

1. Критерии отнесения Клиентов АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации.

1.1. АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее - Банк) в соответствии с требованиями 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 принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению клиентов – иностранных налогоплательщиков.

1.2. Банк вправе использовать любые доступные на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения клиента (вновь принимаемого на обслуживание и находящегося на обслуживании) к категории иностранного налогоплательщика, в том числе, такие как:

- заполнение Клиентом анкеты и/или формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (например, для налогоплательщиков США – формы W-8, W-9 IRS¹ США);
- письменные и устные вопросы/запросы клиенту, уточняющие сведения в анкете или форме;
- иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

1.3. Критерием отнесения Клиентов к категории иностранного налогоплательщика является наличие налогового резидентства в государстве (государствах) или территории (территориях), иностранных по отношению к Российской Федерации²;

1.4. 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 т.е., физическое нахождение 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.

¹ IRS – Internal Revenue Service - Служба внутренних доходов США.

² Подробнее о критериях налогового резидентства стран можно узнать по ссылке: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>. В случае возникновения вопросов рекомендуем проконсультироваться с профессиональным налоговым консультантом.

Налогоплательщиками США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа F, J, M или Q (если не выполняется условие существенного присутствия в США).

1.5. 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, являющихся налогоплательщиками США;
 - юридических лиц, зарегистрированных/учрежденных на территории США и при этом не относящихся к лицам, исключенным для целей FATCA (Not a Specified U.S. Person).

1.6. Юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков, если более 90 процентов акций (долей 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 государства-члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве или проживающих постоянно (долгосрочно пребывающих) в иностранном государстве.

1.7. Банк анализирует сведения, предоставленные Клиентом, не являющимся налогоплательщиком США, на предмет наличия у него дополнительных признаков связи с США:

- 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.

При наличии хотя бы одного признака связи с США, в целях подтверждения статуса не налогоплательщика США, Банк запрашивает у Клиента дополнительные документы к которым могут относиться:

- 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)
- соответствующую форму W-8 IRS (Службы внутренних доходов США).

2. Идентификация Клиентов для целей налогообложения иностранных счетов при заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

2.1. При заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, с физическим лицом и индивидуальным предпринимателем, лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:

- Банк определяет, является ли клиент иностранным налогоплательщиком;
- Если клиент является иностранным налогоплательщиком, Банк запрашивает номер ИНН (TIN) в иностранном государстве и присваивает ему статус налогоплательщика соответствующего государства;

- Если Клиент является гражданином и/или налогоплательщиком США, Банк запрашивает заполненную форму W-9³ ISR 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 запрашивает 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 действует в интересах третьего лица (выгодоприобретателя), в том числе на основании агентского договора, договора поручения, договора комиссии и договора доверительного управления, Банк проводит Идентификацию для целей налогообложения иностранных счетов в отношении такого третьего лица.

2.2. При заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, с юридическим лицом:

- Банк определяет, является ли Клиент иностранным налогоплательщиком;

³ **W-9 форма** - документ по форме Налоговой службы США, который используется для подтверждения статуса налогоплательщика США с обязательным указанием TIN (<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>).

- Если клиент является иностранным налогоплательщиком, Банк запрашивает номер ИНН (TIN) в иностранном государстве и присваивает ему статус налогоплательщика соответствующего государства;
- Если Клиент является налогоплательщиком США, Банк запрашивает заполненную форму W-9⁴ 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 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-8⁵ 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 IRS 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 IRS США и на основании Анкеты присваивает ему статус «Нефинансовая организация, напрямую предоставляющая отчетность

⁴ **W-9 форма** - документ по форме Налоговой службы США, который используется для подтверждения статуса налогоплательщика США с обязательным указанием TIN (<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>).

⁵ **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>);

- Форму W-8BEN представляет физическое лицо, которое является бенефициаром получаемых доходов, не являющееся налоговым резидентом США (<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>).

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 Исклученной нефинансовой организацией» (Excepted 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);

- контролирующих лицах (физических лицах прямо или косвенно, через третьих лиц, владеющих более 25% уставного (складочного) капитала или уставного фонда, имущества организации либо имеет возможность контролировать его действия) являющихся налогоплательщиками в иностранном государстве. При наличии у Пассивной нефинансовой организации контролирующих лиц, являющихся налогоплательщиками в иностранном государстве Клиенту присваивается статус «Пассивная нефинансовая организация с иностранными контролирующими лицами».

- Если Клиент выступает в роли посредника и действует в интересах третьего лица (выгодоприобретателя), в том числе на основании агентского договора, договора поручения, договора комиссии и договора доверительного управления, Банк проводит Идентификацию для целей налогообложения иностранных счетов в отношении такого третьего лица.

2.3. В случае непредставления лицом, заключающим с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, информации, запрашиваемой в соответствии с настоящим Положением, Банк вправе, в порядке, установленном 173-ФЗ и главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации:

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

2.4. Банк, при выявлении Клиента – иностранного налогоплательщика, направляет информацию о нем в Уполномоченные органы в порядке, сроки и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Термины, определения и сокращения

Банк – АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), включая все внутренние структурные подразделения, дополнительные и операционные офисы и филиалы.

Идентификация для целей налогообложения иностранных счетов – проведение процедуры определения FATCA-статуса Клиента.

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).

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 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, иные доходы, аналогичные перечисленным.

Пассивная (иностранная) нефинансовая организация (Passive NFE) – нефинансовая организация, не относящаяся к категории исключенной для целей налогообложения иностранных счетов, 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.

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.

Свидетельство об утрате гражданства США по форме DS 4083 – Форма Бюро консульских дел Государственного департамента США, подтверждающая отказ от гражданства США.

Сертификат налогового резидента (справка о резидентстве) – Документ, подтверждающий статус налогового резидента государства, выдаваемый налоговым органом. справка о резидентстве в Российской Федерации выдается Федеральной налоговой службой Российской Федерации в порядке, установленном Приказом ФНС от 8 сентября 2005 г. N САЭ-3-26/439 «Об утверждении Порядка подтверждения постоянного местопребывания (резидентства) в Российской Федерации».

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.

Финансовый институт (Financial Institution (FI)) – юридическое лицо, которое осуществляет деятельность, признаваемую финансовой для целей налогообложения иностранных счетов:

- 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 Financial Institution (PFI)) - финансовый институт, учрежденный за пределами США, (Foreign Financial Institution или 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 (DCFI)) - 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 контролируемую 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 финансовым институтом, 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).

FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act – Закон США от 18 марта 2010 года «Закон о налогообложении иностранных счетов».

IRS – Internal Revenue Service – Служба внутренних доходов США.

TIN (ИНН) – Taxpayer Identification Number - Идентификационный номер, используемый для целей налогообложения за рубежом. Для целей налогообложения в США в качестве TIN могут использоваться 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).

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

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>);

- Форму W-8BEN представляет физическое лицо, которое является бенефициаром получаемых доходов, не являющееся налоговым резидентом США (<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>).