

## Памятка

### клиенту-юридическому лицу (кроме клиентов-финансовых институтов) при проведении FATCA-идентификации

#### I. Информация

1.1. В целях выявления Клиентов-налогоплательщиков США 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-юридического лица и кредитной организации (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 - Корпоративным клиентам/ Тарифы и типовые документы/ Идентификация по FATCA (Анкета самоидентификации ЮЛ и КО), Малому бизнесу/ Тарифы и типовые документы/ Идентификация по FATCA (Анкета самоидентификации ЮЛ и КО).*

1.2. Если по итогам анкетирования у Вашей организации не выявлены прямые<sup>1</sup> или косвенные<sup>2</sup> критерии Клиента-налогоплательщика США, Вам не надо заполнять дополнительные документы, перечисленные в п.1.3 настоящей Памятки, в целях FATCA-идентификации.

1.3. Если у Вашей организации выявлены критерии Клиента-налогоплательщика США, Вам следует знать:

---

<sup>1</sup> Прямые критерии отнесения юридического лица к категории Клиента-налогоплательщика США: страна регистрации/учреждения – США; страна налогового резидентства – США; страна регистрации или налогового резидентства – другое государство, но в состав контролирующих лиц (бенефициарных владельцев, в том числе конечных бенефициарных владельцев в цепочке собственников) организации, которым прямо или косвенно принадлежит 10% и более доли (акций) в уставном капитале организации и более, входит физическое(ие) лицо(а), которое(ые) является налогоплательщиком США.

<sup>2</sup> Косвенные критерии отнесения юридического лица к категории Клиента-налогоплательщика США: почтовый адрес, адрес регистрации, телефонный номер зарегистрированы в США; наличие поручений о совершении платежей в адрес США или переводе средств на счет в США; право подписи, предоставленное лицу с адресом в США; иные критерии, подтверждающие признаки налогового резидентства США.

- о необходимости заполнения формы W-9<sup>3</sup> на русском и английском языке;

- о необходимости заполнения формы W-8BEN-E<sup>4</sup> на русском и английском языке:

- если Ваша организация является Клиентом-налогоплательщиком США, при наличии косвенных критериев, в том числе в случае выявления прямых критериев при одновременном наличии документов, опровергающих статус Клиента-налогоплательщика США или подтверждающих освобождение от требований FATCA;
- если Ваша организация зарегистрирована/учреждена не в США, но в состав контролирующих лиц (бенефициаров, в том числе конечных бенефициаров в цепочке собственников)<sup>5</sup> Вашей организации входят физические лица-налогоплательщики США, которым прямо или косвенно принадлежит 10% и более доли (акций) в уставном капитале организации;
- если Ваша организация является неамериканским квалифицированным посредником (QI), налоговым иностранным партнерством (WP), налоговым иностранным трастом (WT), то помимо/вместо заполнения формы W-8BEN-E, заполняется форма W-8IMY<sup>6</sup>;
- если Ваша организация, освобождена от налогов США и не признается налогоплательщиком США (иностранное правительство, международные организации (в соответствии с определением Госдепартамента США),

---

<sup>3</sup> Форма W-9 – форма по классификатору управленческой документации США, которую заполняют Клиенты-налогоплательщики США (физическое лицо, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, включая US FI (финансовый институт – налогоплательщик США)), в том числе имеющие долгосрочную визу. Форма W-9 содержит идентификационный номер налогоплательщика и подтверждение информации о доходах.

<sup>4</sup> Форма W-8BEN-E – форма по классификатору управленческой документации США, которую заполняет иностранное по отношению к США юридическое лицо. Данная форма является сертификатом удержания налогов с иностранного по отношению к США бенефициарного владельца (с целью удержания налогов от источника в США).

<sup>5</sup> Если юридическое лицо не располагает информацией о своих бенефициарах, оно обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению сведений о своих бенефициарных владельцах. Подтверждением о принятии мер по установлению сведений о бенефициарах могут служить запросы, направляемые учредителям, участникам или иным контролирующим лицам и ответы на них.

<sup>6</sup> Форма W-8IMY – форма по классификатору управленческой документации США, которую заполняет неамериканский квалифицированный посредник (QI), налоговое иностранное партнерство (WP), налоговый иностранный траст (WT), иностранная фискально-прозрачная организация или определенный американский филиал, но не бенефициарный владелец поступающих денег или соответствующего платежа.

центральные банки, правительственные учреждения стран под протекторатом США и другие освобожденные учреждения), то помимо/вместо заполнения формы W-8BEN-E, заполняется форма W-8EXP<sup>7</sup>;

- если Ваша организация, является зарегистрированной/учрежденной не на территории США, если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы»<sup>8</sup>, и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такие доходы;

- о необходимости предоставления в Банк информации, опровергающей принадлежность Вашей организации к категории Клиента-налогоплательщика США, если у Вашей организации выявлены косвенные критерии принадлежности ЮЛ к категории Клиента-налогоплательщика США, но Ваша организация не является налогоплательщиком США;

- о необходимости заполнения Согласия<sup>9</sup>, если у Вашей организации выявлены прямые критерии. Типовая форма Согласия размещена на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети

---

<sup>7</sup> Форма W-8EXP – форма по классификатору управленческой документации США, которую заполняют неамериканские организации, освобожденные от налогов: иностранные правительства, международные организации (в соответствии с определением Госдепартамента США), центральные банки, правительственные учреждения стран под протекторатом США и другие освобожденные учреждения.

<sup>8</sup> К «пассивным доходам» относятся:

- Дивиденды;
- Проценты;
- Доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула;
- Рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);
- Аннуитеты;
- Прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов;
- Прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью организации;
- Прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы);
- Контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и др.);
- Выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;
- Суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

<sup>9</sup> Согласие – согласие клиента на передачу информации о клиенте в налоговую службу США (IRS) и (или) налоговому агенту, уполномоченному IRS на удержание иностранных налогов и сборов, а также в уполномоченные органы

*«Интернет» по адресу //novikom.ru - Корпоративным клиентам/ Тарифы и типовые документы/ Идентификация по FATCA (Согласие к анкете самоидентификации ЮЛ и КО), Малому бизнесу/ Тарифы и типовые документы/ Идентификация по FATCA (Согласие к анкете самоидентификации ЮЛ и КО);*

- о необходимости заполнения Анкеты самоидентификации и представления в Банк документов, подтверждающих изменение идентификационных сведений о Вашей организации, ранее указанных в рамках FATCA-идентификации, в течение 30 календарных дней со дня изменения идентификационных сведений;

- о возможности отказа в проведении операций/заключения договора на оказание финансовых услуг, возможности расторжения договора об оказании финансовых услуг с Вашей организацией, если Ваша организация откажется заполнять Анкету самоидентификации и/или формы W-8/W-9 и/или подписать Согласие, а также если представит Анкету самоидентификации и/или документы, указанные в данном пункте Памятки, с превышением сроков, указанных в п. 1.4 настоящей Памятки.

1.4. Анкету самоидентификации и иные документы, указанные в п. 1.3 настоящей Памятки (в случае выявления критериев Клиента-налогоплательщика США), Вашей организации 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 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 - *Корпоративным клиентам/ Тарифы и типовые документы/ Идентификация по FATCA (Порядок работы с лицами, на которых распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов), Малому бизнесу/ Тарифы и типовые документы/ 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 \_\_\_\_\_

---