

Памятка
клиенту-финансовому институту при проведении
FATCA-идентификации

I. Информация

1.1. В целях выявления финансовых институтов АО АКБ «НОВИКОМБАНК» проводит анкетирование клиентов-юридических лиц Банка при заключении договора на оказание финансовых услуг/по запросу Банка.

В этой связи Вашей организации необходимо заполнить **Анкету клиента-юридического лица и кредитной организации (самоидентификация)** (далее – Анкета самоидентификации).

Бланк Анкеты самоидентификации будет предложен Вам в офисе Банка при подаче заявки на заключение нового договора на оказание финансовых услуг. Также бланк Анкеты самоидентификации размещен на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу *//novikom.ru - Финансовым институтам/ Тарифы и типовые документы/ Идентификация по FATCA (Анкета самоидентификации ЮЛ и КО)..*

1.2. Если по итогам анкетирования у Вашей организации не будут выявлены критерии финансового института¹, воспользуйтесь Памяткой клиенту-юридическому лицу (кроме клиентов-финансовых институтов) при проведении FATCA-идентификации. Указанную Памятку Вы можете получить в офисе Банка или на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу *//novikom.ru - Корпоративным клиентам/ Тарифы и типовые документы/ Идентификация по FATCA (Памятка клиенту ЮЛ).*

¹ Критерии для рассмотрения клиентов в качестве ФИ-клиентов определены в п.3.4 Порядка работы с лицами, на которых распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов, в АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

1.3. Если по итогам анкетирования у Вашей организации выявлены критерии финансового института, при прохождении процедур FATCA-идентификации Вашему финансовому институту (далее – ФИ) следует знать:

- о необходимости заполнения форм W-9 на русском и английском языке, если Ваш ФИ учрежден/зарегистрирован в США;

- о необходимости заполнения форм W-8 на русском и английском языке, если Ваш ФИ учрежден/зарегистрирован в любом ином государстве;

- о необходимости заполнения Вашим ФИ *Согласия*², типовая форма которого размещена на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу //novikom.ru - *Финансовым институтам/ Тарифы и типовые документы/ Идентификация по FATCA (Согласие к анкете самоидентификации ЮЛ и КО)*. Если Ваша организация является участвующим в FATCA ФИ и имеет GIIN³, то *Согласие* не заполняется;

- о необходимости заполнения новой Анкеты самоидентификации и представления в Банк документов, подтверждающих изменение сведений о Вашем ФИ, которые могут повлечь изменение FATCA-статуса, в течение 30 календарных дней со дня таких изменений (в случае изменения сведений о Вашем ФИ);

- о возможности расторжения с Вашим ФИ договора об оказании финансовых услуг, если Ваш ФИ является неучаствующим финансовым институтом и не представил обоснование отсутствия GIIN, если Ваш ФИ откажется заполнять Анкету самоидентификации и/или формы W-8/W-9 и/или подписать *Согласие*, а также, если Ваш ФИ представит Анкету самоидентификации и/или документы, указанные в данном пункте Памятки, с превышением срока, указанного в п. 1.4 настоящей Памятки.

² *Согласие* – согласие клиента на передачу банком информации о нем в налоговую службу США (далее – IRS) и (или) налоговому агенту, уполномоченному IRS, на удержание иностранных налогов и сборов, а также в уполномоченные органы.,

³ GIIN (Global Intermediary Identification Number) – идентификационный номер участвующего в FATCA ФИ.

1.4. Анкету самоидентификации и иные документы, указанные в п. 1.3 настоящей Памятки (в случае выявления критериев финансового института), Вашему ФИ необходимо представить в Банк до истечения 15 рабочих дней со дня заключения договора на оказание финансовых услуг и получения Памятки или со дня получения запроса от Банка.

Справочно:

Критерии для рассмотрения клиентов в качестве ФИ-клиентов и способы получения от клиентов необходимой информации в целях FATCA, а также последствия непредставления клиентом документов и согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в налоговую службу США или налоговым агентам, уполномоченным налоговой службой США на удержание налогов и сборов, определены Порядком работы с лицами, на которых распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов, в АО АКБ «НОВИКОМБАНК», размещенном на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу [//novikom.ru](http://novikom.ru) – *Финансовым институтам/Идентификация по FATCA (Порядок работы с лицами, на которых распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов)*.

II. Данные, заполняемые клиентом и работником Банка при заключении клиентом договора на оказание финансовых услуг

Номер договора _____

Дата договора _____

Контрольная дата предоставления документов _____

Подпись клиента _____ (_____)
ФИО

Дата _____

Иные отметки _____
