

УТВЕРЖЕНО

Приказом № 1-а от 12.01.2015 года

ПОЛОЖЕНИЕ

**о соблюдении АКБ «Тольяттихимбанк»(ЗАО) законодательства Российской Федерации и США
о налогообложении иностранных счетов**

**Тольятти
Российская Федерация
2015**

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

ПОЛОЖЕНИЕ

**о соблюдении АКБ «Тольяттихимбанк»(ЗАО) законодательства Российской Федерации и США
о налогообложении иностранных счетов**

юридический отдел

СОГЛАСОВАНО

Должность	Ф.И.О.	Подпись	Дата	Примечание
Заместитель Председателя Правления	Хорошев И.П.			
Заместитель Председателя Правления	Денисов А.М.			
Главный бухгалтер	Попов С.В.			
Начальник Службы внутреннего аудита	Бельская Е.В.			
Начальник Службы внутреннего контроля	Кондрякова О.Ю.			
Начальник отдела финансового мониторинга	Спицина Е.О.			

РАЗРАБОТАНО

Должность	Ф.И.О.	Дата	Подпись
Начальник юридического отдела	Стегленко Г.А.		

Оглавление

1. НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ДОКУМЕНТА.....	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ.....	3
3. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	4
4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	8
5. ТРЕБОВАНИЯ К ПРОЦЕДУРЕ ИДЕНТИФИКАЦИИ.....	8
5.1. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА США И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	8
5.2. ИДЕНТИФИКАЦИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ FATCA «НОВЫХ» КЛИЕНТОВ:	10
5.3. ИДЕНТИФИКАЦИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ FATCA «СУЩЕСТВУЮЩИХ» КЛИЕНТОВ	11
6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СООТВЕТСТВИЯ ПО ТРЕБОВАНИЯМ К ОТЧЕТНОСТИ В РАМКАХ FATCA	12
7. УДЕРЖАНИЕ НАЛОГА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ FATCA	12
8. СЕРТИФИКАЦИЯ СООТВЕТСТВИЯ ТРЕБОВАНИЯМ FATCA	13
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	14
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.....	15
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2	17
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3.....	18
ПРИЛОЖЕНИЕ № 4	19

1. Назначение и область применения документа

1.1. Настоящее Положение (далее – Положение) разработано в связи с вступлением в силу положений Федерального закона Российской Федерации № 173-ФЗ от 28.06.2014 г. « 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» и положений Закона США «О налогообложении иностранных счетов» от 18 марта 2010 года (Foreign Accounts Tax Compliance Act (FATCA)).

1.2. Настоящее Положение устанавливает общие правила соблюдения АКБ «Тольяттихимбанк»(ЗАО) требований FATCA по:

1.2.1. регистрации АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО) (далее по тексту - Банк) в Налоговом органе США;

1.2.2. идентификации Клиентов Банка (включая критерии отнесения Клиентов Банка к категории налогоплательщиков США и способы получения от них необходимой информации);

1.2.3. отчетности Банка в рамках FATCA;

1.2.4 сертификации соответствия Банка требованиям FATCA, а также сроки их исполнения в целях поддержания эффективности и оперативности расчетов по международным операциям Банка и его Клиентов (при наличии таковых) и минимизации возможных негативных финансовых и репутационных последствий для Банка от реализации требований FATCA.

1.3. В случае расхождения требований законодательства Российской Федерации и FATCA с положениями настоящего Положения применяются положения законодательства Российской Федерации и FATCA, в части не противоречащей законодательству Российской Федерации.

1.4. Настоящего Положение является обязательным для всех работников Банка.

2. Перечень нормативных документов

2.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, законодательства США о налогообложении иностранных счетов и нормативными документами Банка:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон 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 – ФЗ № 173-ФЗ);
- Указание Центрального Банка РФ от 7.07.2014 №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 особенности законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов»;
- Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО);
- Закон США «О налогообложении иностранных счетов» – Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA).

2.2. В случае принятия новых или изменения действующих законодательных и нормативно-правовых актов, а также принятия новых или изменения действующих вышестоящих по уровню внутренних нормативных документов Банка, настоящий документ до внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, им не противоречащей.

3. Термины, определения и сокращения

Анкета – документ, заполняемый Клиентом / Представителем Клиента, отражающий сведения о Клиенте в ходе его изучения на предмет отнесения к категории иностранных налогоплательщиков (Приложения № № 2,3,4).

Анкетирование – передача Клиенту / Представителю Клиента Анкеты по форме Банка и предложение Клиенту / Представителю Клиента заполнить и подписать указанный документ.

Банк – АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО).

Договор на оказание финансовых услуг - договор банковского счета (вклада), включая договор текущего, расчетного счета, счета пластиковой карты, депозитарный договор, договор брокерского обслуживания, доверительного управления имуществом или иной договор, предусматривающий размещение Клиентом в Банке денежных средств или иных активов и оказание ему Банком финансовых услуг, согласно требованиям FATCA, который Клиент заключил или планирует заключить с Банком.

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению и фиксации определенных законодательством Российской Федерации и Правилами ПОД/ФТ сведений о Клиентах, их Представителях (при наличии), Бенефициарных владельцах, Выгодоприобретателях.

Идентификация для целей FATCA – для целей настоящего документа, проведение процедуры определения FATCA-статуса Клиента.

Иностранный налогоплательщик – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Клиент - для целей настоящего Положения – физическое или юридическое лицо, заключающее (заключившее) с Банком Договор на оказание финансовых услуг.

Налоговый орган США – Служба внутренних доходов США (Internal Revenue Service (IRS) и налоговые агенты, уполномоченные IRS на удержание иностранных налогов и сборов.

Налогоплательщик США (Налоговый резидент США):

- **физическое лицо** – гражданин США или лицо, признаваемое налогоплательщиком США в соответствии с требованиями действующего законодательства США, включая лиц, имеющих вид на жительство в США (Green Card) и лиц, отвечающих критерию существенного присутствия в США, т.е. лиц, физически находившихся в США по крайней мере 31 день в течение текущего календарного года и, одновременно, 183 и более дня за последние 3 года, рассчитываемые по формуле: количество дней фактического нахождения в США в течение текущего года + 1/3 от количества дней фактического нахождения в США в течение первого года, предшествующего текущему + 1/6 от количества дней фактического нахождения в США в течение второго года, предшествующего текущему.

– **юридическое лицо** – юридическое лицо или налоговый резидент США, филиалы иностранных юридических лиц в США, товарищество США, корпорация США, любое имущество (с некоторыми исключениями), управляющим которого является налогоплательщик США и любой траст в том случае, если (i) американский суд может осуществлять первичный надзор за деятельностью траста и (ii) один или несколько налогоплательщиков США имеют право контролировать все существенные решения траста; правительство США (в том числе правительственные агентства и ведомства), любой штат США или округ Колумбия (включая их агентства и ведомства).

Недобросовестный владелец счета, «отказник» (Recalcitrant) – Клиент (физическое или юридическое лицо, за исключением Финансового института), который отказался раскрыть информацию, необходимую для Идентификации для целей FATCA. Финансовый институт, который не раскрыл Банку информацию, необходимую для проведения Идентификации для целей FATCA, является Финансовым институтом, не участвующим в применении FATCA (NPFFI).

Нефинансовая организация - Nonfinancial Foreign Entity (NFFE) - любое юридическое лицо, учрежденное за пределами США, не осуществляющее деятельность Финансового института.

Пассивный доход - дивиденды, проценты, рента и роялти, аннуитеты, прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов указанного дохода, прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки) за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что такие сделки являются основной деятельностью компании, прибыль от операций с иностранной валютой, контракты, стоимость которых привязана к базовому у активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и др.), суммы полученные страховой компанией за счет средств резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов, выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования, доходы полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят от доходности пула.

Пассивная нефинансовая организация (Passive NFFE) – нефинансовая организация, учрежденная за пределами США, не относящаяся к категории исключенной для целей FATCA, и отвечающее следующим критериям:

- более 50% валового дохода компании за предшествующих налоговый год (например, предыдущий календарный год или налоговый период, равный году) составляет Пассивный доход (дивиденды, проценты, роялти и т.д.) и
- более 50% средневзвешенной доли активов, которыми компания владеет, составляют активы, которые приносят пассивный доход или были приобретены компанией для получения пассивного дохода.

Представитель Клиента – физическое лицо (включая законных представителей и представителей по доверенности), которое уполномочено действовать от имени Клиента в отношениях с Банком по вопросам заключения и исполнения Договора финансового счета.

Признаки связи с США – для целей настоящего документа – признаками налогоплательщика США являются: место рождения США (физические лица), любой телефонный номер США (код страны +1), адрес места жительства (регистрации) или фактический адрес проживания или почтовый адрес – США, доверенность, предоставленная лицу имеющему адрес места жительства (регистрации) или фактический адрес проживания или почтовый адрес США, длительное поручение на перечисление более одного платежа в пользу получателей, имеющих счет в США.

Расширенная аффилированная группа (Expanded Affiliate Group (EAG)) – Группа компаний, которые по одной или более цепочкам владения принадлежат общей головной организации. Компании входят в Расширенную аффилированную группу при условии владения долями или голосующими акциями друг друга более чем на 50%.

Уполномоченные органы – Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации, уполномоченный на осуществление функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Уполномоченный сотрудник по FATCA (FATCA Responsible Officer) - Уполномоченный сотрудник Банка, наделенный полномочиями по регистрации Банка на портале IRS, периодической сертификации соблюдения Банком требований FATCA, а также других функций, предусмотренных FATCA.

Финансовый институт (Financial Institution (FI)) – Юридическое лицо, которое осуществляет деятельность, признаваемую финансовой в целях FATCA:

- Банковская организация (Depository Institution);
- Депозитарная организация (Custodial Institution);
- Инвестиционная компания (Investment Entity);
- Страховая организация (Specified Insurance Company);
- Холдинговая компания (Holding Company);
- Казначейский центр (Treasury Center).

Финансовый институт, участвующий в применении FATCA (Participating Foreign Financial Institution (PFFI)) - финансовый институт, учрежденный за пределами США, (FFI),

зарегистрированный в IRS и принявший на себя обязательство выполнять условия договора о сотрудничестве между FFI и Налоговой службой США.

Финансовый институт, признанный соблюдающим требования FATCA (Deemed Compliant FFI (DCFFI)) - финансовый институт, отвечающий определенным требованиям и представляющий собой либо местный финансовый институт, не предоставляющий отчетность член расширенной аффилированной группы; квалифицированный фонд коллективных инвестиций; фонд, ограниченный выполнением определенных целей; квалифицированный эмитент кредитных карт, спонсируемую инвестиционную компанию, либо контролируруемую иностранную корпорацию, либо зарегистрированный иностранный финансовый институт, признанный соблюдающим требования FATCA согласно Модели 1 межправительственного соглашения.

Финансовый институт, не участвующий в применении FATCA (Nonparticipating Foreign Financial Institution (NPFFI)) — иностранный (учрежденный за пределами США) финансовый институт, который не является ни участвующим в применении FATCA (PFFI), ни FFI, признанным соблюдающим требования FATCA (RDFFI), ни выгодоприобретателем, освобожденным от налогообложения.

Юридическое лицо, исключенное для целей FATCA (Not a Specified U.S. Person) – понятие, включающее следующие виды организаций:

- Организация, акции которой регулярно обращаются на одном или более организованных рынках ценных бумаг;
- Аффилированное лицо организации, акции которой регулярно обращаются на организованном рынке ценных бумаг;
- Организация, определенная в секции 501(a) Налогового кодекса США (некоммерческая организация) или индивидуальный пенсионный план, определенный в секции 7701(a)(37) Налогового кодекса США;
- Правительство США или любое полностью принадлежащее ему агентство или ведомство;
- Штат США, округ Колумбия, любая территория США, любая административно-территориальная единица, находящаяся под управлением вышеупомянутых образований США, или любое полностью принадлежащее вышеупомянутым образованиям США агентство или ведомство;
- Банк США, определенный в секции 581 Налогового кодекса США;
- Трастовый фонд, инвестирующий в недвижимость, определенный в секции 856 Налогового кодекса США;
- Регулируемая инвестиционная компания, определенная в секции 851 Налогового кодекса США, или любая организация, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам США в соответствии с Законом об инвестиционных компаниях 1940 (15 U.S.C. 80a-64);
- Простой трастовый фонд, определенный в секции 584(a) Налогового кодекса США;
- Трастовый фонд, освобожденный от налогообложения в соответствии с секцией 664(c) Налогового кодекса США, либо указанный в секции 4947(a)(1) Налогового кодекса США;
- Организация, учрежденная в соответствии с законодательством США, имеющая статус дилера в отношении операций с ценными бумагами, товарами, деривативами;
- Организация, имеющая статус брокера;
- Любые освобожденные от налогообложения трасты в соответствии с планом, определенным в соответствии с секцией 403(b) и секцией 457(g).

GIIN (Global Intermediary Identification Number) – глобальный идентификационный номер посредника - идентификационный номер, который присваивается FFI, участвующему в применении FATCA, либо зарегистрированному FFI, признанному соблюдающим требования FATCA. Также некоторые Пассивные NFFE могут регистрироваться на портале IRS и получать статус Нефинансовой организации (NFFE), напрямую предоставляющей отчетность в IRS (Direct Reporting NFFE) или Спонсируемой нефинансовой организации, напрямую предоставляющей отчетность в IRS (Sponsored Direct Reporting NFFE) (в данном случае регистрация осуществляется спонсирующей организацией).

TIN (ИНН США) – Taxpayer Identification Number - Идентификационный номер, используемый для целей налогообложения в США, который присваивается налогоплательщикам США. Подразделяется на следующие типы идентификационных номеров: (1) номер социального обеспечения (SSN); (2) идентификационный номер работодателя (EIN); (3) идентификационный номер налогоплательщика – физического лица (ITIN); (4) идентификационный номер налогоплательщика для детей, удочерение или усыновление которых оформляется в США (ATIN).

FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act – Закон США о налогообложении иностранных счетов.

FATCA-статус – статус, присваиваемый каждому Клиенту в результате Идентификации для целей FATCA.

FFI (Foreign Financial Institution) – **иностранный финансовый институт** - Любое юридическое лицо, которое не является юридическим лицом, созданным или учрежденным в соответствии с законодательством США и которое осуществляет вид деятельности финансового института.

IRS – Internal Revenue Service – Служба внутренних доходов США.

NPFFI (Nonparticipating Foreign Financial Institution) – **иностранный финансовый институт, не участвующий в применении FATCA** – финансовый институт, который не является ни участвующим FFI в применении FATCA (PFFI), ни FFI, признанным соблюдающим требования FATCA (RDFFI), ни выгодоприобретателем, освобожденным от налогообложения.

W-8 форма - документ по форме Налоговой службы США, который используется для идентификации статуса налогоплательщика страны, отличной от США:

- Форму W-8BEN-E представляет юридическое лицо, открывающее счет, являющееся бенефициарным владельцем получаемых доходов, не являющееся налоговым резидентом США (<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>);
- Форму W-8EXP представляет юридическое лицо, которое является освобожденным от исполнения обязательств, связанных с уплатой налогов в США (<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8exp.pdf>);
- Форму W-8IMY представляет юридическое лицо, которое является посредником по сделке (<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8imv.pdf>).

W-9 форма - документ по форме Налоговой службы США, который используется для подтверждения статуса налогоплательщика США с обязательным указанием TIN (ИНН США). Находится по адресу: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>.

4. Общие положения

4.1. Банк зарегистрирован на портале Налоговой службы США (IRS) 06.30.2014_ г. в качестве участвующего иностранного финансового института (Participating Financial Institution Not Covered by an IGA). Банку присвоен глобальный идентификационный номер GIIN: 33CZZD.99999.SL.643.

4.2. Основными требованиями FATCA (с указанием сроков¹ вступления их в действие) являются:

Требование	Срок
Идентификация	<ul style="list-style-type: none">• с 01.07.2014: внедрение процедуры Идентификации для целей FATCA Клиентов, – физических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, впервые принимаемых на обслуживание после 01.07.2014;• с 01.01.2015: внедрение процедуры Идентификации для целей FATCA Клиентов - юридических лиц, впервые принимаемых на обслуживание после 01.01.2015;• до 31.12.2014: Идентификация для целей FATCA «существующих» Клиентов – очевидно являющихся финансовыми институтами;• до 30.06.2015: Идентификация для целей FATCA «существующих» Клиентов с балансом счетов свыше 1 млн. долларов США;• до 30.06.2016: Идентификация для целей FATCA иных категорий «существующих» Клиентов.
Отчетность	<ul style="list-style-type: none">• не позднее 31.03.2015:<ul style="list-style-type: none">- предоставить в IRS отчетность в рамках FATCA- по счетам Клиентов – Налогоплательщиков США и Недобросовестных владельцев счета, «отказников» (форма IRS 8966) (далее ежегодно);- предоставить в IRS отчетность в рамках FATCA по FATCA-налогу, удержанному по FDAP-доходам от источника в США (US Source FDAP Income за 2014г.) (формы IRS 1042, 1042-S22) (далее ежегодно);• не позднее 31.03.2016: предоставить в IRS отчетность в рамках FATCA по платежам в пользу Неучаствующих финансовых институтов за 2015г. (форма IRS 8966) далее за 2016г., не позднее 31.03.2017.
Сертификация	<ul style="list-style-type: none">• не позднее 29.08.2016: предоставить в IRS сертификацию соответствия Банка требованиям FATCA.

5. Требования к процедуре идентификации

5.1. Критерии отнесения Клиентов к категории Налогоплательщика США и способы получения от них необходимой информации.

5.1.1. Банк выявляет среди Клиентов Налогоплательщиков США в ходе Анкетирования Клиента, направления Клиентам запросов, а также на основании документов и сведений, получаемых Банком в ходе Анкетирования и Идентификации Клиента.

¹ Сроки внедрения требований FATCA указаны на момент принятия документа.

5.1.2. Критериями отнесения Клиентов – физических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (адвокаты, нотариусы и т.д.) к категории Налогоплательщиков США являются:

- наличие гражданства США (включая второе гражданство);
- наличие разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card));
- соответствие критерию существенного присутствия в США (согласно определению Налогоплательщика США).

5.1.3. Критериями отнесения юридических лиц к категории Налогоплательщиков США являются:

- юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом не относится к лицам, исключенным для целей FATCA (Not a Specified U.S. Person);
- юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США и при этом юридическое лицо является Пассивной нефинансовой организацией (Passive NFFE) и имеет следующих существенных собственников (лиц прямо или косвенно, через третьих лиц владеющих более 10% уставного (складочного) капитала или уставного фонда, имущества организации):
 - физических лиц, которые являются налоговыми резидентами США (в соответствии с п.5.1.2);
 - юридических лиц, зарегистрированных/учрежденных на территории США и при этом не относящихся к лицам, исключенным для целей FATCA (Not a Specified U.S. Person).

5.1.4. Согласно FATCA, Банк условно разделяет Клиентов на «существующих» и «новых»:

5.1.4.1. В качестве «*существующих*» Банк рассматривает следующих владельцев Договоров на оказание финансовых услуг:

- Клиенты - физические лица и индивидуальные предприниматели, лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившие с Банком Договор на оказание финансовых услуг до 01 июля 2014, включая Клиентов, заключающих Договор на оказание финансовых услуг после 01 июля 2014 года, имеющих хотя бы один действующий Договор на оказание финансовых услуг, заключенный до 01 июля 2014 года;
- Клиенты - юридические лица, заключившие с Банком Договор на оказание финансовых услуг до 01 января 2015 года, включая юридических лиц, заключающих Договор на оказание финансовых услуг после 01 января 2015 года, имеющих хотя бы один действующий Договор на оказание финансовых услуг, заключенный до 01 января 2015 года.

Банк рассматривает такие договоры как консолидированные обязательства и полагается на проведенную ранее процедуру Идентификации;

5.1.4.2. В качестве «*новых*» Банк рассматривает Клиентов, впервые заключающих с Банком Договор на оказание финансовых услуг, не имеющих действующих Договоров на оказание финансовых услуг в Банке:

- Клиенты - физические лица и индивидуальные предприниматели, лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключающие с Банком Договор на оказание финансовых услуг, начиная с 01 июля 2014;
- Клиенты - юридические лица, заключающие с Банком Договор на оказание финансовых услуг начиная с 01 января 2015 года.

5.2. Идентификация для целей FATCA «новых» Клиентов:

5.2.1. При заключении Договора на оказание финансовых услуг с физическим лицом и индивидуальным предпринимателем, лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:

- Банк на основании заполненной Клиентом Анкеты (Приложение 2) определяет, является ли Клиент гражданином/Налогоплательщиком США;
- Если Клиент является гражданином и/или Налогоплательщиком США, Банк запрашивает заполненную форму W-9 Налоговой службы США, на основании которой Банк присваивает Клиенту FATCA-статус «Определенный налогоплательщик США» (Specified U.S. person) или «Налогоплательщик США, исключенный для целей FATCA» (Not a Specified U.S. person);
- Если Клиент не является гражданином/Налогоплательщиком США, то Банк анализирует сведения, предоставленные Клиентом, на предмет наличия у него Признаков связи с США и, при наличии хотя бы одного Признака связи с США, Банк может запросить у Клиента:
 - свидетельство об утрате гражданства США (форма DS4083 Бюро консульских дел Государственного Департамента США);
 - письменные объяснения Клиента в отношении отсутствия гражданства США, с указанием причины, по которой не было получено гражданство США по рождению (в случае, если Клиент родился в США);
 - сертификат налогового резидента (справку о резиденстве), выданную налоговым органом страны, налогоплательщиком которой является Клиент;
 - документы квалифицированного посредника (при наличии у Клиента);
- Если Клиент выступает в роли посредника и заключает Договор на оказание финансовых услуг в интересах третьего лица, то в качестве держателя счета Банк рассматривает третье лицо и проводит Идентификацию для целей FATCA в отношении такого третьего лица.

5.2.2. При заключении Договора на оказание финансовых услуг с юридическим лицом:

- Банк на основании заполненной Клиентом Анкеты (Приложения 3,4) определяет, является ли Клиент Налогоплательщиком США;
- Если Клиент является Налогоплательщиком США, Банк запрашивает заполненную форму W-9 Налоговой службы США, на основании которой Банк присваивает Клиенту статус «Определенный налогоплательщик США» (Specified U.S. person) или «Налогоплательщик США, исключенный для целей FATCA» (Not a Specified U.S. person);
- Если Клиент не является гражданином и/или Налогоплательщиком США, то Банк анализирует сведения, предоставленные Клиентом, на предмет наличия у него Признаков связи с США и, при наличии хотя бы одного Признака связи с США, запрашивает у Клиента форму W-8 для подтверждения статуса не налогоплательщика США;
- Банк анализирует Анкету Клиента на предмет того, является ли Клиент Финансовым институтом или Нефинансовой компанией;
- Если юридическое лицо является Финансовым институтом:
 - А. Банк запрашивает номер GIIN, который сверяется со списком GIIN, публикуемым на сайте Налоговой службы США и на основании Анкеты присваивает ему статус «Финансовый институт, участвующий в применении FATCA» (Participating FFI) или «Зарегистрированный финансовый институт, признанный соблюдающим требования FATCA» (Registered Deemed Compliant FFI).
 - Б. Если юридическое лицо имеет статус Финансового института, не подлежащего регистрации на портале IRS – для подтверждения такого статуса Клиент должен предоставить форму IRS W-8.
 - В. При отсутствии GIIN и при условии, что Клиент не имеет статуса Финансового института, не подлежащего регистрации на портале IRS, Банк присваивает статус –

«Финансовый институт, не участвующий в применении FATCA» (Non-participating FFI).

- Если Клиент является Нефинансовой компанией (NFFE):
 - А. Банк запрашивает номер GIIN, который сверяется со списком GIIN, публикуемым на сайте Налоговой службы США и на основании Анкеты присваивает ему статус «Нефинансовая организация, напрямую предоставляющая отчетность в IRS» или «Спонсируемая нефинансовая организация, напрямую предоставляющая отчетность в IRS».
 - Б. В случае отсутствия у Клиента номера GIIN Банк на основании ответов на вопросы Анкеты определяет, является ли Клиент «Исключенной нефинансовой организацией» (Excerpted NFFE) или «Пассивной нефинансовой организацией» (Passive NFFE).
 - В. В случае, если Клиенту присвоен статус «Пассивная нефинансовая организация», Банк запрашивает у Клиента информацию о существенных собственниках США (юридических или физических лицах, прямо или косвенно, через третьих лиц владеющих более 10% уставного (складочного) капитала или уставного фонда, имущества организации). При наличии у Пассивной нефинансовой организации существенных собственников США Клиенту присваивается статус «Пассивная нефинансовая организация с существенным собственником США» (Passive NFFE with substantial U.S. owner).
- Если Клиент выступает в роли посредника и заключает Договор на оказание финансовых услуг в интересах третьего лица, то в качестве держателя счета Банк рассматривает третье лицо и проводит процедуры идентификации в отношении такого третьего лица.

5.2.3. Банк при выявлении Клиента - Налогоплательщика США направляет информацию о нем в Уполномоченные органы в порядке, сроки и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

5.2.4. Подробнее процедура Идентификации для целей FATCA регламентируется отдельными документами Банка.

5.3. Идентификация для целей FATCA «существующих» Клиентов

5.3.1. При идентификации для целей FATCA «существующих» Клиентов Банк полагается на проведенную ранее процедуру Идентификации.

5.3.2. При идентификации «существующих» Клиентов Банк вправе воспользоваться т.н. правилом «de minimus», согласно которому Банк может не проводить идентификацию для целей FATCA:

- физических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, агрегированный остаток по всем счетам которых ниже 50 тысяч долларов США (250 тысяч долларов США для страховых продуктов и аннуитетов) до момента достижения остатка по счетам (по состоянию на конец соответствующего календарного года) указанных значений;
- юридических лиц, агрегированный остаток по всем счетам которых ниже 250 тысяч долларов США, до момента достижения остатка по счетам (по состоянию на конец соответствующего календарного года) указанного значения.

5.3.3. Банк вправе не применять данные правила «de minimus» и проводить анализ всех Клиентов с целью присвоения им FATCA-статуса.

6. Обеспечение соответствия по требованиям к отчетности в рамках FATCA

6.1. Отчетность в рамках FATCA в IRS предоставляется по электронным каналам связи не позднее 31 марта (или иной даты, определяемой FATCA) года, следующего за отчетным календарным годом.

6.2. В отчетность в рамках FATCA включается информация о финансовых счетах Клиентов по состоянию на 31 декабря отчетного года, а в отношении финансовых счетов Клиентов, закрытых в течение года – по состоянию на дату закрытия.

6.3. Отчетность предоставляется в отношении пяти категорий Клиентов:

- Налогоплательщики США;
- Пассивные нефинансовые иностранные организации с существенными собственниками – налогоплательщиками США;
- Иностранные финансовые институты, задокументированные владельцем, с собственниками – налогоплательщиками США;
- Финансовые институты, не участвующие в применении FATCA;
- Недобросовестные держатели счетов «отказники».

6.4. Отчетность по финансовым счетам Клиентов предоставляется по форме IRS 8966. Данная форма заполняется отдельно для каждого Клиента, за исключением случаев, указанных ниже:

- в отношении недобросовестных держателей счетов форма IRS 8966 заполняется на агрегированной основе (общее количество счетов и суммарный баланс по счетам) в разрезе типов недобросовестных держателей счетов;

- в отношении Финансовых институтов, не участвующих в применении FATCA (NPFPI) Банк указывает в форме IRS 8699 наименование, адрес, ИНН Клиента, номера счетов и агрегированную сумму платежей, зачисленных на соответствующие счета Клиента. Вместе с тем, если Клиент Банка, являющийся Финансовым институтом, не участвующим в применении FATCA, не дал согласие Банку на раскрытие информации о нем Налоговой службе США, Банк готовит форму IRS 8966 на агрегированной основе и включает в нее информацию об общем количестве счетов, открытых таким Клиентам (не давшим согласие на раскрытие информации), и общей сумме платежей, зачисленных на данные счета в течение отчетного года, без указания персонифицированной информации о Клиентах. В отношении Финансовых институтов, не участвующих в применении FATCA, отчетность подается за 2015 и 2016 годы.

6.5. Отчетность по FATCA-налогу предоставляется по формам IRS 1042, 1042-S22 с учетом положений раздела 7 настоящего документа.

6.6. Банк не позднее десяти рабочих дней до дня направления отчетности в Налоговый орган США направляет предоставляемую информацию в порядке и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в Уполномоченные органы Российской Федерации.

7. Удержание налога для целей FATCA

7.1. Необходимость осуществления удержаний в отношении платежей по счетам «новых» Клиентов Банка – физических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющих статус «Недобросовестного владельца счета», возникает с 01 июля 2014 года, в отношении платежей по счетам «новых» Клиентов Банка – юридических лиц, имеющих статус «Недобросовестного владельца счета» или «Финансового института, не участвующего в применении FATCA» – с 01 января 2015 года. В отношении платежей по «существующим» счетам Клиентов Банка (физических и юридических лиц) обязательства по осуществлению удержаний для целей FATCA возникают с момента идентификации таких Клиентов для целей FATCA (с учетом сроков, установленных законом FATCA для такой идентификации).

7.2. До 01 января 2017 года под удержание подпадают только доходы от источников США, которые признаются FDPA платежами. При этом, под FDPA платежами понимается постоянный или переменный ежегодный или периодический доход, который включает в себя любой доход, за исключением:

- выручки от реализации имущества (включая рыночные дисконты и опционные премии, но не включая дисконт, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств);
- доходов, исключенных из состава общего дохода для целей налогообложения в США, а именно освобожденных от налогообложения процентного дохода по муниципальным облигациям и дохода, официально полученного в форме гранта на образование.

Более подробно виды FDPA доходов, по которым возникает обязательство в осуществлении удержания, представлены в Приложении №1.

7.3. С 01 января 2017 года процедуры удержания налога будут также распространены на выручку от продажи финансовых активов и иностранные транзитные платежи.

7.4. Банк не принимает на себя обязанности по осуществлению удержаний в рамках FATCA и полагается на процедуры удержания налога вышестоящим налоговым / платежным агентом, предоставляя последнему сертификат удержания посредника, заполненный Банком (форма IRS W-8IMY), и необходимую информацию / документы о своих Клиентах.

7.5. В связи с ограничениями российского законодательства по предоставлению информации и сведений о Клиентах Налоговому органу США (включая налоговых агентов, уполномоченных на удержание иностранных налогов и сборов) в целях минимизации рисков, возникающих в связи с применением норм FATCA Банк вправе при наличии обоснованного и документально подтвержденного предположения, что Клиент относится к категории Налогоплательщика США, в случае непредставления Клиентом информации, необходимой для подтверждения или опровержения данного предположения, а также для идентификации Клиента в качестве Клиента – Налогоплательщика США, и (или) в случае непредставления Клиентом – Налогоплательщиком США согласия (отказа от согласия) на передачу информации в Налоговый орган США в порядке, установленном законодательством Российской Федерации:

- отказать Клиенту в заключении Договора на оказание финансовых услуг;
- принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Договору на оказание финансовых услуг, включая операции по зачислению денежных средств на банковский счет (вклад) Клиента;
- расторгнуть заключенный с ним Договор на оказание финансовых услуг в одностороннем порядке, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

8. Сертификация соответствия требованиям FATCA

8.1. Сертификация соответствия требованиям FATCA осуществляется Уполномоченным сотрудником по вопросам FATCA.

8.2. Уполномоченный сотрудник по вопросам FATCA отвечает за:

- поддержание, исполнение и актуализация положений внутренних документов по FATCA, а также соответствующих процедур и бизнес-процессов;
- осуществление единовременных и периодических «сертификаций» (подтверждений) в адрес Налоговой службы США о соответствии деятельности Банка требованиям FATCA;
- содействие в получении необходимых подтверждений, документов и информации о соответствии Банка требованиям FATCA при проведении специальных проверок Налоговой службой США или третьим лицом, назначенным Налоговой службой США.
- подтверждение регистрации и статуса Банка в рамках FATCA.

9. Заключительные положения.

9.1. Настоящее Положение или выдержки из него в части критериев отнесения Клиентов к категории Иностраных налогоплательщиков и способов получения от них необходимой информации подлежат размещению на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее пятнадцати календарных дней после дня его утверждения.

9.2. Настоящее Положение в части критериев отнесения Клиентов к категории Иностраных налогоплательщиков и способов получения от них необходимой информации подлежит изменению по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.

FDAP-ДОХОДЫ

FDPA- доходами, по которым возникает обязательство в осуществлении удержания, являются:

- Процентный доход, включая:
 - процентный доход по долговым ценным бумагам, выпущенным юридическими лицами, зарегистрированными в США, и/или Правительством США, федеральным округом Колумбия, штатами и другими государственными органами (далее - американские долговые ценные бумаги);
 - процентный доход по долговым обязательствам юридических лиц, партнерств или трастов, зарегистрированных в США, (включая проценты по кредитам/займам, депозитам);
 - дисконт, устанавливаемый при эмиссии американских долговых ценных бумаг (*original issue discount*); процентный доход, выплачиваемый иностранными филиалами американских компаний.
- Дивиденды, полученные по акциям, выпущенными юридическими лицами, зарегистрированными в США;
- Дивиденды, полученные по акциям иностранных компаний (неамериканских), если более 25% дохода, полученного такой компанией в течение 3 лет, было непосредственно связано с осуществлением коммерческой или торговой деятельности в США (правила американских контролируемых компаний (*controllable foreign corporations, CFC*), о применении данных правил должен информировать эмитент);
- Выплаты по договорам страхования жизни, выплаты по договорам страхования на случай смерти, производимые американскими страховыми компаниями;
- Доход (проценты, иные выплаты), от участия в американских фондах недвижимости (*REMIC residual interests*);
- Плата по гарантиям/поручительствам (*guarantee fee*), выплачиваемая американскими компаниями;
- Доходы по сделке РЕПО, которые выплачиваются американским юридическим лицом (разница между первой и второй частями РЕПО);
- Выплаты платежей, аналогичных дивидендам (*dividend equivalent payment*), по сделкам займов ценными бумагами и сделкам РЕПО, базовым активом которых являются ценные бумаги эмитентов США;
- Некоторые виды доходов по производным финансовым инструментам (ПФИ). Порядок обложения сделок с ПФМ американским налогом у источника установлен ст. 871 (m) Налогового кодекса США;
- Доходы по ПФИ, базовым активом которых выступают индексы (*S&P 500, NASDAQ* и т.д.), не подлежат обложению, если в состав индекса входит более 25 эмитентов и доля каждого эмитента менее 10%;
- Вознаграждение за пользование товарными знаками, торговыми марками, лицензиями, ноу-хау и т.д., получаемое от американских активов (патенты, авторское право, секреты производства и формулы, деловая репутация, товарные знаки, бренды, франшизы, правообладателем которых являются американские лица и др.);

- Вознаграждение за услуги (трудовые функции), оказанные (выполненные) на территории США, включая: заработную плату, премии, ежегодные выплаты, компенсации и т.д. (за исключением доходов, которые связаны с ведением бизнеса на территории США);
- Арендная плата от сдачи в аренду недвижимости, расположенной в США; Выплаты, производимые трастами, зарегистрированными в США и регулируемые законодательством США.

**АНКЕТА КЛИЕНТА
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА/ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

в целях реализации 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» и Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT, FATCA)

Фамилия, имя, отчество: _____ Дата рождения: _____ Место рождения: _____	
ИНН _____ Иной идентифицирующий номер для налогообложения (для нерезидентов РФ) _____	
ОГРНИП _____ Иной номер государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (для нерезидентов РФ) _____	
Являетесь ли Вы гражданином США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Являются ли США местом Вашего рождения?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Являются ли США Вашим местом жительства?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли у Вас вид на жительство (greencard) в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Являетесь ли Вы налогоплательщиком США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли у Вас почтовый адрес, в том числе адрес арендованного почтового ящика, в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли у Вас номер телефона в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли у Вас почтовый адрес в США, зарегистрированный на Вашего представителя?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Намереваетесь ли Вы выдавать банку распоряжения (инструкции) о перечислении денежных средств на счет/счета, открытые в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Выдавались ли доверенности и/или предоставлялось ли право подписи лицу, имеющему адрес в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет

Подпись Клиента

ФИО

Дата заполнения

**АНКЕТА КЛИЕНТА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА
(не являющегося кредитной организацией)**

в целях реализации 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» и Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT, FATCA)

Полное и (если имеется) сокращенное наименование; наименование на иностранном языке (если имеется) _____ _____ _____	
ИНН _____ Иной идентифицирующий номер для налогообложения (для нерезидентов РФ) _____	
ОГРН _____ Иной номер государственной регистрации (для нерезидентов РФ) _____	
Организационно - правовая форма:	
Является ли организация налогоплательщиком США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеются ли адрес регистрации местонахождения или почтовый адрес в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли номер телефона в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Являются ли США страной регистрации организации?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли у организации представитель с адресом в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Намеревается ли организация выдавать банку распоряжения (инструкции) о перечислении денежных средств на счет/счета, открытые в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Выдавались ли доверенности и/или предоставлялось ли право подписи лицу, имеющему адрес в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Являются ли граждане США или юридические лица, зарегистрированные в США, владельцами 10% и более долей, акций в уставном капитале организации?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Является ли организация - организацией финансового рынка? <i>При положительном ответе необходимо предоставить следующие данные²:</i>	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Статус, полученный при регистрации на портале Налоговой службы США (IRS) в соответствии с требованиями Закона FATCA.	
Код GFIN	

Должность	Подпись	Ф.И.О.	Дата
М.П.			

²Организация финансового рынка - страховщик, осуществляющий деятельность по добровольному страхованию жизни, профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, управляющий по договору доверительного управления имуществом, негосударственный пенсионный фонд, акционерный инвестиционный фонд, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, клиринговая организация

АНКЕТА КЛИЕНТА - КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

в целях реализации 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» и Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT, FATCA)

Полное и (если имеется) сокращенное наименование _____ _____ _____ наименование на иностранном языке (если имеется): _____ _____ _____	
ИНН _____ Иной идентифицирующий номер для налогообложения (для нерезидентов РФ) _____	
ОГРН _____ Иной номер государственной регистрации(для нерезидентов РФ): _____	
Организационно - правовая форма:	
Является ли организация налогоплательщиком США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли адрес регистрации местонахождения или почтовый адрес в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли номер телефона в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Являются ли США страной регистрации организации?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли у организации представитель с адресом США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Выдавались ли доверенности и/или предоставлялось ли право подписи лицу, имеющему адрес в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Являются ли граждане США или юридические лица, зарегистрированные в США владельцами 10% и более долей, акций _____ в уставном капитале организации?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Статус, полученный при регистрации на портале Налоговой службы США (IRS) в соответствии с требованиями Закона FATCA.	
Код GIIN	

Должность	Подпись	Ф.И.О.	Дата
-----------	---------	--------	------

М.П.