

## Памятка

### клиенту-физическому лицу и индивидуальному предпринимателю при проведении FATCA-идентификации

#### I. Информация

1.1. В целях выявления налогоплательщиков США<sup>1</sup> АО АКБ «НОВИКОМБАНК» проводит анкетирование клиентов Банка при заключении договора на оказание финансовых услуг/по запросу Банка.

В этой связи Вам необходимо заполнить **Анкету клиента-физического лица или индивидуального предпринимателя (самоидентификация)** (далее – Анкета самоидентификации).

Бланк Анкеты самоидентификации будет предложен Вам в офисе Банка при подаче заявки на заключение договора на оказание финансовых услуг. Также бланк Анкеты самоидентификации размещен на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу [//novikom.ru](http://novikom.ru) - *Частным лицам/Банковские счета/Идентификация по FATCA (Анкета самоидентификации ФЛ и ИП)*.

1.2. Если у Вас не выявлены прямые<sup>2</sup> или косвенные<sup>3</sup> критерии налогоплательщика США, Вам не надо заполнять дополнительные документы, перечисленные в п.1.3 настоящей Памятки, в целях FATCA-идентификации.

---

<sup>1</sup> Физические лица и индивидуальные предприниматели (далее – ФЛ/ИП) признаются налогоплательщиками США при наличии следующих признаков: гражданство США (в том числе при наличии двойного гражданства), подтвержденное паспортом США, свидетельством о рождении в США, удостоверением личности США; резидентство США (наличие вида на жительство – green card); наличие долгосрочной визы пребывания в США.

<sup>2</sup> Прямые критерии отнесения физического лица и индивидуального предпринимателя (далее – ФЛ/ИП) к категории налогоплательщика США: паспорт США, вид на жительство (green card), удостоверение личности США.

<sup>3</sup> Косвенные критерии отнесения ФЛ/ИП к категории налогоплательщика США: долгосрочная виза США; страна рождения в США (в том числе одна из зависимых территорий США - Пуэрто-Рико, о-в Гуам, Американские Виргинские о-ва, Северные Марианские о-ва, Американское Самоа); адрес в США, указанный при открытии счетов; наличие иных обстоятельств, свидетельствующих о налоговом резидентстве США ФЛ/ИП – абонентский ящик (P.O. Box) или адрес до востребования, находящийся в США, телефонный номер, зарегистрированный в США; доверенность на распоряжение счётом, выданная лицу с адресом жительства в США; наличие инструкций по переводу денежных средств на счёт, открытый в США, или получение ФЛ/ИП переводов, поступающих из США на регулярной основе; иные критерии.

1.3. В случае выявления у Вас критериев налогоплательщика США Вам следует знать:

- о необходимости заполнения формы W-9<sup>4</sup> на русском и английском языке, если у Вас выявлены прямые критерии;
- о необходимости заполнения формы W-8BEN<sup>5</sup>/W-8ECI<sup>6</sup> на русском и английском языке, если у Вас выявлены косвенные критерии, в том числе в случае наличия у Вас представителя с адресом жительства в США, а также в случае выявления прямых критериев при одновременном наличии документов опровергающих Вашу принадлежность к категории налогоплательщика США;
- о необходимости предоставления в Банк документов, опровергающих Вашу принадлежность к категории налогоплательщика США, если у Вас выявлены прямые или косвенные критерии, но Вы не являетесь налогоплательщиком США (перечень таких документов приведен в п. 1.4 настоящей Памятки);
- о необходимости заполнения Согласия<sup>7</sup> (форма размещена на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: //novikom.ru - Частным лицам/Банковские счета/Идентификация по FATCA (Согласие к анкете самоидентификации ФЛ и ИП).
- о необходимости заполнения Анкеты самоидентификации и представления в Банк документов, подтверждающих изменение идентификационных сведений, ранее указанных Вами в рамках FATCA-

---

<sup>4</sup> Форма W-9 – форма по классификатору управленческой документации США, которую заполняют налогоплательщики США (физическое лицо, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, включая US FI (финансовый институт – резидент США)), в том числе имеющие долгосрочную визу. Форма W-9 содержит идентификационный номер налогоплательщика и подтверждение информации о доходах.

<sup>5</sup> Форма W-8BEN – форма по классификатору управленческой документации США, которую заполняет иностранное по отношению к США физическое лицо. Данная форма является сертификатом удержания налогов с иностранного по отношению к США бенефициарного владельца (с целью удержания налогов от источника США).

<sup>6</sup> Форма W-8ECI – форма по классификатору управленческой документации США, которую заполняет иностранное по отношению к США лицо, которое задекларировало, что его доход напрямую связан с ведением торговли или оказанием услуг в США.

<sup>7</sup> 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, по форме, утверждаемой организационно-распорядительным документом Банка,

идентификации, в течение 30-ти календарных дней со дня изменения идентификационных сведений;

– о возможности отказа в проведении операций/заключении договора на оказание финансовых услуг, возможности расторжения договора об оказании финансовых услуг с Вами, если Вы откажетесь заполнять Анкету самоидентификации и/или формы W-8/W-9 и/или подписать Согласие, а также если представите Анкету самоидентификации и/или документы, указанные в данном пункте Памятки, с превышением сроков, указанных в п. 1.5 настоящей Памятки.

1.4. Документы, которые признаются документами, опровергающими статус налогоплательщика США при наличии прямых и/или косвенных критериев отнесения клиента к категории налогоплательщика США:

Критерий	Документ/ информация	Документы, опровергающие статус налогоплательщика США (предоставляется один из документов)
Паспорт США	Паспорт США	Свидетельство, подтверждающее отказ от гражданства США – форма DS 4083 (Certificate of Loss of Nationality of the United States).
Вид на жительство (green card)	Green card (форма I -551)	Отказ от статуса законного постоянного резидента США – форма I -407. Другие документы.
Страна рождения США (в том числе одна из зависимых территорий США (Пуэрто-Рико, о-в Гуам, Американские Виргинские о-ва, Северные Марианские о-ва, Американское Самоа)	Паспорт РФ, Свидетельство о рождении в США, выданное в США органом уполномоченным на регистрацию факта рождения	Паспорт другой страны, кроме США. Свидетельство, подтверждающее отказ от гражданства США – форма DS 4083 (Certificate of Loss of Nationality of the United States). Отказ от статуса законного постоянного резидента США – форма I -407. Другие документы.
Адрес в США, указанный при открытии счетов	Почтовый индекс США/Место жительства в США; почтовый ящик в США как единственный указанный адрес	Паспорт другой страны, кроме США, подтверждающий отсутствие долгосрочной визы США. Иное документальное подтверждение, что клиент не является налогоплательщиком США.
Телефонный номер	Единственный	Паспорт другой страны, кроме США.

в США	телефонный номер, связанный со счетом	Иное документальное подтверждение, что клиент не является налогоплательщиком США.
Наличие инструкций по переводу денежных средств на счёт, открытый в США, или получение Банком переводов, поступающих из США на регулярной основе	Постоянно действующее поручение по перечислению денег на счет в США	Паспорт другой страны, кроме США. Иное документальное подтверждение, что клиент не является налогоплательщиком США.
Абонентский ящик (P.O. Box) или адрес до востребования, находящийся в США	В качестве единственного адреса «на имя...» или «до востребования»	Паспорт другой страны, кроме США. Иное документальное подтверждение, что клиент не является налогоплательщиком США.
Доверенность на распоряжение счётом, выданная на лицо с адресом в США	Адрес лица, имеющего право подписи, в США; адрес представителя в США	Паспорт (другой страны, кроме США) лица, на чье имя выдана доверенность на распоряжение счетом. Иное документальное подтверждение, что лицо, на чье имя выдана доверенность на распоряжение счетом, не является налогоплательщиком США.

1.5. Анкету самоидентификации и иные документы, указанные в п. 1.3 настоящей Памятки (в случае выявления критериев налогоплательщика США), Вам необходимо представить в Банк не позднее 15 рабочих дней со дня заключения договора на оказание финансовых услуг и получения Памятки или со дня получения запроса от Банка.

#### Справочно:

Критерии отнесения клиента к категории клиента-налогоплательщика США, способы получения от клиента необходимой информации в целях FATCA, а также последствия непредставления клиентом документов, подтверждающих или опровергающих статус клиента-налогоплательщика США, 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 - *Частным*

*лицам/Банковские счета/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 \_\_\_\_\_

---