УТВЕРЖДЕНО:
Решением Совета Директоров
ООО «НОВОКИБ»
(Протокол № 28-11/2014 СД
от «28» ноября 2014 года)

НОВОКИБ

1. *Общие критерии отнесения клиентов Банка к категории клиента – иностранного налогоплательщика*

1.1. Банк устанавливает следующие общие критерии отнесения **клиентов** – **физических лиц**, включая индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой, к категории клиента – иностранного налогоплательщика:

1.1.1. клиент – физическое лицо не является гражданином Российской Федерации;

1.1.2. клиент – физическое лицо имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);

1.1.3. клиент – физическое лицо имеет одновременно с гражданством Российской Федерации вид на жительство в иностранном государстве.

1.2. Банк устанавливает следующие общие критерии отнесения **клиентов** – **юридических лиц** к категории клиента – иностранного налогоплательщика:

1.2.1. клиент – юридическое лицо создано в соответствии с законодательством государства, отличного от Российской Федерации;

1.2.2. клиент – юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, при этом не менее 10 процентов акций (долей) уставного капитала прямо или косвенно контролируются физическими лицами, относящимися к категории клиента – иностранного налогоплательщика, в соответствии с критериями, указанными в п.п. 2.1.1. – 2.1.3. настоящего Документа, или юридическими лицами, зарегистрированными в соответствии с законодательством государства, отличного от Российской Федерации.

1.3. Данные критерии могут не являться для Банка исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется исходя из анализа полученных сведений от клиента.

1.4. Окончательное решение об отнесении клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика принимается ответственным должностным лицом на основании анализа всех документов и информации, полученных от клиента.

2. Критерии отнесения клиентов Банка к категории клиента – налогоплательщика США

2.1. Банк устанавливает следующие критерии отнесения **клиентов** – **физических лиц**, включая индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой, к категории клиента – иностранного налогоплательщика, на которых распространяется действие Закона США от 18.03.2010г. «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (далее – FATCA)):

2.1.1. клиент – физическое лицо является гражданином США. В соответствии с разъяснениями Службы гражданства и иммиграции США (United States Citizenship and Immigration Services (далее – USCIS)) к указанной категории лиц относятся следующие лица:

– физическое лицо, родившееся на территории США;
– физическое лицо, родители которого являются гражданами США;
– физическое лицо – иностранец, который был натурализован как гражданин США;
– физическое лицо, родившееся на территории Пуэрто-Рико (может являться налоговым резидентом США);
– физическое лицо, родившееся на территории Гуам (может являться налоговым резидентом США);

– физическое лицо, родившееся на территории Американские Виргинские острова (может являться налоговым резидентом США);

– физическое лицо, родившееся на территории Американского Самоа или Содружества Северных Марианских островов (может являться налоговым резидентом США, но не будет являться гражданином США);

2.1.2. клиент – физическое лицо не является гражданином США, но имеет предоставленное USCIS право на постоянное проживание и работу без ограничения на территории США (Lawful Permanent Resident (далее – LPR)). Статус LPR подтверждается картой, оформленной по форме USCIS I-551 – «Green card», в том числе физические лица, проживающие за пределами территории США, в случае, если они добровольно не отказывались от статуса иммигранта или указанный статус административно не прекращен решением USCIS или решением Федерального суда США;

2.1.3. клиент – физическое лицо не является гражданином США, но 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 и коэффициент позапрошлого года – 1/6.

2.1.4. От подсчета дней нахождения на территории США освобождаются следующие физические лица:

– лицо, временно присутствующее на территории США в качестве представителя иностранного правительства или лица, связанного с иностранным правительством, на основании виз категорий «A» или «G»;

– учитель или ученик, временно находящийся на территории США по визам категорий «J» или «Q»;

– студент, временно находящийся на территории США по визам категорий «F», «J», «M» или «Q»;

– профессиональный спортсмен, временно находящийся на территории США для участия в благотворительных спортивных мероприятиях;

2.2. При проведении анализа клиентов – физических лиц на предмет их отнесения к категории клиента – налогоплательщика США сотрудники Банка пользуются следующими признаками, прямо или косвенно указывающими на соответствие клиента – физического лица статусу налогового резидента США:

2.2.1. клиент – физическое лицо является гражданином США (независимо от наличия гражданства иного государства);

2.2.2. клиент – физическое лицо имеет разрешение на постоянное проживание в США по форме I-551 (Green Card);

2.2.3. место рождения клиента – США или территории, находящиеся под юрисдикцией или под контролем США: Пуэрто-Рико, Гуам, Американские Виргинские острова, территории Американского Самоа и Содружество Северных Марианских островов;

2.2.4. в качестве адреса регистрации и/или почтового адреса указан адрес на территории США (в том числе почтовый ящик в США);

2.2.5. контактный номер телефона/факса клиента содержит код США (код страны +1);

2.2.6. наличие постоянно действующих инструкций клиента о переводе денежных средств на счета, открытые в финансовых институтах США;

2.2.7. право подписи документов, содержащих распоряжение клиента в отношении находящихся на счете (-ах) средств, предоставлено физическому лицу, проживающему на территории США;

2.2.8. клиент - физическое лицо предоставил действующую доверенность на право действовать от его имени лицу с адресом в США (адрес постоянного проживания, почтовый адрес или адрес «до востребования»).

3. Банк устанавливает следующие критерии отнесения **клиентов – юридических лиц,** к категории клиента – иностранного налогоплательщика, на которых распространяется действие Закона США от 18.03.2010г. «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA):

3.1.1. юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США или на территориях, находящихся под юрисдикцией или под контролем США: Пуэрто-Рико, Гуам, Американские Виргинские острова, территории Американского Самоа и Содружество Северных Марианских островов, за исключением юридических лиц, на которые не распространяется действие Закона США от 18.03.2010г. «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA),

список которых приведен в Приложении 1 к настоящему Документу;

3.1.2. юридическое лицо зарегистрировано/учреждено за пределами территории США и территорий, находящихся под юрисдикцией или под контролем США

и при этом юридическое лицо не является финансовым институтом для целей FATCA

и в состав контролирующих лиц (бенефициаров)[1] юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:

– физическое лицо, относящееся к категории клиента – налогоплательщика США, в соответствии с критериями, указанными в п.п. 3.1.1. – 3.1.3. настоящего Документа;

– юридическое лицо, которое зарегистрировано/учреждено на территории США или на территориях, находящихся под юрисдикцией или под контролем США, за исключением юридических лиц, на которые не распространяется действие Закона США от 18.03.2010г. «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA), список которых приведен в Приложении 1 к настоящему Положению;

и более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы»[2],

и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала), составляют активы, приносящие такой доход.

4.2. При проведении анализа клиентов – юридических лиц на предмет их отнесения к категории клиента – налогоплательщика США сотрудники Банка пользуются следующими признаками, прямо или косвенно указывающими на соответствие клиента – юридического лица статусу налогового резидента США:

4.2.1. регистрация/учреждение на территории США;

4.2.2. адрес местонахождения и/или почтовый адрес клиента на территории США;

4.2.3 контактный номер телефона/факса клиента содержит код США (код страны +1);

4.2.4. право подписи предоставлено физическому лицу, проживающему на территории США;

4.2.5. учредитель с долей собственности от 10% и/или бенефициарный владелец, удовлетворяющий хотя бы одному из индикаторов налогового резидента США – физического лица, указанных в п.п. 3.2.1. – 3.2.7.

4.3. Данные критерии могут не являться для Банка исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется исходя из анализа полученных сведений от клиента.

4.4. В отношении клиентов, являющихся **финансовыми институтами**[3] в целях FATCA, Банку необходимо установить номер регистрации в Налоговом управлении США (the Global Intermediary Identification Number, далее – GIIN) или выявить причину отсутствия GIIN.

---

[1] Бенефициар в целях Закона США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA)» (в отличие от понятия в целях Федерального закона РФ от 07.08.2001 N 115-ФЗ) - физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно, в т.ч. через третьих лиц владеет юридическим лицом (имеет преобладающее участие в иностранной корпорации/партнёрстве/простом или сложным трасте (доверительном управлении) более 10%; в инвестиционной компании/трасте гранта - любое право собственности (более 0%)).

[2] К «пассивным доходам» относятся: дивиденды; проценты; доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула; рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности); аннуитеты; прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов; прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью; 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.

[3] Под «**финансовым институтом**» в целях FATCA помимо *банков* понимается организация, удовлетворяющая одному из следующих критериев: 1) ***основная деятельность организации связана с оказанием услуг по хранению финансовых активов по поручению других лиц.*** При этом основной деятельность считается в случае, если прибыль такой организации, получаемая от услуг по хранению финансовых активов по поручению других лиц и иных финансовых услуг, связанных с таким хранением, равна или превышает 20 % общей прибыли организации за трехлетний период, рассчитываемый на 31 декабря, предшествующего году, в котором производится подсчет; за период существования организации; 2***) инвестиционная компания***: а) компания, которая в интересах и по поручению Клиента осуществляет один из следующих видов деятельности в качестве основного: торговля инструментами денежного рынка (чеками, долговыми обязательствами, сберегательными сертификатами, деривативами и пр.), иностранной валютой, инструментами, основанными на курсах иностранных валют, процентных ставках и различных индексах, торговля ценными бумагами или товарными фьючерсами; оказание услуг по доверительному управлению на индивидуальной основе либо управление механизмами коллективных инвестиций; оказание иных услуг по инвестированию, администрированию или управлению денежными средствами или финансовыми активами в интересах третьих лиц*; б)*

4.5. Окончательное решение об отнесении клиента к категории клиента – налогоплательщика США принимается ответственным должностным лицом на основании анализа всех документов и информации, полученных от клиента.

Юридические лица, на которых не распространяется действие Закона США от 18.03.2010г. «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA)

- 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(a) Налогового Кодекса США, а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a)(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(c) (положение данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей) Налогового Кодекса США;
- Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды, опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
- Американский брокер, имеющий соответствующую лицензию в соответствии с требованиями законодательства США;

компания, основной частью выручки которой является выручка от инвестирования, реинвестирования или торговля финансовыми активами, и такая компания управляется другой компанией, которая является банком, депозитарием, страховой или холдинговой компанией или компанией, описанной в п. а) выше. При этом компания считается находящейся под управлением другой компании, если последняя напрямую или через третье лицо осуществляет в отношении управляемой компании деятельность, описанную в п. а) выше; в) компания, являющаяся механизмом коллективных инвестиций, паевым фондом, биржевым фондом, фондом прямых инвестиций, хедж-фондом, венчурным фондом, фондом по выкупу контрольного пакета акций за счет кредита, или другим аналогичным механизмом инвестирования, созданным с целью осуществления определенной инвестиционной стратегии по торговле, инвестированию, реинвестированию или торговле финансовыми активами; г) инвестиционные менеджеры и консультанты; 3) ***специализированная страховая компания*** (компания, входящая в холдинг), которая заключает и осуществляет выплаты в рамках одного из следующих договоров: а) договор, в соответствии с которым страховщик обязуется выплатить обусловленную договором сумму (страховую сумму) в определенном договором случае, в том числе в случае причинения вреда жизни или здоровью или договор страхования риска возникновения ответственности или договор имущественного страхования стоимостью более 50 000 долларов США; б) договор, в соответствии с которым страховщик обязуется осуществлять выплаты в течение установленного периода полностью или частично одному или нескольким лицам, а также договор, в соответствии с которым страховщик обязуется осуществлять платежи в соответствии с законом, предписанием или сложившейся практикой. **Исключение:** правительства, государственные органы, публичные международные организации, центральные банки, некоторые пенсионные фонды, иные в соответствии с положениями FATCA.

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