

УТВЕРЖДЕН

Правлением
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Дата заседания «11» ноября 2021 г.
Протокол № 72 от «11» ноября 2021г.

ПОРЯДОК

**работы с лицами, на которых распространяется законодательство
США о налогообложении иностранных счетов,
в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
(версия 3.0)**

Москва

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
II. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	4
III. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТА К КАТЕГОРИИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА США В ЦЕЛЯХ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА США О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИНОСТРАННЫХ СЧЕТОВ	7
IV. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ КЛИЕНТОВ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ В ЦЕЛЯХ FATCA	14
V. ПОСЛЕДСТВИЯ НЕПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КЛИЕНТОМ- НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОМ США ДОКУМЕНТОВ	15
VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	16
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	17

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок работы с лицами, на которых распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов, в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Порядок) определяет:

- критерии отнесения клиентов к категории клиента-налогоплательщика США в целях законодательства США о налогообложении иностранных счетов (далее – FATCA);
- способы получения от клиентов необходимой информации в целях FATCA;
- последствия непредставления клиентом документов, подтверждающих или опровергающих статус клиента-налогоплательщика США, и согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в налоговый орган США (далее – IRS) или налоговым агентам, уполномоченным налоговым органом США на удержание налогов и сборов.

1.2. Настоящий Порядок разработан с учетом требований:

- Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Закон № 173-ФЗ);
- Указания Банка России от 07.07.2014 № 3312-У «Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов»;

- Закона, разработанного в США, Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) Treasury Regulations;
- Политики соблюдения требований законодательства РФ и законодательства США о налогообложении иностранных счетов (FATCA) в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Политика по FATCA).

II. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

2.1. В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

Банк – Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество (сокращенное наименование – АО АКБ «НОВИКОМБАНК»).

Клиент – лицо, заключившее или намеревающееся заключить с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг. Клиентом Банка могут выступать физическое лицо, индивидуальный предприниматель и юридическое лицо (включая финансовый институт).

Клиент-налогоплательщик США – лицо, на которое распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов.

Неучаствующий финансовый институт (NPFFI – Non-Participating Foreign Financial Institution) – неучаствующий в FATCA финансовый институт (далее – ФИ), а также ФИ, который не представил (своевременно) Банку информацию, необходимую для проведения FATCA-идентификации. Неучаствующий финансовый институт не имеет GIIN.

Уполномоченные органы – Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и

финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Росфинмониторинг), и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (далее – ФНС).

Участвующий финансовый институт (PFFI – Participating Foreign Financial Institution) – участвующий в FATCA ФИ, имеет GIIN.

Финансовые услуги – услуги, оказываемые Банком клиенту, открывшему либо намеревающемуся открыть финансовый счет в Банке.

Финансовый институт (ФИ) – (в соответствии с положениями Закона № 173-ФЗ – организации финансового рынка, за некоторыми исключениями) – кредитные организации, кредитные союзы и микрофинансовые организации; страховщики, осуществляющие деятельность по добровольному страхованию жизни и предлагающие продукты с накопительными программами и (или) предполагающие аннуитетные платежи клиентов; профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, управляющие по договору доверительного управления имуществом; негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды, управляющие компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда; клиринговые организации; холдинговые компании и казначейские центры – юридические лица, которые включены в структуру владения и (или) финансирования финансового института.

Финансовый счет – расчетный счет, текущий счет, корреспондентский счет, специальный счет (за исключением отдельных банковских счетов, открытых для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу), а также брокерский счет, счет депо, депозитный счет, счет доверительного управления, обезличенный металлический счет.

Форма W-8 – обобщенное название следующих форм по классификатору управленческой документации США, заполняемых физическими лицами, индивидуальными предпринимателями, юридическими лицами и финансовыми институтами: W-8BEN, W-8BEN-E, W-8ECI, W-8EXP, W-8IMY.

Форма W-9 – форма по классификатору управленческой документации США, которую заполняют клиенты-налогоплательщики США (физическое лицо, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, включая US FI¹), в том числе имеющие долгосрочную визу. Форма W-9 содержит идентификационный номер налогоплательщика и подтверждение информации о доходах.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) – закон, разработанный в США, предполагает проведение процедур, позволяющих идентифицировать финансовые счета американских налогоплательщиков и передачу информации по данным счетам в налоговую службу США.

FATCA-идентификация – идентификация клиентов в целях установления FATCA-статуса.

FATCA-статус – статус, присваиваемый Банком в АБС «Diasoft» всем клиентам-физическим лицам/индивидуальным предпринимателям/юридическим лицам/финансовым институтам по результатам FATCA-идентификации для целей определения объема процедур и обязательств в отношении таких клиентов, предусмотренных FATCA.

2.2. В настоящем Порядке приняты следующие сокращения:

ЮЛ – юридическое лицо.

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

IRS (Internal Revenue Service) – налоговая служба США.

¹US FI – финансовый институт-резидент США

III. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТА К КАТЕГОРИИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА США В ЦЕЛЯХ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА США О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИНОСТРАННЫХ СЧЕТОВ

3.1. Во исполнение требований Закона № 173-ФЗ Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, клиентов-налогоплательщиков США.

В соответствии с положениями Закона № 173-ФЗ следующие лица не относятся к категории клиента-налогоплательщика США вне зависимости от наличия критериев, установленных п.п. 3.2 - 3.4 настоящего Порядка:

1) физические лица-граждане Российской Федерации, за исключением физических лиц/индивидуальных предпринимателей:

а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство США или иного иностранного государства (за исключением гражданства государства-члена Таможенного союза);

б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве;

2) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90% акций (долей) уставного капитала которых прямо/косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства-члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных выше, в подпунктах 1)а), 1)б) п.3.1 настоящего Порядка).

3.2. В соответствии с требованиями FATCA критериями отнесения клиента к категории клиента-налогоплательщика США для физических лиц и индивидуальных предпринимателей являются:

3.2.1. Прямые критерии:

- паспорт США;
- вид на жительство (green card);
- удостоверение личности США.

3.2.2. Косвенные критерии (применяются Банком, если это не противоречит п. 3.1 настоящего Порядка):

- долгосрочная виза США²;
- страна рождения – США;
- адрес в США, указанный при открытии счетов;
- наличие иных обстоятельств, свидетельствующих о налоговом резидентстве США клиента: абонентский ящик (P.O. Box) или адрес до востребования, находящийся в США, телефонный номер, зарегистрированный в США;
- доверенность на распоряжение счетом, выданная лицу с адресом жительства в США;
- наличие инструкций по переводу денежных средств на счет, открытый в США, или получение Банком переводов, поступающих из США на регулярной основе;
- иные критерии.

Клиентами-налогоплательщиками США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа F, J, M или Q.

3.2.3. К категории клиентов-налогоплательщиков США относятся также физические лица, отказавшиеся от предоставления информации

²Физическое лицо признается клиентом-налогоплательщиком США по основанию «долгосрочного пребывания», если оно находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

- коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
- коэффициент предшествующего года равен 1/3;
- коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

и (или) документов, необходимых для отнесения к категории иностранных налогоплательщиков.

3.3. В соответствии с требованиями FATCA критериями отнесения клиента к категории клиента-налогоплательщика США для юридических лиц являются:

3.3.1. Прямые критерии (применяются, если это не противоречит п. 3.1 настоящего Порядка):

- страна регистрации/учреждения ЮЛ – США;
- страна налогового резидентства ЮЛ – США. Сюда относятся клиенты-ЮЛ, которые зарегистрированы/учреждены в государстве, отличном от США, но являются налогоплательщиками США и в подтверждение представили документ, содержащий идентификационный номер налогоплательщика США (Taxpayer Identification Number, TIN), что подтверждает статус налогоплательщика США;

- страна регистрации или налогового резидентства пассивной нефинансовой организации³ – другое государство, нежели США, но в состав контролирующих лиц (существенных собственников⁴/бенефициарных владельцев, в том числе конечных существенных собственников в цепочке собственников) организации, которым прямо или косвенно принадлежит 10% и более доли (акций) в уставном капитале организации, входит физическое(ие) лицо(а), которое(ые) является налогоплательщиком США в соответствии с критериями, предусмотренными п. 3.2 настоящего Порядка.

³Компания является пассивной нефинансовой организацией, если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы»¹⁴ и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такие доходы.

⁴Под «существенным собственником» понимается физическое или юридическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие (10% и более) в капитале) клиентом-юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента, т.е. физическое лицо или юридическое лицо, обладающее хотя бы одним из следующих квалифицирующих признаков: 1) является участником/акционером клиента, владеющим 10% и более долей/акций в уставном капитале клиента; 2) косвенно (через третьих лиц) владеет 10% и более долей/акций в уставном капитале клиента; 3) имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения, в том числе об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, финансовых операций, оказывать влияние на величину дохода клиента.

3.3.2. Косвенные критерии (применяются, если это не противоречит п. 3.1 настоящего Порядка):

- почтовый адрес, адрес регистрации, телефонный номер зарегистрированы в США;
- наличие поручений о совершении платежей в США или переводе средств на счет в США;
- право подписи, предоставленное лицу с адресом жительства в США;
- иные критерии, подтверждающие признаки налогоплательщика США.

Налогоплательщиками США не признаются юридические лица:

- зарегистрированное/учрежденное на территории США, если такое юридическое лицо относится к лицам из следующего перечня:
 - американская корпорация, акции которой регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
 - американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и (или) корпорации, указанной в предыдущем пункте;
 - американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701 (а) (37) Налогового Кодекса США;
 - государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;
 - любой штат США, округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто-Рико, Американские Виргинские о-ва), их любое политическое отделение или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;
 - американский банк в соответствии с определением секции 581 Налогового Кодекса США (банковские и трастовые организации,

существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию);

- американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;

- американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового Кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам США;

- американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;

- американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) Налогового Кодекса США (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);

- американский дилер по торговле ценными бумагами, товарами биржевой торговли или деривативами (включая такие инструменты, как фьючерсы, форварды и опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;

- американский брокер, имеющий соответствующую лицензию;

- американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 403 (b) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) того же кодекса (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США);

- зарегистрированное/учрежденное не на территории США, если менее 50% совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы»⁵ и (или) менее 50%

⁵К «пассивным доходам» относятся:

от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход.

3.3.3. К категории клиентов-налогоплательщиков США относятся также юридические лица, отказавшиеся от предоставления информации и (или) документов, необходимых для отнесения к категории иностранных налогоплательщиков.

3.4. В Банке приняты следующие критерии для рассмотрения клиентов-ЮЛ в качестве ФИ:

- тип деятельности организации – «Финансовые услуги»;
- организация в соответствии с Законом № 173-ФЗ или иностранным законодательством является:
 - кредитной организацией;
 - банком;
 - кредитным союзом или микрофинансовой организацией;
 - страховщиком, осуществляющим деятельность по добровольному страхованию жизни и предлагающим продукты с накопительными программами и (или) предполагающим аннуитетные платежи клиентов;
 - профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность, и (или) деятельность по

-
- 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.

Порядок работы с лицами, на которых распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов, в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (версия 3.0)

управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, управляющим по договору доверительного управления имуществом;

- негосударственным пенсионным фондом, акционерным инвестиционным фондом, управляющей компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;
- клиринговой организацией;
- холдинговой компанией и казначейским центром (юридическим лицом, которое включено в структуру владения и (или) финансирования ФИ).

В соответствии с требованиями FATCA клиенты-ФИ представляют в Банк документы, подтверждающие FATCA-статус таких клиентов и, при наличии, номер регистрации в IRS (Global Intermediary Identification Number, GIIN).

Номер GIIN может отсутствовать у ФИ, которые являются:

- финансовыми институтами, оформленными собственником (Owner – documented foreign financial institution);
- сертифицированными, нерегистрируемыми местными банками со статусом условно соответствующего участника (certified deemed-compliant nonregistering local bank);
- финансовыми институтами, которые зарегистрировались, GIIN запрошен и будет предоставлен в течение 90 (девяноста) календарных дней.

В соответствии с требованиями FATCA Банк относит к категории клиентов-налогоплательщиков США также неучаствующие иностранные ФИ (NPFFI).

IV. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ КЛИЕНТОВ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ В ЦЕЛЯХ FATCA

4.1. Банк применяет следующие способы получения информации, необходимой для идентификации клиентов.

4.1.1. В целях выявления критериев отнесения клиентов к категории клиента-налогоплательщика США Банк проводит анкетирование физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание Банком, осуществляемое в рамках реализации принципа «Знай своего клиента». На официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» размещены анкеты по форме Банка: Анкета клиента-физического лица и индивидуального предпринимателя (самоидентификация) и Анкета клиента-юридического лица и кредитной организации (самоидентификация).

4.1.2. В случае выявления у клиента в анкете одного или нескольких критериев отнесения клиента к категории налогоплательщика США клиенту предлагается к заполнению форма IRS W-9 или W-8 на русском и английском языках. Формы IRS W-9, W-8 размещены на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Формы IRS W-9 и W-8 представляют собой способ документального подтверждения или опровержения правомерности отнесения клиента к категории клиента-налогоплательщика США.

4.2. Срок для предоставления клиентом по запросу Банка информации, идентифицирующей его в качестве клиента-налогоплательщика США, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в IRS (если применимо) составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня направления Банком клиенту соответствующего запроса.

4.3. Взаимодействие с клиентами в рамках направления запросов в целях FATCA-идентификации и получения от них заполненных анкет и (или) ответов осуществляется способами, закрепленными в соответствующем договоре на оказание финансовых услуг. Банк оставляет за собой право запросить у клиента дополнительные документы в случае необходимости.

4.4. В случае получения заполненных анкет и согласия (отказа от предоставления согласия), подтверждающих, что клиент является иностранным налогоплательщиком, Банк признает данное лицо клиентом-налогоплательщиком США и в дальнейшем действует в его отношении в соответствии с Законом № 173-ФЗ и FATCA.

4.5. Работники Банка не оказывают консультации клиентам в процессе заполнения анкеты.

V. ПОСЛЕДСТВИЯ НЕПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КЛИЕНТОМ-НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОМ США ДОКУМЕНТОВ

5.1. В случае если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент является налогоплательщиком США, но при этом клиент не предоставил в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком соответствующего запроса документы, подтверждающие или опровергающие его статус клиента-налогоплательщика США, а также в случае не предоставления клиентом согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в IRS, Банк вправе в соответствии с Законом № 173-ФЗ и Политикой по FATCA:

– отказать клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;

– отказаться от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению такого клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг;

– расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящий Порядок вступает в силу с даты утверждения Правлением Банка и действует до его отмены или утверждения новой редакции в установленном в Банке порядке.

6.2. Изменения и дополнения в настоящий Порядок вносятся посредством утверждения Правлением Банка новой редакции Порядка.

6.3. В случае изменения законодательства Российской Федерации настоящий Порядок действует в части, не противоречащей вновь принятым нормативным актам.