

Председатель Правления АО Банк «НБТ»

_____ Кара-Сал К.В.

**КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ АКЦИОНЕРНОГО БАНКА
«НАРОДНЫЙ БАНК ТУВЫ»
К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТОВ – ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ
(ЛИЦ, НА КОТОРЫХ РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО
ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИНОСТРАННЫХ
СЧЕТОВ), СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Во исполнение требований Федерального закона от 28.06.2014 N 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 - № 173-ФЗ) Акционерное общество «Народный банк Тувы» (далее-Банк) размещает на официальном сайте (<http://www.pbrt.ru>) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» критерии отнесения Клиентов к категории налогоплательщиков США и способов получения от них необходимой информации.

1.2. В случае принятия новых или изменения действующих законодательных или нормативно-правовых актов, настоящий документ до внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, им не противоречащей.

1.3. Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди клиентов лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - клиент - иностранный налогоплательщик).

1.4. Настоящий документ применим в отношении Клиентов, обращающихся в Банк для заключения с Банком договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг.

1.5. Если иное не установлено федеральными законами, не подлежит сбору и передаче предусмотренная настоящим Федеральным законом информация о клиентах:

1) физических лицах - гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:

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

б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве;

2) юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или 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 в подпунктах "а" и "б" пункта 1 настоящей части).

1.6. Не подлежат идентификации в рамках FATCA:

- Клиенты – физические лица, совершающие разовые операции без открытия счета (в том числе валютнообменные операции вне зависимости от суммы, переводы без открытия счета вне зависимости от суммы, при открытии и использовании сейфовой ячейки);

- Клиенты, с которыми заключены договоры о перечислении денежных средств на счета работников организации, открытые для расчетов с использованием банковских карт (без открытия банковского счета);

- Клиенты, заключающие хозяйственные договоры с Банком, т.е. договоры, предметом которых является закупка на конкретных условиях о цене, сроках, качестве и объеме поставляемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг в пользу Банка (в случае отсутствия иных продуктов или услуг, предоставляемых Банком).

1.7. Основные понятия и определения, применяемые в настоящем документе:

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act; рус. – Закон «О налогообложении иностранных счетов»)- американский законодательный акт, который обязывает все неамериканские финансовые институты внедрить процедуры, позволяющие идентифицировать финансовые счета американских налогоплательщиков, и передавать информацию по данным счетам в налоговую службу США (IRS).

IRS (Internal Revenue Service) – Служба внутренних доходов США.

Опросный лист – установленная Банком форма, для выявления признаков, подтверждающих или опровергающих сведения об отнесении Клиента к категории налогоплательщиков США.

Идентификация – процедура проведения проверки наличия у Клиента статуса налогового резидента США.

Клиент – в целях настоящего документа, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо или физическое лицо, заключающее (заключившее) с банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

Договор, предусматривающий оказание финансовых услуг – договор, заключаемый между клиентом и организацией финансового рынка на оказание финансовых услуг.

Финансовые услуги – банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических или физических лиц.

Налоговый резидент США – гражданин США или лицо, имеющее вид на жительство в США, обязанное уплачивать налоги в США в соответствии с требованиями налогового законодательства США; для юридических лиц – юридическое лицо, обязанное уплачивать налоги в США в соответствии с требованиями налогового законодательства США.

Уполномоченные органы – Центральный Банк Российской Федерации (1), федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – Росфинмониторинг (2), и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов – Федеральная налоговая служба (3).

2. ПРОЦЕДУРА ПРОВЕДЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА В РАМКАХ FATCA

Для целей раннего выявления налоговых резидентов США в Банке вводится двухуровневая система идентификации:

- **Первый уровень** – до момента открытия банковского счета сотрудники Банка, ответственные за работу с клиентом, получают от клиента документы и сведения (путем проведения анкетирования и заполнения клиентами форм документов, в соответствии с

внутренними Правилами Банка по ПОД/ФТ), позволяющие выявить признаки клиентов - иностранных налогоплательщиков;

- **Второй уровень** – в случае если клиент идентифицирован в соответствии с Разделами 4 и 5, с признаком налоговый резидент США, то идентификация клиента проводится на основании принципа самосертификации, то есть путем получения от клиентов заполненных опросных листов (Приложения 1.1., 1.2., 2.1. и 2.2.), разработанных и утвержденных Банком в целях выявления налоговых резидентов США, и специальных форм W-8/W-9, предусмотренных налоговым законодательством США.

3. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ КЛИЕНТОВ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ

3.1. Письменные и устные вопросы/запросы Клиенту.

3.2. Заполнение клиентом форм, подтверждающих/опровергающих возможность его отнесения к категории налогоплательщика США (налоговых форм W-8/W-9 (описание в Таблице 1), предусмотренных требованиями налогового законодательства США. Формы для заполнения, предусмотренные требованиями налогового законодательства США размещены также на сайте налоговой службы США: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>; <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>.

3.3. Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.

3.4. По открытым в Банке счетам на дату утверждения Критерий сотрудники Банка проводят анкетирование клиентов по форме, установленной Банком и, в случае выявления иностранного налогоплательщика (либо признаков иностранного налогоплательщика) запрашивают у клиентов заполнения соответствующих форм налоговых служб иностранных государств.

Налогоплательщику США предлагается заполнить соответствующие формы налоговой службы США IRS: W-8BEN «Certificate of Foreign Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Individuals)» (заполняют физические лица – не граждане США), W-8BEN-E (заполняют юридические лица, зарегистрированные не в США) или W-9 «Request for Taxpayer Identification Number and Certification» (заполняют граждане США и американские юридические лица).

3.5. Сотрудники Банка принимают обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди клиентов, клиентов - иностранных налогоплательщиков.

Таблица 1

Форма	Описание
W-9	С помощью данной формы отчетности налоговый резидент США (физ. или юр. лицо) раскрывает свой идентификационный номер налогоплательщика (TIN аналог нашего ИНН), который необходим для выполнения требований по отчетности, касающейся счетов американских граждан.
DS 4083	Составляется консульской службой США, подтверждает отказ от гражданства США. Данная форма утверждается Государственным Секретарем США на основании Закона об иммиграции и гражданстве США 1952 г.
W-8BEN	Сертификат удержания налогов, статус иностранного бенефициарного владельца (физ. лица) для удержания налогов у американского источника.
W-8BEN	Сертификат удержания налогов, статус иностранного бенефициарного владельца (юр. лица) для удержания налогов у американского источника. Юр. лицо зарегистрированное не в США.
W-8ECI	Заполняет физическое лицо – не гражданин США, который задекларировал, что его доход напрямую связан с ведением торговли или оказания услуг в США.

W-811MY	Заполняет неамериканские финансовые посредники (имеющий статус QI), «прозрачные фонды» юридические лица (статус WP) и трасты (статус WT).
W-8EXP	Заполняют неамериканские государственные и международные организации, центробанки, освобожденные от налогов организации, частные фонды или гос. организации зависимых территорий США.

4. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ (ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ) К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТОВ-ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

4.1. Физические лица и индивидуальные предприниматели признаются налогоплательщиками США, если выполняется одно из следующих условий (*прямые признаки*):

4.1.1. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином США;

4.1.2. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 «Green Card»));

4.1.3. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям «долгосрочное пребывание в иностранном государстве», т.е. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – резидентом иностранного государства. Применительно к США долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения 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 иностранного государства в текущем году, а также в двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

- коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитывать все дни, проведенные в США в текущем году);

- коэффициент предшествующего года равен 1/3;

- коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

4.1.4. Наличие других фактов, позволяющих Банку сделать предположение, что клиент относится к категории клиента - иностранного налогоплательщика.

Клиенты Банка физические лица и индивидуальные предприниматели заполняют Приложения № 1.1 и 1.2. к настоящим Критериям.

4.2. *Дополнительные признаки*, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории налогоплательщиков США, на основе сведений, представленных клиентом:

- место рождения США;

- адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;

- номер телефона, зарегистрированный в США;

- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;

- доверенность, выданная лицу с адресом в США;

- право подписи предоставлено лицу с адресом в США;

- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

4.3. Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствующие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q».

5. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТОВ – ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

5.1. *Прямые признаки*, свидетельствующие о принадлежности клиента – юридического лица к категории иностранного налогоплательщика:

5.1.1. Страной регистрации/учреждения юридического лица является США.

При этом налогоплательщиками США не являются лица, перечисленные в Разделе 6 настоящих критериев.

5.1.2. Наличие налогового резидентства в США.

5.2. В состав бенефициарных владельцев («контролирующих лиц») организации входят физические или юридические лица, являющиеся налогоплательщиками США (бенефициарные владельцы – физические лица заполняют Приложения № 1.1 и 1.2).

Юридическое лицо является налогоплательщиком США, если более 10 процентов его акций (долей участия) принадлежит (прямо либо косвенно):

- физическому лицу, которое признается иностранным налогоплательщиком на основании критериев, изложенных в Разделе 4 для налогоплательщиков – физ. лиц;

- юридическому лицу, зарегистрированному / учрежденному на территории США, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов (перечень таких лиц приведен в Разделе 6), если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такой организации за предшествующий год составляют «пассивные доходы» - FDAP (структура пассивных доходов определена в Приложении № 3), и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход. При этом бенефициарные владельцы («контролирующие лица») в отношении указанных организаций определяются на дату проведения идентификации.

Порядок определения контролирующих лиц для компаний, зарегистрированных на территории США, а также порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом приводятся в Разделах 7 и 8.

5.3. Юридические лица, имеющие дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков и могут быть установлены Банком на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- почтовый адрес в США;

- телефонный номер США (код страны начинается с «001»);

- доверенность, выданная лицу с адресом в США;

- право подписи, выданное лицу с адресом в США;

- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

5.4. Юридическое лицо не может отнесено к категории иностранных налогоплательщиков, если более 90 процентов акций (доле участия) в его уставном капитале прямо или 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, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство иного государства (за исключением гражданства – члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

6. КАТЕГОРИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, НЕ ПОДПАДАЮЩИХ ПОД ДЕЙСТВИЕ FATCA

Категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США:

1.	Американские корпорации, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг.
2.	Американские компании или корпорации, входящие в расширенную аффилированную группу компаний и/или корпораций, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг.
3.	Американские организации, освобожденные от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а) (37) НК США.
4.	Государственные учреждения или агентства США и их дочерние организации.
5.	Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), любое политическое отделение данных субъектов или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит.
6.	Американские банки 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).
7.	Американские инвестиционные фонды недвижимости, определенные в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США.
8.	Американские регулируемые инвестиционные компании, соответствующие определению секции 851 Налогового Кодекса США или любые компании, зарегистрированные в Комиссии США по ценным бумагам и биржам.
9.	Американские инвестиционные фонды (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США.
10.	Американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 664 (с) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей).
11.	Американские дилеры ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды X опционы), зарегистрированные в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США
12.	Американские брокеры, имеющие соответствующую лицензию.
13.	Американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 403 (b) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США.

7. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ «КОНТРОЛИРУЮЩИХ ЛИЦ»

8.

8.1. Контролирующее лицо компании, зарегистрированной на территории США

– это:

- в отношении **корпорации** – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10 % акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);
- в отношении **партнерства** – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;
- в отношении **траста** – лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.

7.2. Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли траста, если такое лицо имеет право получить прямо, косвенно или через номинального получателя обязательные выплаты из траста (mandatory distributions), т.е. выплаты, размер которых определяется на основании договора траста, а также дискреционные выплаты траста, т.е. выплаты, совершенные по усмотрению управляющего (discretionary distribution).

7.3. В отношении трастов 10%-ная доля будет определяться как:

- в отношении дискреционных выплат – если справедливая рыночная стоимость (fair market value) выплаты (денег или имущества) превышает 10% стоимости либо всех выплат, совершенных в текущем году, либо стоимости активов, принадлежащих трасту на конец года, в котором совершена выплата;

- в отношении обязательных выплат – если размер выплаты превышает 10% стоимости активов траста.

8. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОЛИ КОСВЕННОГО ВЛАДЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ

Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим правилам:

8.2. Для случаев косвенного владения акциями (долями): если акциями (долями) иностранной компании владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);

8.3. Для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте: если долей в партнерстве или трасте владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);

8.4. Для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично Раздела 7), опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или трасте), такое лицо будет считаться владельцами акций (долей) самой иностранной компании (партнерства/траста) в доле, указанной в опционе;

8.5. При определении доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо принимать во внимание все факты и обстоятельства, имеющее значение. При этом любые инструменты, которые созданы для сокрытия (искусственного снижения) доли владения, должны игнорироваться;

8.6. Для определения доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют лица, связанные с данным лицом, в т.ч. супруги, члены семьи владельца акций и т.д..

9. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ № 173-ФЗ от 28.06.2014 г.

9.1. Банк вправе осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), информации только при получении от клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении следующего требования:

Не позднее десяти рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте - иностранном налогоплательщике Банк направляет данную информацию в Росфинмониторинг. По результатам рассмотрения указанной информации

Росфинмониторинг в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения указанной информации вправе вынести решение о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган.

9.2. Срок для предоставления клиентом по запросам Банка информации, идентифицирующей его в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган пятнадцать рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса.

9.3. Согласие клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (далее - уполномоченные органы).

9.4. В случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Банк рынка вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента (далее - решение об отказе от совершения операций), и (или) расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

9.5. Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Банком оказания финансовых услуг, включая прекращение операций по зачислению денежных средств на банковский счет (вклад), открытый клиенту - иностранному налогоплательщику.

9.6. Решение об отказе от совершения операций с денежными средствами не распространяется на осуществление платежей, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также на переводы денежных средств на банковский счет клиента - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, или выдачу денежных средств клиенту - иностранному налогоплательщику.

9.7. В случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, Банк вправе принять решение об отказе от заключения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента и (или) в случаях, предусмотренных законодательством, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

9.8. В случае непредоставления заключающим договор клиентом, в отношении которого у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного

налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления Банком запроса согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Банк вправе отказать клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

9.9. В случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Банк вправе расторгнуть заключенный с ним договор банковского счета (вклада) или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

9.10. В случае поступления денежных средств на банковский счет (вклад), открытый клиенту - иностранному налогоплательщику, после принятия Банком решения об отказе от совершения операций Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу клиента - иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.

**АНКЕТА КЛИЕНТА: ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ,
БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА КЛИЕНТА БАНКА (ФАТКА)**

Фамилия, имя, отчество		
Являетесь ли Вы гражданином США?	Да	нет
Являются ли США местом Вашего рождения?	Да	нет
Являются ли США Вашим местом жительства? (страна в адресе регистрации или фактическом адресе США)	Да	нет
Имеется ли у Вас вид на жительство (иммиграционная виза в США (green card)?	Да	нет
Наличие обязанности платить налоги в США Если Вы являетесь налоговым резидентом США, то укажите ваш номер налогоплательщика (TIN) в США (налоговый резидент – лицо, обязанное уплачивать налоги в США, в соответствии с требованиями налогового законодательства США) <i>Если у Вас имеются сомнения в Вашем статусе, просим заполнить формы Налоговой службы США W-9 или W-8BEN</i>	Да Если Вы ответили «Да», просим представить форму Налоговой службы США W-9 или W-8BEN (размещены на сайте www.irs.gov/pub/irs-pdf)	Нет
Было ли у Вас пребывание в США при следующих обстоятельствах? лицо является резидентом США, если клиент провел в США по крайней мере 31 день в течение календарного года и, одновременно, 183 и более дня за последние 3 года вычисляемые по формуле: количество дней нахождения в США в течение года + 1/3 × количество дней нахождения в США в течение предыдущего года + 1/6 × количество дней нахождения в США в течение позапрошлого года (данные лица именуются постоянными резидентами США)	Да	Нет
Проживал ли один или оба из родителей в США более 5 лет после достижения родителем возраста 14 лет? (приравнивается к гражданству США, в т.ч. не оформленному официально)	Да	Нет
Есть ли у Вас почтовый адрес в США, либо арендованный почтовый ящик в США, либо адрес «до востребования» в США?	Да Если Вы ответили «Да», просим указать _____	Нет
Есть ли у Вас почтовый адрес в США, зарегистрированный на Вашего представителя?	Да Если Вы ответили «Да», просим указать _____	Нет
Есть ли у Вас телефонный номер, зарегистрированный в США? (международный код телефонов США «+1»)	Да	Нет
Имеются ли факты (либо намерение) выдавать Банку распоряжения (инструкции) о перечислении денежных средств на счет/счета, открытые в США?	Да	Нет
Выдавали ли Вы доверенности и/или предоставляли права подписи лицу, имеющему адрес в США?	Да	Нет
Имеется ли у Вас постоянно действующее поручение	Да	Нет

осуществлять платежи на территорию (на территории) США?		
Утратили ли Вы ранее гражданство США или постоянное резидентство США?	Да	Нет
Если Вы ответили «Да», просим представить письменное объяснение утраты гражданства/резидентства США и Сертификат потери гражданства (I-407)		
Распространяется ли на Вас законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов?	Да	Нет
Распространяется ли на Вас законодательство США о налогообложении иностранных счетов?	Да	Нет

Настоящим подтверждаю согласие на обработку и передачу иностранному налоговому органу персональных данных и информации в случае, если на меня распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов. Мое согласие означает разрешение на обработку и передачу персональных данных и информации уполномоченным органам Российской Федерации.

Настоящим подтверждаю, что вся информация, предоставленная в данной Анкете, является полной и достоверной. В случае изменения сведений, отраженных в Анкете, обязуюсь уведомить АО Банк «НБТ» в течение 30 дней путем предоставления новой Анкеты.

Подпись Клиента

ФИО

Дата заполнения

М.П.

(При наличии печати у индивидуального предпринимателя)

Если после изучения заполненной Вами Анкеты, у Банка возникнут сомнения в Вашем налоговом статусе, Банк затребует представления в Банк форм Налоговой службы США W-9, W-8BEN, Сертификата потери гражданства США (I-407) и/или информации, подтверждающей, что Вы не являетесь налогоплательщиком иностранного государства.

Представление документов является обязательным.

Заполняется сотрудником Банка:

Дата получения документов от клиента _____

Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика Да _____ Нет _____

Дата принятия решения _____

ФИО и подпись сотрудника Банка _____

**АНКЕТА КЛИЕНТА: ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ,
БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА КЛИЕНТА БАНКА (173-ФЗ)**

Фамилия, имя, отчество		
Являетесь ли Вы гражданином другого государства? (кроме государства – члена Таможенного союза)	Да _____	нет
	Указать какого государства имеется гражданство	
Адрес места жительства (регистрации) в иностранном государстве	Да _____	нет
	Указать в каком	
Наличие вида на жительство (ВНЖ) в иностранном государстве	Да _____	нет
	Указать в каком	
Наличие обязанности платить налоги в иностранном государстве	Да _____	нет
	Указать в каком	
Распространяется ли на Вас законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов?	Да	Нет

Настоящим подтверждаю согласие на обработку и передачу иностранному налоговому органу персональных данных и информации в случае, если на меня распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов. Мое согласие означает разрешение на обработку и передачу персональных данных и информации уполномоченным органам Российской Федерации.

Настоящим подтверждаю, что вся информация, предоставленная в данной Анкете, является полной и достоверной. В случае изменения сведений, отраженных в Анкете, обязуюсь уведомить АО Банк «НБТ» в течение 30 дней путем предоставления новой Анкеты.

Подпись Клиента

ФИО

Дата заполнения

М.П.

(При наличии печати у индивидуального предпринимателя)

Если после изучения заполненной Вами Анкеты, у Банка возникнут сомнения в Вашем налоговом статусе, Банк затребует представления в Банк информации, подтверждающей, что Вы не являетесь налогоплательщиком иностранного государства. Представление документов является обязательным.

Заполняется сотрудником Банка:

Дата получения документов от клиента _____

Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика Да _____ Нет _____

Дата принятия решения _____

ФИО и подпись сотрудника Банка _____

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

Полное и (если имеется) сокращенное наименование; наименование на иностранном языке (если имеется)		
Организационно - правовая форма		
место регистрации (учреждения) в США	да (если ответ «да» - просим представить форму W-9)	Нет
адрес местонахождения и почтовый адрес в США	да	Нет
Являются ли граждане США или юридические лица, зарегистрированные в США, прямо или косвенно владельцами 10% и более долей, акций в уставном капитале организации?	да	Нет
в состав бенефициарных владельцев (прямо или косвенно «контролирующих лиц») организации входят физические лица, являющиеся налогоплательщиками, на которых распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов	Да (если ответ «да» - Бенефициарные владельцы заполняют Приложения № 1.1 и 1.2)	Нет
Является ли организация - организацией финансового рынка? Организация 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	да При положительном ответе необходимо предоставить следующие данные: Статус, полученный при регистрации на портале Налоговой службы США (IRS) в соответствии с требованиями Закона FATCA. Код GIIN _____	Нет
Наличие обязанности платить налоги в США Если Вы являетесь налоговым резидентом США, то укажите ваш номер налогоплательщика (TIN) в США (налоговый резидент – лицо, обязанное уплачивать налоги в США, в соответствии с требованиями налогового законодательства США)	да _____ (если ответ «да» - просим представить форму W-9)	Нет
Распространяется ли на Вас законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов?	Да _____ Указать в каком	Нет
Распространяется ли на Вас законодательство США о налогообложении иностранных счетов?	да	Нет
Есть ли у Вас почтовый адрес в США, либо арендованный почтовый ящик в США, либо адрес «до востребования» в США?	Да Если Вы ответили «Да», просим указать _____	Нет
Есть ли у Вас почтовый адрес в США, зарегистрированный на Вашего представителя?	Да Если Вы ответили «Да», просим указать _____	Нет
Есть ли у Вас телефонный номер, зарегистрированный в	да	Нет

США? (международный код телефонов США «+1»)		
Имеются ли факты (либо намерение) выдавать Банку распоряжения (инструкции) о перечислении денежных средств на счет/счета, открытые в США?	да	Нет
Выдавали ли Вы доверенности и/или предоставляли права подписи лицу, имеющему адрес в США?	да	Нет
Имеете ли Вы налоговый статус США? (для квалифицированного посредника между иностранным налоговым органом и иностранным налогоплательщиком)	да	Нет

Настоящим подтверждаю согласие на обработку и передачу иностранному налоговому органу персональных данных и информации в случае, если на юридическое лицо распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов. Мое согласие означает разрешение на обработку и передачу персональных данных и информации уполномоченным органам Российской Федерации.

Настоящим подтверждаю, что вся информация, предоставленная в данной Анкете, является полной и достоверной. В случае изменения сведений, отраженных в Анкете, обязуюсь уведомить АО Банк «НБТ» в течение 30 дней путем предоставления новой Анкеты.

Подпись клиента ФИО Должность Дата заполнения
М.П.

Если после изучения заполненной Вами Анкеты, у Банка возникнут сомнения в Вашем налоговом статусе, Банк затребует представления в Банк форм налоговой службы США W-9, W-8BEN-E и/или информации, подтверждающей, что Вы не являетесь налогоплательщиком иностранного государства.

Представление документов является обязательным.

Заполняется сотрудником Банка:

Дата получения документов от клиента _____

Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика Да _____ Нет _____

Дата принятия решения _____

ФИО и подпись сотрудника Банка _____

**АНКЕТА КЛИЕНТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА
(не являющегося кредитной организацией) (173-ФЗ)**

Полное и (если имеется) сокращенное наименование; наименование на иностранном языке (если имеется)		
Организационно - правовая форма		
Место регистрации (учреждения) в иностранном государстве	Да _____	Нет
	Указать в каком _____	
адрес местонахождения и почтовый адрес в иностранном государстве	Да _____	Нет
	Указать в каком _____	
в состав бенефициарных владельцев (прямо или косвенно «контролирующих лиц») организации входят физические лица, являющиеся иностранными налогоплательщиками	Да (если ответ «да» - Бенефициарные владельцы заполняют Приложения № 1.1 и 1.2)	Нет
Является ли организация - организацией финансового рынка? Организация 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	да При положительном ответе необходимо предоставить следующие данные: Статус взаимодействия с иностранным налоговым органом _____	Нет
	Код регистрации _____	
Наличие обязанности платить налоги в иностранном государстве	Да _____	Нет
	Указать в каком _____	
Распространяется ли на Вас законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов?	Да _____	Нет
	Указать в каком _____	

Настоящим подтверждаю согласие на обработку и передачу иностранному налоговому органу персональных данных и информации в случае, если на юридическое лицо распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов. Мое согласие означает разрешение на обработку и передачу персональных данных и информации уполномоченным органам Российской Федерации.

Настоящим подтверждаю, что вся информация, предоставленная в данной Анкете, является полной и достоверной. В случае изменения сведений, отраженных в Анкете, обязуюсь уведомить АО Банк «НБТ» в течение 30 дней путем предоставления новой Анкеты.

Подпись клиента ФИО Должность Дата заполнения
М.П.

Если после изучения заполненной Вами Анкеты, у Банка возникнут сомнения в Вашем налоговом статусе, Банк затребует представления в Банк форм налоговой службы США W-9, W-8BEN-E и/или информации, подтверждающей, что Вы не являетесь налогоплательщиком иностранного государства.

Представление документов является обязательным.

Заполняется сотрудником Банка:
Дата получения документов от клиента _____

Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика Да _____ Нет _____

Дата принятия решения _____

ФИО и подпись сотрудника Банка _____

Структура пассивных доходов

Для критериев отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика к пассивным доходам относятся следующие доходы:

- 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 другие);
- выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;
- суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

АНКЕТА КЛИЕНТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное и (если имеется) сокращенное наименование; наименование на иностранном языке (если имеется)		
Организационно - правовая форма		
Является ли организация налогоплательщиком США?	да	нет
Имеется ли адрес регистрации местонахождения или почтовый адрес в США?	да	нет
Имеется ли номер телефона в США?	да	нет
Являются ли США страной регистрации организации?	да	нет
Имеется ли у организации представитель с адресом США?	да	нет
Выдавались ли доверенности и/или предоставлялось ли право подписи лицу, имеющему адрес в США?	да	нет
Являются ли граждане США или юридические лица, зарегистрированные в США владельцами 10% и более долей, акций в уставном капитале организации?	да	нет
Статус, полученный при регистрации на портале Налоговой службы США (IRS) в соответствии с требованиями Закона FATCA.		
Код GIN		
В состав бенефициарных владельцев (прямо или косвенно «контролирующих лиц») организации входят физические лица, являющиеся налогоплательщиками, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов	Да (если ответ «да» - Бенефициарные владельцы заполняют Приложения № 1.1 и 1.2)	нет

Настоящим подтверждаю согласие на обработку и передачу иностранному налоговому органу персональных данных и информации в случае, если на юридическое лицо распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов. Мое согласие означает разрешение на обработку и передачу персональных данных и информации уполномоченным органам Российской Федерации.

Настоящим подтверждаю, что вся информация, предоставленная в данной Анкете, является полной и достоверной. В случае изменения сведений, отраженных в Анкете, обязуюсь уведомить АО Банк «НБТ» в течение 30 дней путем предоставления новой Анкеты.

Подпись Клиента

ФИО

Должность

Дата заполнения

М.П.

Заполняется сотрудником Банка:

Дата получения документов от клиента _____

Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика Да _____ Нет _____

Дата принятия решения _____

ФИО и подпись сотрудника Банка _____