылык маалымат менен автоматтык түрдө алмашуу
<https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10560-perevod-na-kirgizskii-yazyk-kyrgyz---karzhylyk-maalymat-menen-avtomattyk-t-rd-almashuu.pdf>
- 金融账户涉税信息自动交换
https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10561-perevod-na-kitaiskii-yazyk-_____.pdf
- 금융정보 자동교환
https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10562-perevod-na-koreiskii-yazyk-_____.pdf
- Automatischer Austausch von Finanzinformationen
<https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10568-perevod-na-nemetskii-yazyk-deutsche---automatischer-austausch-von-finanzinformationen.pdf>
- Мубодилаи автоматии маълумоти молиявӣ
<https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10803-perevod-na-tadzhiskii-yazyk-to-ik---mubodilai-avtomatii-malumoti-moliyav-.pdf>
- Federal Vergi Hizmetleri Otomatik finansal bilgi değişimi
<https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10563-perevod-na-turetskii-yazyk-tuerk--federal-vergi-hizmetleri.pdf>
- Échange automatique d'informations financières
<https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10564-perevod-na-frantsuzskii-yazyk-francais---echange-automatique-dinformations-financieres.pdf>
- 経済協力開発機構(OECD)の基準で策定された金融口座情報の自動交換制度
https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10565-perevod-na-yaponskii-yazyk-_____.pdf
_____oecd_____

Additional documents on the bank's website:

https://www.raiffeisen.ru/disclaimer/?active_tab=tab-5

Sections of FATCA and CRS