

Выписка
из Порядка определения статуса FATCA
физических лиц, утвержденного протоколом
Правления ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»
№ 11 от 30 июня 2014 года

5. Признаки налогоплательщика США (признаки принадлежности США).

5.1. При открытии финансового счета в целях определения статуса FATCA физического лица Сотрудники Банка используют следующие признаки принадлежности США:

- 1) Гражданство США (наличие паспорта гражданина США).
- 2) Налоговое резидентство США (наличие Грин-карты).
- 3) Место рождения в США.
- 4) Почтовый адрес или фактический адрес в США.
- 5) Телефонный номер США (если это единственный номер, указанный клиентом).
- 6) Долгосрочное платежное поручение на осуществление платежей на счет в США.
- 7) Действующая доверенность на имя лица с адресом в США.
- 8) Доступна информация только об адресе «до востребования» или адресате в США.

5.2. С целью выявления признаков принадлежности США Сотрудники Банка могут использовать следующие способы:

- 1) Заполнение Клиентом специального опросного листа – «Классификация клиентов физических лиц по FATCA» - приложение 1 к настоящему Порядку при условии, что результаты опроса не могут быть зафиксированы иными способами.
- 2) Устный опрос Клиента при условии, что результаты такого опроса будут зафиксированы в электронном досье Клиента в АБС Банка.
- 3) Включение признаков принадлежности США в документы Банка, оформление которых требуется правилами проведения банковских операций и иных сделок

Выписка
из Порядка определения статуса FATCA
юридических лиц, утвержденного протоколом
Правления ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»
№ 25 от 31 декабря 2014 года

6. Критерии отнесения клиентов - юридических лиц к категории налогоплательщиков США в целях FATCA.

6.1. Для отнесения клиента – юридического лица к категории налогоплательщиков США должны выполняться следующие условия:

- 1) Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом такое юридическое лицо *не относится* к лицам, исключенным из состава специально указанных налоговых резидентов США:
 - Американская корпорация, акции, которых 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 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) НК 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 данных 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;
- 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 (с) (положение данной секции касается трастов, созданных для благотворительных целей);
- Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды X опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
- Американский брокер, имеющий соответствующую лицензию;
- Американский траст, освобожденный 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).

2) Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США и при этом юридическое лицо не является финансовым институтом для целей FATCA и в состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:

- Физические лица, которые являются налоговыми резидентами США;
- Юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США и более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы», и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала), составляют активы, приносящие такой доход:

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 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 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

6.2. С целью выявления принадлежности юридического лица к категории налогоплательщик США Сотрудники Банка используют следующие способы:

- 1) Заполнение формы самосертификации для финансовых институтов (FFI), разработанной Банком - приложение 1 к настоящему Порядку.
- 2) Заполнение формы самосертификации для юридических лиц (NFFE), разработанной Банком - приложение 2 к настоящему Порядку.