



ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СОБЛЮДЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ FATCA

FATCA распространяется на российские организации финансового рынка (в соответствии с 173-ФЗ)



- Кредитная организация
- Страховщик, осуществляющим 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

Российское законодательство по вопросам FATCA

- 1 | Федеральный закон №173-ФЗ – возможность для Финансовых институтов соблюдать требования FATCA
- 2 | 3311-У О порядке уведомления Центрального банка Российской Федерации организациями финансового рынка о факте регистрации в иностранном налоговом органе
- 3 | Постановление 1267 «Об информационном взаимодействии между организацией финансового рынка и уполномоченными органами» – процесс уведомления и согласование с ФНС о контактах с иностранными налоговыми органами
- 4 | 3312-У Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов

Постановление Правительства 1267

Финансовому институту необходимо направлять следующие уведомления в ФНС:

- О регистрации в иностранном налоговом органе - 3 дня с момента регистрации
- О выявлении клиентов – иностранных налогоплательщиков –
 не позднее конца рабочего дня, следующего за днем получения согласия
- О поступлении запроса от иностранного налогового органа о предоставлении информации в отношении клиента иностранного налогоплательщика – **2 рабочих дня с момента получения**
- О направлении информации о клиентах – иностранных налогоплательщиках в иностранный налоговый орган – **за 10 дней до направления отчетности в иностранный налоговый орган***

**В соответствии с Постановлением Правительства №1267. Информация, которая предполагается к предоставлению заявителем в иностранный налоговый орган, и информация, предоставляемая в Федеральную налоговую службу, должны быть одинаковыми.*

Ответственность финансового института за несоблюдение 173-ФЗ

О регистрации в иностранном налоговом органе
- 3 дня с момента регистрации



Штраф

от 500 до 700 тысяч рублей

Не направление уведомления:

- О выявлении клиентов – иностранных налогоплательщиков
- О поступлении запроса от иностранного налогового органа о предоставлении информации в отношении клиента иностранного налогоплательщика



Штраф

от 300 до 500 тысяч рублей

Направление отчетности в иностранный налоговый орган при наличии запрета или в иных случаях, когда предоставление такой информации запрещено федеральным законом РФ



Штраф

от 700 до 1 000 тысяч рублей

Основные требования к FFI

Классификация существующих клиентов – на 30 июня 2014 (физ. лица), на 31 декабря 2014 (юр. лица)

Удерживать 30% налога (штрафа) с определенных платежей (U.S. Source FDAP Income) в адрес «отказников», не участвующих FFI

Направить **отчетность** по счетам США за 2014, 2015, 2016 гг., далее – ежегодно



Ключевые даты

2016

с 1 января 2016

Повторная регистрация ФИ и филиалов с ограниченными правами
(Статус действителен до конца 2016 года)

31 марта 2016

Подача отчетности в IRS за 2015 год

30 июня 2016

Завершение идентификации существующих клиентов

2017

31 марта 2017

Подача отчетности в IRS за 2016 год

31 июля 2017

Обновление FFI agreement

2019

С 1 января 2019**

Начинается удержание 30% с выручки от продажи американских активов (gross proceeds) и иностранных транзитных платежей (passthru payments) в адрес отказников и не участвующих ФИ (Notice 2015-66)

31 марта 2019

Подача отчетности в IRS за 2018 год

2018

31 марта 2018

Подача отчетности в IRS за 2017 год

1 июля 2018*

Направление 2-х сертификаций по FATCA:

1. Разовая Сертификация
2. Периодическая сертификация

*Если FFI agreement было заключено 30 июня 2014 года ([Notice 2016-08](https://www.irs.gov/pub/irs-drop/n-16-08.pdf)<https://www.irs.gov/pub/irs-drop/n-16-08.pdf>)

**<https://www.irs.gov/pub/irs-drop/n-15-66.pdf>

Новая версия соглашения FFI

30 декабря 2016 года Налоговая служба США (IRS) опубликовала в своем документе Revenue Procedure 2017-16 обновленную версию соглашения FFI. Предыдущая версия утратила силу 31 декабря 2016 года.

Вступление в силу и Effective date

- Изменения вступают в силу с **1 января 2017 года**
- "Effective date":
 - 30 июня 2014 года для соглашений, заключенных до 30.06.14
 - Дата получения GIIN для соглашений, заключенных после 30.06.14

Процедура обновления

- Функционал для обновления доступен на портале IRS. Соглашение должно было быть обновлено до **31 июля 2017 года - срок был продлен еще на три месяца.**

Сертификация ответственного сотрудника

- Начиная **1 июля 2018 года** (если "Effective date" 30.06.14):
 - Сертификация процедур "due diligence" и "anti avoidance"
 - Сертификация эффективности внутреннего контроля

Расторжение соглашения

- Расторжение соглашения не исключает возможности привлечения FFI к ответственности за периоды, в котором соглашение действовало
- В течение 6 месяцев после расторжения соглашения необходимо провести финальную сертификацию в отношении периода, начинающегося с даты последней сертификации и заканчивающегося датой расторжения соглашения
- Срок действия нового **FFI Agreement** истекает **31 декабря 2018 года**

Срок для прохождения первой сертификации: начиная с июля 2018 года



Важно!

Обращаем Ваше внимание, что Налоговая служба США (IRS) опубликовала официальные сроки предоставления FATCA сертификатов, их требуется предоставить в срок до **15 декабря 2018 года**.

Таким образом, у финансовых институтов есть еще 4,5 месяца на проведение FATCA review и предоставление сертификатов.

Рекомендуем заранее проверить личный кабинет и обновить FATCA статус финансового института, как этого требует IRS.

Для Вашего удобства направляем ссылку на новую секцию FATCA FAQs, посвященную сертификации:

<https://www.irs.gov/businesses/corporations/frequently-asked-questions-faqs-fatca-compliance-legal#Q1%20What%20is%20FATCA%20Certification>

Сертификация ответственного сотрудника по FATCA



FATCA RO – ответственный сотрудник

FATCA RO

Подписание договора FFI с IRS происходит посредством регистрации финансового учреждения на портале IRS. Ответственным за подписание FFI и регистрацию на портале лицом является RO

Декларации для IRS

Разовая декларация – о завершении идентификации существующих счетов клиентов и декларация о том, что финансовая организация не способствовала своим клиентам уклоняться от действия положений закона.

Периодическая декларация – о наличии эффективного контроля, гарантирующего исполнение требований соглашения/закона.

Третья декларация – в случае существенного нарушения или ослабления процедуры контроля

Программа по контролю за выполнением положений закона

RO обязан контролировать выполнение Compliance Program (далее: «программа по контролю»), призванной гарантировать соблюдение всех условий соглашения FFI.

Регистрация финансового учреждения и присоединение к соглашению FFI

Требования к ответственному сотруднику по FATCA (RO)

FATCA Responsible officer обязан:

- Завершить идентификации «крупных счетов», документально подтвердить проведенные идентификации*
- Проводить периодическую сертификацию*
- Отправлять отчетность в IRS
- Отслеживать принятия отчетности в IRS
- Подтверждать, что финансовый институт не оказывает владельцам счетов помощь в уклонении от выполнения требований FATCA
- Аргументированно проинформировать IRS о невозможности проведения идентификации клиента, если проведение всех идентификационных процедур не представляется возможным, однако, ответственный сотрудник должен задокументировать проведенные мероприятия
- Актуализировать контактную информацию об ответственном сотруднике финансового института на портале IRS

* **Notice 2016-08:** Не позднее 1 июля года, следующего за окончанием 3-го календарного года с момента заключения FFI (Например, FFI agreement заключено 30 июня 2014, тогда первая периодическая сертификация должна быть сделана в отношении периода, который закончится 31 декабря 2017, в срок не позднее 1 июля 2018)

Сертификация ответственного сотрудника по FATCA

Состав сертификаций

Участвующий FFI

Ответственный сотрудник

Первичная сертификация

В соответствии с требованиями FATCA, начиная с 1 июля 2018 года, в течение 3-х месяцев, RO необходимо будет сертифицировать, что:

- Проверка владельцев крупных счетов была завершена в надлежащие сроки;
- процедуры по идентификации и документированию владельцев всех остальных существующих счетов были завершены в надлежащие сроки
- финансовый институт не содействовал в уклонении владельцев счетов (формально или неформально) от выполнения требований FATCA (anti-avoidance)

Периодическая сертификация соответствия

Сертификация в отношении эффективности внутреннего контроля

Квалифицированная сертификация

Due diligence, anti avoidance и оценка эффективности системы внутреннего контроля при прохождении сертификации ответственного сотрудника (RO)

Последствия

- Прямая ответственность российских финансовых институтов перед IRS за некорректную сертификацию (в отсутствие межгосударственного соглашения по FATCA между Россией и США)
- Законодательство США предусматривает несение личной ответственности, а также уплату штрафов финансовыми институтами, размер которых зависит от сути и тяжести нарушения соглашения с IRS
- В случае совершения значительных нарушений у финансового института может быть отозван GIIN и он может утратить статус участника FATCA
- Предусматривается личная ответственность менеджера по работе с клиентами

Сложности

- Проверка большого объема информации и документов для подтверждения выполнения требований по идентификации на практике
- Отсутствие в российских финансовых институтах практики, направленной на предотвращение уклонения от требований FATCA
- Соблюдения требований FATCA (anti-avoidance) до 2014 года
- Выявление фактов уклонения от соблюдения требований FATCA менеджерами по работе с клиентами; проведение соответствующих опросов и получение необходимых подтверждений

Изменение классификации

БЫЛО

Participating Financial Institution not covered by an IGA

СТАЛО

Participating FFI, Including a Reporting Financial Institution under a Model 2 IGA.

Пожелание!

Внимательно и взвешенно вносите свои ответы на вопросы сертификации:

<https://www.justice.gov/usao-edny/pr/four-individuals-charged-conspiring-defraud-united-states-failing-comply-foreign>

<https://www.justice.gov/usao-edny/pr/former-executive-loyal-bank-ltd-pleads-guilty-conspiring-defraud-united-states-failing>

FATCA формы для клиентов Банка

Перечень утвержденных IRS форм

- Счёт США (US.Person/entity) **W9**
- PFFI - Участвующий финансовый институт **W-8BEN-E**
- Individual - физическое лицо **W-8BEN**
- NPFFI - Не участвующий финансовый институт **W-8BEN-E**
- Освобождённые организации от выполнения требований FATCA **W-8ECI / W-8EXP**
- NFFE - Нефинансовые иностранные организации **W-8BEN-E**
- Passive NFFEs - Пассивные иностранные нефинансовые организации **W-8BEN-E**

Срок действия формы W-8BEN-E

Форма W-8BEN-E –подтверждение иностранного статуса бенефициарного владельца для целей удержания налога и предоставления отчетности в Соединенных Штатах.

Срок действия:

- с даты подписания данной формы до последнего дня третьего календарного года (при условии, что изменения обстоятельств не делает какую-либо информацию в форме недостоверной и влекущей изменение ФАТКА-статуса)
- при обнаружении Финансовым институтом каких-либо новых обстоятельств, ставящий по сомнение действующий ФАТКА-статус, у клиента есть 90 дней для предоставления обновленной формы (в противном случае он становится отказником)
- Финансовый институт вправе обращаться к клиенту для обновления форм чаще, чем раз в три года, в рамках стандартных процедур KYC*(таким образом, Финансовые институты могут запрашивать форму W-8BEN-E вместе с прочей KYC документацией)

Form W-8BEN-E **Certificate of Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Entities)** **OMB No. 1545-1621**
(Rev. July 2017) **Department of the Treasury Internal Revenue Service** **For use by entities. Individuals must use Form W-8BEN.** **Go to www.irs.gov/FormW8BENE for instructions and the latest information.** **Give this form to the withholding agent or payer. Do not send to the IRS.**

Do NOT use this form for:
• U.S. entity or U.S. citizen or resident **W-9**
• A foreign individual **W-8BEN (Individual) or Form 8233**
• A foreign individual or entity claiming that income is effectively connected with the conduct of trade or business within the U.S. (unless claiming treaty benefits) **W-RECI**
• A foreign partnership, a foreign simple trust, or a foreign grantor trust (unless claiming treaty benefits) (see instructions for exceptions) **W-SIMY**
• A foreign government, international organization, foreign central bank of issue, foreign tax-exempt organization, foreign private foundation, or government of a U.S. possession claiming that income is effectively connected U.S. income or that is claiming the applicability of section(s) 115(2), 501(c), 892, 895, or 1443(b) (unless claiming treaty benefits) (see instructions for other exceptions) **W-RECI or W-8EXP**
• Any person acting as an intermediary (including a qualified intermediary acting as a qualified derivatives dealer) **W-SIMY**

Part I Identification of Beneficial Owner

1 Name of organization that is the beneficial owner	2 Country of incorporation or organization
3 Name of disregarded entity receiving the payment (if applicable, see instructions)	
4 Chapter 3 Status (entity type) (Must check one box only): <input type="checkbox"/> Simple trust <input type="checkbox"/> Grantor trust <input type="checkbox"/> Corporation <input type="checkbox"/> Disregarded entity <input type="checkbox"/> Partnership <input type="checkbox"/> Central Bank of Issue <input type="checkbox"/> Tax-exempt organization <input type="checkbox"/> Complex trust <input type="checkbox"/> Estate <input type="checkbox"/> Government <input type="checkbox"/> Private foundation <input type="checkbox"/> International organization If you entered disregarded entity, partnership, simple trust, or grantor trust above, is the entity a hybrid making a treaty claim? If "Yes" complete Part III. <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	
5 Chapter 4 Status (FATCA status) (See instructions for details and complete the certification below for the entity's applicable status.) <input type="checkbox"/> Nonparticipating FFI (including an FFI related to a Reporting IGA FFI other than a deemed-compliant FFI, participating FFI, or exempt beneficial owner). <input type="checkbox"/> Participating FFI. <input type="checkbox"/> Reporting Model 1 FFI. <input type="checkbox"/> Reporting Model 2 FFI. <input type="checkbox"/> Registered deemed-compliant FFI (other than a reporting Model 1 FFI, sponsored FFI, or nonreporting IGA FFI covered in Part XII). See instructions. <input type="checkbox"/> Sponsored FFI. Complete Part IV. <input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant nonregistering local bank. Complete Part V. <input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant FFI with only low-value accounts. Complete Part VI. <input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant sponsored, closely held investment vehicle. Complete Part VII. <input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant limited life debt investment entity. Complete Part VIII. <input type="checkbox"/> Certain investment entities that do not maintain financial accounts. Complete Part IX. <input type="checkbox"/> Owner-documented FFI. Complete Part X. <input type="checkbox"/> Restricted distributor. Complete Part XI.	
<input type="checkbox"/> Nonreporting IGA FFI. Complete Part XII. <input type="checkbox"/> Foreign government, government of a U.S. possession, or foreign central bank of issue. Complete Part XIII. <input type="checkbox"/> International organization. Complete Part XIV. <input type="checkbox"/> Exempt retirement plans. Complete Part XV. <input type="checkbox"/> Entity wholly owned by exempt beneficial owners. Complete Part XVI. <input type="checkbox"/> Territory financial institution. Complete Part XVII. <input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial group entity. Complete Part XVIII. <input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial start-up company. Complete Part XIX. <input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial entity in liquidation or bankruptcy. Complete Part XX. <input type="checkbox"/> 501(c) organization. Complete Part XXI. <input type="checkbox"/> Nonprofit organization. Complete Part XXII. <input type="checkbox"/> Publicly traded NFFE or NFFE affiliate of a publicly traded corporation. Complete Part XXIII. <input type="checkbox"/> Excepted territory NFFE. Complete Part XXIV. <input type="checkbox"/> Active NFFE. Complete Part XXV. <input type="checkbox"/> Passive NFFE. Complete Part XXVI. <input type="checkbox"/> Excepted inter-affiliate FFI. Complete Part XXVII. <input type="checkbox"/> Direct reporting NFFE. <input type="checkbox"/> Sponsored direct reporting NFFE. Complete Part XXVIII. <input type="checkbox"/> Account that is not a financial account.	
6 Permanent residence address (street, apt. or suite no., or rural route). Do not use a P.O. box or in-care-of address (other than a registered address). City or town, state or province. Include postal code where appropriate. Country	
7 Mailing address (if different from above) City or town, state or province. Include postal code where appropriate. Country	
8 U.S. taxpayer identification number (TIN), if required	9a GIN b Foreign TIN
10 Reference number(s) (see instructions)	

Note: Please complete remainder of the form including signing the form in Part XXX.
For Paperwork Reduction Act Notice, see separate instructions. **Cat. No. 59689N** **Form W-8BEN-E (Rev. 7-2017)**



Формальные требования к форме W-8BEN-E



Заполняется в соответствии с учредительными документами и корпоративными реестрами



Если в уставе компании нет наименования на английском языке, наименование указывается транслитерацией



Подписант: генеральный директор или лицо, обладающее правом подписывать банковские документы от компании по доверенности

В соответствии с инструкцией необходимо приложить доверенность, рекомендуется составить доверенность по форме 2848 (<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8bene.pdf>)

Form W-8BEN-E (Rev. July 2017) Department of the Treasury Internal Revenue Service		Certificate of Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Entities) OMB No. 1545-1621																																								
<p>For use by entities. Individuals must use Form W-8BEN. Section references are to the Internal Revenue Code. ▶ Go to www.irs.gov/Form8879 for instructions and the latest information. ▶ Give this form to the withholding agent or payer. Do not send to the IRS.</p>		<p>Do NOT use this form for:</p> <ul style="list-style-type: none"> • U.S. entity or U.S. citizen or resident • A foreign individual • A foreign individual or entity claiming that income is effectively connected with the conduct of trade or business within the U.S. (unless claiming treaty benefits) • A foreign partnership, a foreign simple trust, or a foreign grantor trust (unless claiming treaty benefits) (see instructions for exceptions) • A foreign government, international organization, foreign central bank of issue, foreign tax-exempt organization, foreign private foundation, or government of a U.S. possession claiming that income is effectively connected U.S. income or that is claiming the applicability of section(s) 115(2), 501(c), 892, 895, or 1443(b) (unless claiming treaty benefits) (see instructions for other exceptions) • Any person acting as an intermediary (including a qualified intermediary acting as a qualified derivatives dealer) 																																								
<p>Part I Identification of Beneficial Owner</p>		<p>Instead use Form:</p> <ul style="list-style-type: none"> W-9 W-8BEN (Individual) or Form 8233 W-BECI W-BIMY W-BECI or W-BEXP W-BIMY 																																								
<p>1 Name of organization that is the beneficial owner</p>		<p>2 Country of incorporation or organization</p>																																								
<p>3 Name of disregarded entity receiving the payment (if applicable, see instructions)</p>																																										
<p>4 Chapter 3 Status (entity type) (Must check one box only):</p> <table border="0"> <tr> <td><input type="checkbox"/> Corporation</td> <td><input type="checkbox"/> Disregarded entity</td> <td><input type="checkbox"/> Partnership</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Simple trust</td> <td><input type="checkbox"/> Grantor trust</td> <td><input type="checkbox"/> Complex trust</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Estate</td> <td><input type="checkbox"/> Government</td> <td><input type="checkbox"/> International organization</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Central Bank of Issue</td> <td><input type="checkbox"/> Tax-exempt organization</td> <td><input type="checkbox"/> Private foundation</td> </tr> </table> <p>If you entered disregarded entity, partnership, simple trust, or grantor trust above, is the entity a hybrid making a treaty claim? If "Yes" complete Part III. <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No</p>				<input type="checkbox"/> Corporation	<input type="checkbox"/> Disregarded entity	<input type="checkbox"/> Partnership	<input type="checkbox"/> Simple trust	<input type="checkbox"/> Grantor trust	<input type="checkbox"/> Complex trust	<input type="checkbox"/> Estate	<input type="checkbox"/> Government	<input type="checkbox"/> International organization	<input type="checkbox"/> Central Bank of Issue	<input type="checkbox"/> Tax-exempt organization	<input type="checkbox"/> Private foundation																											
<input type="checkbox"/> Corporation	<input type="checkbox"/> Disregarded entity	<input type="checkbox"/> Partnership																																								
<input type="checkbox"/> Simple trust	<input type="checkbox"/> Grantor trust	<input type="checkbox"/> Complex trust																																								
<input type="checkbox"/> Estate	<input type="checkbox"/> Government	<input type="checkbox"/> International organization																																								
<input type="checkbox"/> Central Bank of Issue	<input type="checkbox"/> Tax-exempt organization	<input type="checkbox"/> Private foundation																																								
<p>5 Chapter 4 Status (FATCA status) (See instructions for details and complete the certification below for the entity's applicable status.)</p> <table border="0"> <tr> <td><input type="checkbox"/> Nonparticipating FFI (including an FFI related to a Reporting IGA FFI other than a deemed-compliant FFI, participating FFI, or exempt beneficial owner).</td> <td><input type="checkbox"/> Nonreporting IGA FFI. Complete Part XII.</td> <td><input type="checkbox"/> Foreign government, government of a U.S. possession, or foreign central bank of issue. Complete Part XIII.</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Participating FFI.</td> <td><input type="checkbox"/> Exempt retirement plans. Complete Part XIV.</td> <td><input type="checkbox"/> International organization. Complete Part XIV.</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Reporting Model 1 FFI.</td> <td><input type="checkbox"/> Entity wholly owned by exempt beneficial owners. Complete Part XVI.</td> <td><input type="checkbox"/> Territory financial institution. Complete Part XVII.</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Reporting Model 2 FFI.</td> <td><input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial group entity. Complete Part XVIII.</td> <td><input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial start-up company. Complete Part XIX.</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Registered deemed-compliant FFI (other than a reporting Model 1 FFI, sponsored FFI, or nonreporting IGA FFI covered in Part XII). See instructions.</td> <td><input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial entity in liquidation or bankruptcy. Complete Part XX.</td> <td><input type="checkbox"/> 501(c) organization. Complete Part XXI.</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Sponsored FFI. Complete Part IV.</td> <td><input type="checkbox"/> Nonprofit organization. Complete Part XXII.</td> <td><input type="checkbox"/> Publicly traded NFFE or NFFE affiliate of a publicly traded corporation. Complete Part XXIII.</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant nonregistering local bank. Complete Part V.</td> <td><input type="checkbox"/> Excepted territory NFFE. Complete Part XXIV.</td> <td><input type="checkbox"/> Active NFFE. Complete Part XXV.</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant FFI with only low-value accounts. Complete Part VI.</td> <td><input type="checkbox"/> Passive NFFE. Complete Part XXVI.</td> <td><input type="checkbox"/> Excepted inter-affiliate FFI. Complete Part XXVII.</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant sponsored, closely held investment vehicle. Complete Part VII.</td> <td><input type="checkbox"/> Direct reporting NFFE.</td> <td><input type="checkbox"/> Sponsored direct reporting NFFE. Complete Part XXVIII.</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant limited life debt investment entity. Complete Part VIII.</td> <td><input type="checkbox"/> Account that is not a financial account.</td> <td></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Certain investment entities that do not maintain financial accounts. Complete Part IX.</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Owner-documented FFI. Complete Part X.</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Restricted distributor. Complete Part XI.</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>				<input type="checkbox"/> Nonparticipating FFI (including an FFI related to a Reporting IGA FFI other than a deemed-compliant FFI, participating FFI, or exempt beneficial owner).	<input type="checkbox"/> Nonreporting IGA FFI. Complete Part XII.	<input type="checkbox"/> Foreign government, government of a U.S. possession, or foreign central bank of issue. Complete Part XIII.	<input type="checkbox"/> Participating FFI.	<input type="checkbox"/> Exempt retirement plans. Complete Part XIV.	<input type="checkbox"/> International organization. Complete Part XIV.	<input type="checkbox"/> Reporting Model 1 FFI.	<input type="checkbox"/> Entity wholly owned by exempt beneficial owners. Complete Part XVI.	<input type="checkbox"/> Territory financial institution. Complete Part XVII.	<input type="checkbox"/> Reporting Model 2 FFI.	<input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial group entity. Complete Part XVIII.	<input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial start-up company. Complete Part XIX.	<input type="checkbox"/> Registered deemed-compliant FFI (other than a reporting Model 1 FFI, sponsored FFI, or nonreporting IGA FFI covered in Part XII). See instructions.	<input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial entity in liquidation or bankruptcy. Complete Part XX.	<input type="checkbox"/> 501(c) organization. Complete Part XXI.	<input type="checkbox"/> Sponsored FFI. Complete Part IV.	<input type="checkbox"/> Nonprofit organization. Complete Part XXII.	<input type="checkbox"/> Publicly traded NFFE or NFFE affiliate of a publicly traded corporation. Complete Part XXIII.	<input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant nonregistering local bank. Complete Part V.	<input type="checkbox"/> Excepted territory NFFE. Complete Part XXIV.	<input type="checkbox"/> Active NFFE. Complete Part XXV.	<input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant FFI with only low-value accounts. Complete Part VI.	<input type="checkbox"/> Passive NFFE. Complete Part XXVI.	<input type="checkbox"/> Excepted inter-affiliate FFI. Complete Part XXVII.	<input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant sponsored, closely held investment vehicle. Complete Part VII.	<input type="checkbox"/> Direct reporting NFFE.	<input type="checkbox"/> Sponsored direct reporting NFFE. Complete Part XXVIII.	<input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant limited life debt investment entity. Complete Part VIII.	<input type="checkbox"/> Account that is not a financial account.		<input type="checkbox"/> Certain investment entities that do not maintain financial accounts. Complete Part IX.			<input type="checkbox"/> Owner-documented FFI. Complete Part X.			<input type="checkbox"/> Restricted distributor. Complete Part XI.		
<input type="checkbox"/> Nonparticipating FFI (including an FFI related to a Reporting IGA FFI other than a deemed-compliant FFI, participating FFI, or exempt beneficial owner).	<input type="checkbox"/> Nonreporting IGA FFI. Complete Part XII.	<input type="checkbox"/> Foreign government, government of a U.S. possession, or foreign central bank of issue. Complete Part XIII.																																								
<input type="checkbox"/> Participating FFI.	<input type="checkbox"/> Exempt retirement plans. Complete Part XIV.	<input type="checkbox"/> International organization. Complete Part XIV.																																								
<input type="checkbox"/> Reporting Model 1 FFI.	<input type="checkbox"/> Entity wholly owned by exempt beneficial owners. Complete Part XVI.	<input type="checkbox"/> Territory financial institution. Complete Part XVII.																																								
<input type="checkbox"/> Reporting Model 2 FFI.	<input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial group entity. Complete Part XVIII.	<input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial start-up company. Complete Part XIX.																																								
<input type="checkbox"/> Registered deemed-compliant FFI (other than a reporting Model 1 FFI, sponsored FFI, or nonreporting IGA FFI covered in Part XII). See instructions.	<input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial entity in liquidation or bankruptcy. Complete Part XX.	<input type="checkbox"/> 501(c) organization. Complete Part XXI.																																								
<input type="checkbox"/> Sponsored FFI. Complete Part IV.	<input type="checkbox"/> Nonprofit organization. Complete Part XXII.	<input type="checkbox"/> Publicly traded NFFE or NFFE affiliate of a publicly traded corporation. Complete Part XXIII.																																								
<input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant nonregistering local bank. Complete Part V.	<input type="checkbox"/> Excepted territory NFFE. Complete Part XXIV.	<input type="checkbox"/> Active NFFE. Complete Part XXV.																																								
<input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant FFI with only low-value accounts. Complete Part VI.	<input type="checkbox"/> Passive NFFE. Complete Part XXVI.	<input type="checkbox"/> Excepted inter-affiliate FFI. Complete Part XXVII.																																								
<input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant sponsored, closely held investment vehicle. Complete Part VII.	<input type="checkbox"/> Direct reporting NFFE.	<input type="checkbox"/> Sponsored direct reporting NFFE. Complete Part XXVIII.																																								
<input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant limited life debt investment entity. Complete Part VIII.	<input type="checkbox"/> Account that is not a financial account.																																									
<input type="checkbox"/> Certain investment entities that do not maintain financial accounts. Complete Part IX.																																										
<input type="checkbox"/> Owner-documented FFI. Complete Part X.																																										
<input type="checkbox"/> Restricted distributor. Complete Part XI.																																										
<p>6 Permanent residence address (street, apt. or suite no., or rural route). Do not use a P.O. box or in-care-of address (other than a registered address).</p> <p>City or town, state or province. Include postal code where appropriate. Country</p>																																										
<p>7 Mailing address (if different from above)</p> <p>City or town, state or province. Include postal code where appropriate. Country</p>																																										
<p>8 U.S. taxpayer identification number (TIN), if required</p>		<p>9a GIIN</p>																																								
		<p>b Foreign TIN</p>																																								
<p>10 Reference number(s) (see instructions)</p>																																										
<p>Note: Please complete remainder of the form including signing the form in Part XXX.</p>																																										
<p>For Paperwork Reduction Act Notice, see separate instructions. Cat. No. 59689N Form W-8BEN-E (Rev. 7-2017)</p>																																										



FATCA review:

Практический аспект. Проверка внутренних процедур:



Проверка клиентских файлов на основе счетов выборки на предмет соответствия информации, предоставленной клиентом, и присвоенному статусу



Проверка политик и процедур по FATCA, регламентирующих процесс идентификации владельцев счетов, с учетом требований российского законодательства



Проверка корректности и полноты форм W8\ W9 (или замещающих форм), наличия/ отсутствия согласия клиентов на передачу информации и т.д.



Проверка функциональности IT-систем Банка, с помощью которых осуществляется мониторинг признаков FATCA , а также соответствие статусу, присвоенному в IT-системе документам, полученным от клиента



Проверка документирования и процесса отслеживания срока для предоставления информации при изменении в обстоятельствах



Интервью с сотрудниками, которые участвуют в процессе FATCA



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!