

УТВЕРЖДЕНО
Правлением КБ «Спутник» (ПАО)
Протокол № 69 от 26.12.2016г.
рег. № 739/22-П от 26.12.2016г.

Положение
об особенностях осуществления финансовых
операций с клиентами - иностранными
налогоплательщиками в КБ «Спутник» (ПАО)

Оглавление

1.	Общие положения	
2.	Термины определения	и
Раздел I. Порядок отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации с учетом особенностей требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA) в КБ «Спутник» (ПАО)		
3.	Клиенты Банка, подлежащие идентификации в целях выявления иностранного налогоплательщика	
4.	Критерии отнесения клиентов Банка к категории иностранных Налогоплательщиков и ОФР - клиентов	
5.	Способы получения информации для целей отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков	
6.	Проверка соответствия информации, полученной в процессе идентификации для целей выявления иностранного налогоплательщика	
7.	Порядок присвоения клиенту статуса иностранного налогоплательщика	
8.	Порядок ведения реестра клиентов Банка, отнесенных к категории иностранного налогоплательщика	
9.	Последствия непредоставления клиентом документов, подтверждающих или опровергающих статус клиента - иностранного налогоплательщика, и согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган	
10.	Особенности взаимодействия Банка с ОФР - клиентами	
11.	Мониторинг изменения информации о клиенте (изменение обстоятельств)	
12.	Срок хранения документов, предоставленных в целях идентификации выявления иностранного налогоплательщика	
13.	Порядок информационного взаимодействия с уполномоченными органами	
Раздел II. Мероприятия, направленные на обеспечение соответствия требованиям Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA)		
14.	Основные требования закона FATCA	
15.	Идентификация для целей FATCA	
16.	Обеспечение соответствия требованиям к отчетности в рамках FATCA	
17.	Обеспечение соответствия требованиям по удержанию FATCA-налога	
18.	Обеспечение соответствия требованиям по FATCA-сертификации	
19.	Заключительные положения	
	Приложение	1
	Приложение 2	
	Приложение 3	
	Приложение 4	
	Приложение 5	
	Приложение 6	
	Приложение 7	
	Приложение 8	
	Приложение 9	
	Приложение	10

.....	
Приложение	11
.....	

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение «Об особенностях осуществления финансовых операций с клиентами - иностранными налогоплательщиками в КБ «Спутник» (ПАО) (далее - Положение) регламентирует порядок выявления КБ «Спутник» (ПАО) (далее - Банк) клиентов - иностранных налогоплательщиков, способы получения информации от клиентов - иностранных налогоплательщиков, находящихся на обслуживании в Банке, порядок принятия решения и критерии отнесения клиентов Банка к категории клиента - иностранного налогоплательщика, а также порядок информационного взаимодействия с уполномоченными органами и комплекс мер, направленных на обеспечение соответствия требованиям законодательства США о налогообложении иностранных счетов.

1.2. Настоящее Положение разработано с учетом требований:

- Федерального закона от 28.06.2014г. № 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 - Закон № 173-ФЗ);

- Указания Банка России от 07.07.2014г. № 3311-У «О порядке уведомления Центрального Банка Российской Федерации организациями финансового рынка о факте регистрации в иностранном налоговом органе» (далее – Указание ЦБ РФ № 3311-У);

- Указания Банка России от 07.07.2014г. № 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» (далее – Указание ЦБ РФ № 3312-У);

- Постановления Правительства РФ от 26 ноября 2015г. № 1267 "Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами" (далее - Постановление Правительства № 1267);

- Закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act) (далее - FATCA).

1.3. Настоящее Положение или выдержки из него в части критериев отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков и способов получения от них необходимой информации подлежит размещению на официальном сайте Банка в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее пятнадцати календарных дней после дня его утверждения.

1.4. Выполнение требований настоящего Положения обязательно для сотрудников Банка, осуществляющих обслуживание клиентов и их идентификацию.

2. Термины и определения

Для целей настоящего положения используются следующие термины и сокращения:

Банк- КБ «Спутник» (ПАО)

FATCA - Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Accounts Tax Compliance Act (FATCA, включая Treasury Regulations §1.1471-§1.1474 incorporating Temporary and Final Regulations published 6 March 2014).

IRS (Internal Revenue Service) - Налоговое управление США, государственный орган Федерального правительства Соединённых Штатов Америки, который занимается сбором налогов и контролирует соблюдение законодательства о налогообложении.

Иностранное государство – любое иностранное государство, в том числе США.

Квалифицированный посредник - Статус финансового института, согласно которому иностранный финансовый институт принимает на себя обязательства Налогового агента США, заключив соглашение Квалифицированного посредника с Налоговой службой США (далее – НС США).

Клиент - иностранный налогоплательщик - клиент – физическое или юридическое лицо, а также конечные бенефициарные собственники, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении.

Клиент – для целей FATCA- физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, а также конечные бенефициарные собственники, заключающие (заключившие) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, а также получающие продукт/услугу Банка (клиенты) или являющиеся стороной Банка по договору (контрагенты) (за исключением хозяйственных договоров Банка).

Контрагент, не участвующий в реализации FATCA – финансовая организация, отказавшаяся от взаимодействия с IRS, или финансовая организация, признанная IRS в качестве финансовой организации, не сотрудничающей с IRS по вопросам FATCA.

Клиент отказник - клиент (за исключением финансового института), который не предоставил Банку информацию, необходимую для проведения FATCA-идентификации. Финансовый институт, который не предоставил (своевременно) Банку информацию, необходимую для проведения FATCA-идентификации, является Неучастующим финансовым институтом.

Налогоплательщик США – клиент (физическое или юридическое лицо), на которое распространяется действие FATCA.

Объект контроля – счета клиента – иностранного налогоплательщика, открытые или открываемые. Объектом контроля могут быть текущие счета; расчетные счета; корреспондентские счета; счета доверительного управления; специальные банковские счета; счета по вкладам (депозитам).

Организации финансового рынка (ОФР) - кредитные организации, страховщики, осуществляющие деятельность по добровольному страхованию жизни, профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, управляющие по договору доверительного управления имуществом, негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды, управляющие компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, клиринговые организации.

Ответственный сотрудник по FATCA (FATCA Responsible Officer) – уполномоченный сотрудник Банка, ответственный за организацию системы, направленной на выполнение требований Закона FATCA, и представляющий Банк во взаимоотношениях с Управлением внутренних доходов США (далее - Налоговая служба США).

ОФР - клиент - ОФР, являющаяся клиентом по договору об оказании финансовых услуг.

ПОД/ФТ – деятельность, направленная на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

США – Соединённые Штаты Америки.

Уполномоченные органы - 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.

Финансовые счета - коммерческие (расчетные, текущие), сберегательные, чековые, срочные

счета, счета срочных депозитов (счета по вкладам).

Раздел I. Порядок отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации с учетом особенностей требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA) в КБ «Спутник» (ПАО)

3. Клиенты Банка, подлежащие идентификации в целях выявления иностранного налогоплательщика

3.1. Во исполнение требований Закона № 173-ФЗ Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

3.2. Идентификация клиентов для целей настоящего Положения проводится один раз при принятии клиента на обслуживание Банком, а также по клиентам, принятым на обслуживание начиная с 1 июля 2014 года и находящихся на обслуживании на отчетную дату. Результатом идентификации является присвоение статуса иностранного налогоплательщика.

3.3. При заключении с клиентом договора, признаваемого финансовым счетом, повторная идентификация для целей выявления иностранного налогоплательщика, в отношении которого уже проведена идентификация и присвоен статус иностранного налогоплательщика, не проводится (с учетом правил обновления информации о клиенте для целей выявления иностранного налогоплательщика, установленных в [Главе 11](#) настоящего Положения).

3.4. При обслуживании клиента с помощью системы дистанционного обслуживания Банк может открыть новый финансовый счет без проведения идентификации для целей выявления иностранного налогоплательщика, т.е. не рассматривать данный финансовый счет как новый, при одновременном соблюдении следующих условий:

3.4.1. Данному клиенту для целей выявления иностранного налогоплательщика уже открыт один или более финансовых счетов.

3.4.2. Банк может полагаться на идентификацию для целей ПОД/ФТ данного клиента, проведенную ранее, если срок действия анкеты данного клиента для целей ПОД/ФТ не истек.

3.5. В случае если выплаты по договору или продукту Банка, признаваемому финансовым счетом, будут осуществляться лицу, отличному от клиента - иностранного налогоплательщика, идентифицированного Банком ранее, то до осуществления выплаты Банк обязан провести идентификацию для целей выявления иностранного налогоплательщика, которому будет осуществляться выплата, и присвоить такому лицу статус иностранного налогоплательщика. В случае изменения стороны по договору или продукту Банка, признаваемому финансовым счетом для целей выявления иностранного налогоплательщика, либо в случае выражения третьим лицом, в пользу которого клиентом - физическим лицом был открыт финансовый счет иностранного налогоплательщика, намерения воспользоваться своим правом по договору, Банк должен идентифицировать лицо, к которому перешли права по договору или продукту Банка, признаваемому финансовым счетом для целей выявления иностранного налогоплательщика, либо такое третье лицо, выразившее намерение воспользоваться своим правом по договору.

3.6. В случае если договор, признаваемый финансовым счетом для целей выявления иностранного налогоплательщика, будет заключаться с лицом, действующим в интересах другого лица, идентификации для целей выявления иностранного налогоплательщика подлежит и такое другое лицо.

3.7. В случае если стороной договора, признаваемого финансовым счетом для целей выявления иностранного налогоплательщика, являются несколько лиц, то идентификации для указанных выше целей подлежит каждое из таких лиц.

4. Критерии отнесения клиентов Банка к категории иностранных налогоплательщиков и ОФР - клиентов

4.1. Клиент Банка может быть отнесен к категории иностранного налогоплательщика, если отвечает критериям из числа указанных ниже.

4.2. Критерии отнесения клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей к категории иностранных налогоплательщиков:

4.2.1. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином иностранного государства;

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

4.2.3. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям «долгосрочного пребывания 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 составляет 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. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
- коэффициент предшествующего года равен 1/3;
- коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

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

4.2.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- место рождения в 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 кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

4.2.5. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не может быть отнесено к категории клиента – иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза), вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.

4.3. Критерии отнесения клиентов – юридических лиц к категории иностранных

налогоплательщиков

4.3.1. Страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство.

При этом налогоплательщиками США не являются лица, перечисленные в [Приложении 1](#) к настоящему Положению;

4.3.2. Наличие налогового резидентства в иностранном государстве;

4.3.3. В состав бенефициарных владельцев (контролирующих лиц) организации входят физические или юридические лица, являющиеся иностранными налогоплательщиками.

Юридическое лицо является иностранным налогоплательщиком, если более 10 процентов его акций (долей участия) принадлежит:

- физическому лицу, которое признается иностранным налогоплательщиком на основании критериев, изложенных в п.4.2 настоящего Положения;
- юридическому лицу, зарегистрированному/учрежденному на территории иностранного государства, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов (перечень таких лиц приведен в [Приложении 1](#) к настоящему Положению), если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такой организации за предшествующий год составляют «пассивные доходы» (структура пассивных доходов определена в [Приложении 2](#) к настоящему Положению), 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 [Приложении 3](#) к настоящему Положению.

4.3.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, 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 «+1»);
- 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 кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

4.3.5. Юридическое лицо 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.

4.4. Перечисленные выше критерии не являются подтверждением, что клиент Банка является иностранным налогоплательщиком, но наличие одного из этих критериев предполагает более пристальное изучение предоставленной им информации и документов. Одновременно, отсутствие критериев, указанных выше, само по себе не является подтверждением, что клиент Банка не является иностранным налогоплательщиком. Подтверждение статуса иностранного налогоплательщика или отсутствие такового осуществляется путем предоставления документов, указанных в **Главах 5-6** настоящего Положения.

4.5. В Банке приняты следующие **критерии для рассмотрения клиентов в качестве ОФР-клиентов:**

- наличие класса ОКВЭД – 64 - 66 (64.19, 64.30, 64.92.6, 64.92.7, 64.99.1, 64.99.2, 64.99.7, 64.99.8, 64.99.9, 65.11, 65.30, 66.11.5, 66.12.1, 66.12.2, 66.19.1, 66.19.5, 66.30.1, 66.30.2, 66.30.3, 66.30.4, 66.30.5, 66.30.6, 66.30.9).
- тип деятельности - «Финансовые услуги»;
- наличие лицензий кредитной организации, страховщика, осуществляющего деятельность по добровольному страхованию жизни, профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, негосударственного пенсионного фонда, акционерного инвестиционного фонда, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, клиринговой организации, а также разрешения на ведение деятельности микрофинансовой организации, договора доверительного управления имуществом;
- наличие в наименовании клиента слов, указывающих на его принадлежность к ОФР («банк», «страховая компания», «инвестиционный фонд», «депозитарий» и т.д.).

В соответствии с требованиями FATCA ОФР - клиенты представляют в Банк документы, подтверждающие FATCA-статус таких клиентов и номер регистрации в IRS (Global Intermediary Identification Number (GIIN) (в произвольной форме либо путем предоставления Формуляра Налоговой службы США W-8BEN-E, подтверждающего отсутствие отношения клиента - ОФР к США).

5. Способы получения информации для целей отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков

5.1. Банк может использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения клиентов к категории иностранного налогоплательщика или подтверждения отсутствия статуса клиента - иностранного налогоплательщика, в том числе, такие как:

- письменные и устные запросы клиенту;
- анкетирование, в том числе путем включения дополнительных вопросов в стандартные анкеты клиентов, используемые для идентификации в рамках процедур ПОД/ФТ;
- заполнение клиентом форм, подтверждающих/опровергающих возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (налоговых форм W-8/W-9, предусмотренных требованиями налогового законодательства США, либо форм, разработанных Банком);
- анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также иных источников информации, доступных Банку на законных основаниях;
- иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

5.2. В целях выявления среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, Банк

запрашивает у клиентов информацию и(или) документацию, идентифицирующую их в качестве клиента - иностранного налогоплательщика (на основании критериев, изложенных в **Главе 4** настоящего Положения).

5.3. В целях отнесения юридического лица к категории клиента - иностранного налогоплательщика, а также ОФР - клиента Банк выявляет наличие критериев, указанных в п.4.3 и 4.4 настоящего Положения, для чего проводит анкетирование юридических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, осуществляемое в рамках реализации принципов «Знай своего клиента» (раздел Анкеты клиента в целях идентификации по ПОД/ФТ «Идентификация по FATCA» по форме **Приложения 5** к настоящему Положению) (далее – Анкета).

5.4. В целях отнесения физического лица к категории клиента - иностранного налогоплательщика Банк выявляет наличие критериев, указанных в п.4.2 настоящего Положения. При наличии одного или нескольких признаков, указывающих на принадлежность клиента - физического лица к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, сотрудник Банка предлагает клиенту заполнить FATCA-Анкету (далее - Анкета), являющуюся приложением к Анкете Клиента в целях идентификации по ПОД/ФТ (**Приложение 4** к настоящему Положению). В целях подтверждения информации, указанной Клиентом в Анкете, Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.

5.5. В случае выявления в Анкете одного или нескольких критериев, на основании которых клиента можно отнести к категории клиента - налогоплательщика США, ему предлагается к заполнению форма W-9 или W-8. В целях подтверждения или опровержения предположений о том, что клиент относится к категории клиента - иностранного налогоплательщика, клиент - налогоплательщик США предоставляет Банку заполненную форму W-9; клиент, не являющийся налогоплательщиком США, представляет Банку заполненную соответствующую его статусу форму W-8 (формы W-8 и W-9 размещены на сайте Налоговой Службы США:).

5.6. Банк также запрашивает у клиентов согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган, которое является одновременно согласием на передачу такой информации в уполномоченные органы. После получения заполненной клиентом формы (W-8 или W-9) и по результатам проведенного Банком анализа имеющейся о клиенте информации, в случае подтверждения статуса клиента - иностранного налогоплательщика, Банк, на основании полученного согласия от клиента, вправе осуществлять передачу данных в иностранный налоговый орган (согласно требованиям FATCA) и в уполномоченные органы (согласно требованиям пункта 2 статьи 3 Закона №173-ФЗ).

5.7. Срок для предоставления клиентом по запросу Банка информации, идентифицирующей его в качестве клиента – иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган составляет 15 рабочих дней со дня направления Банком клиенту соответствующего запроса. В случае, если клиент не предоставил информацию в указанный срок или отказался от предоставления информации, Банк признает такого клиента отказником и действует в соответствии с **Главами 7 и 9** настоящего Положения.

5.8. По результатам заполнения клиентом Анкеты и проверки работником Банка информации о клиенте в соответствии с процедурой, описанной в **Главе 6** настоящего Положения, работник Банка присваивает клиенту статус иностранного налогоплательщика. В дальнейшем в отношении данного клиента Банк действует в соответствии с Законом № 173-ФЗ и Законом США о налогообложении иностранных счетов (FATCA).

5.9. Повторная идентификация клиентов для целей выявления иностранного налогоплательщика проводится в соответствии с требованиями **Главы 7** настоящего Положения.

5.10. Актуализация/обновление информации о клиенте - иностранном налогоплательщике осуществляется одновременно с актуализацией информации о клиенте в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ путем повторного предоставления форм, указанных в п.п. 5.3 - 5.5. настоящей Главы.

5.11. Сотрудникам Банка запрещено оказывать Клиентам содействие в уклонении от исполнения требований FATCA и/или в уклонении от раскрытия статуса налогового резидентства.

6. Проверка соответствия информации, полученной в процессе идентификации для целей выявления иностранного налогоплательщика

6.1. Структурное подразделение Банка, ответственное за работу с клиентами, осуществляет проверку представленных клиентом документов/информации на предмет соблюдения требований, установленных настоящим Положением, и принимает решение о его отнесении к категории иностранного налогоплательщика.

В случае если клиент, для целей выявления иностранного налогоплательщика, заявил в Анкете, что он является иностранным налогоплательщиком (в т.ч. налоговым резидентом США), дополнительная проверка не проводится и клиенту присваивается статус «иностранный налогоплательщик»/«налоговый резидент США».

6.2. В иных случаях сотрудники Банка должны проверить предоставленную клиентом для целей выявления иностранного налогоплательщика информацию на отсутствие прямых противоречий с другой информацией о клиенте, в частности, полученной Банком для целей идентификации клиента по ПОД/ФТ, а также проанализировать ее на предмет выявления признаков связи с США (U.S. indicia), указанных в [Главе 4](#) настоящего Положения.

6.3. В случае обнаружения одного или нескольких признаков связи с США, работник Банка, проводящий идентификацию клиента, должен запросить у клиента следующие документы для подтверждения его статуса «нерезидент США» (Non-U.S. person):

6.3.1. Гражданство США: в случае, если клиент - физическое лицо предъявил паспорт гражданина США, он является налоговым резидентом США (т.е. ему не может быть присвоен статус «нерезидент США» (Non-U.S. person), предоставление дополнительной информации не требуется.

6.3.2. Адрес регистрации или места нахождения в США: клиент - физическое лицо должен предоставить документ, удостоверяющий личность, подтверждающий наличие иного гражданства, чем гражданство США, либо документ, удостоверяющий статус лица без гражданства (данный документ не должен содержать адрес в США), и письменное пояснение причин предоставления Банку адреса регистрации или местонахождения в США.

6.3.3. Номер телефона (факса) в США: клиент - физическое лицо должен предоставить документ, удостоверяющий личность, подтверждающий наличие иного гражданства, чем гражданство США, либо документ, удостоверяющий статус лица без гражданства (данный документ не должен содержать адрес в США), и письменное пояснение причин предоставления Банку в качестве единственного контактного номера телефона (факса) номер телефона (факса) в США.

6.3.4. Место рождения в США: клиент - физическое лицо должен представить документ, удостоверяющий личность, подтверждающий наличие иного гражданства, чем гражданство США, либо документ, удостоверяющий статус лица без гражданства, а также копию сертификата потери гражданства США.

6.3.5. Поручение на постоянное перечисление средств на счет или адрес в США: клиент должен представить документ, удостоверяющий личность, подтверждающий наличие иного гражданства, чем гражданство США, либо документ, удостоверяющий статус лица без гражданства, или обоснованное письменное пояснение причин перечисления средств на счет или адрес в США.

6.4. До проведения проверки и установления статуса клиента ему не может быть предоставлена услуга/продукт Банка и не может быть заключен договор, признаваемый финансовым счетом.

6.5. В случае если клиент является налогоплательщиком США, либо имеются косвенные признаки, свидетельствующие о том, что клиент может являться таковым, открытие счета должно быть согласовано с ответственным сотрудником по ФАТКА.

7. Порядок присвоения клиенту статуса иностранного налогоплательщика

7.1. В результате проведения идентификации клиента для целей выявления иностранного налогоплательщика и проверки предоставленной им информации в соответствии с **Главами 4, 5 и 6** настоящего Положения Банк присваивает клиенту один из следующих статусов:

7.1.1. Налоговый резидент США (U.S. person).

7.1.2. Нерезидент США (Non - U.S. person).

7.1.3. Лицо, которое отказалось от сотрудничества (Recalcitrant).

7.2. **Налоговым резидентом США** признаются физические лица, удовлетворяющие одному из признаков, указанных в пункте 4.2. настоящего Положения.

Клиенту - физическому лицу присваивается статус налогового резидента США в случае, если клиент - физическое лицо полностью заполнил все поля Анкеты и подписал её.

7.3. Клиенту - физическому лицу присваивается статус **нерезидент США (Non-U.S. person)** в случае, если в результате процедур проверки информации о клиенте, описанных в **Главе 6** настоящего Положения, Банком не выявлены признаки связи с США либо клиент предоставил необходимые документы для подтверждения своего статуса нерезидента США.

7.4. Клиенту присваивается статус **лица, отказавшегося от сотрудничества**, в случае, если клиент отказался от заполнения (полностью или частично) Анкеты, или отказался от её подписания, либо не смог предоставить Банку документы, подтверждающие его статус нерезидента США, при выявлении признаков связи с США.

В случае если клиент признается отказавшимся от сотрудничества, ему присваивается один из следующих статусов:

- лицо, которое отказалось от сотрудничества и которое обладает признаками связи с США (Recalcitrant account holders with U.S. Indicia);

- лицо, которое отказалось от сотрудничества и которое не обладает признаками связи с США (Recalcitrant account holders without U.S. Indicia);

- лицо, которое отказалось от сотрудничества и которое является налоговым резидентом США (Recalcitrant account holders that are U.S. persons).

Один из указанных выше статусов присваивается клиенту после проведения проверки наличия признаков связи с США, указанных в **Главе 4** настоящего Положения.

Статус лица, отказавшегося от сотрудничества, перестает действовать со дня устранения причин, в связи с которыми он был присвоен, например, со дня предоставления клиентом для проверки Банком документов, подтверждающих статус нерезидента США при наличии признаков связи с США.

7.5. Сотрудник структурного подразделения Банка, ответственного за работу с клиентами, присваивает статус иностранного налогоплательщика клиенту и заполняет служебную часть формы Анкеты после проверки полноты и корректности заполнения формы Анкеты клиентом, а также проведения проверки предоставленной клиентом информации на отсутствие прямых противоречий с информацией, полученной о нем в целях ПОД/ФТ в соответствии с **Главой 6** настоящего Положения, либо после отказа клиента от заполнения и/или подписания полностью или частично формы Анкеты.

7.6. После присвоения клиенту статуса иностранного налогоплательщика и заполнения служебной части формы Анкеты работник Банка вносит полученную от клиента информацию в анкету клиента в автоматизированную банковскую систему «Ва-Банк» (далее - АБС «Ва-Банк»).

Форма Анкеты на бумажном носителе, подписанная работником Банка, помещается в досье клиента.

8. Порядок ведения реестра клиентов Банка, отнесенных к категории иностранного налогоплательщика

8.1. Клиент считается отнесенным к категории иностранного налогоплательщика с

момента проставления отметки в АБС «Ва-Банк» на основании признаков отнесения к категории иностранного налогоплательщика, которое осуществляется не позднее следующего рабочего дня с даты принятия решения об отнесении клиента к категории иностранного налогоплательщика.

8.2. Служба внутреннего контроля Банка (далее - СВК) ежеквартально, не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным, формирует Реестр клиентов, отнесенных к категории иностранного налогоплательщика, по форме **Приложения 6** к настоящему Положению.

8.3. В Реестре должна содержаться следующая информация о клиенте, отнесенном к категории иностранного налогоплательщика:

- фамилия, имя, отчество - для физического лица или полное наименование - для юридического лица;
- адрес (адрес регистрации, адрес фактического проживания) - для физического лица или место нахождения - для юридического лица;
- реквизиты документов, удостоверяющих его личность - для физического лица, ОГРН - для российского юридического лица, а для иностранного юридического лица - его регистрационный номер, дата регистрации и наименование регистрирующего органа;
- дата и признак отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика (либо дата и причина исключения клиента из списка лиц, относимых к категории иностранного налогоплательщика).

Реестр может включать иную информацию, помимо предусмотренной в настоящем пункте.

8.4. Внесение изменений, связанных с включением/исключением клиента в/из Реестра, осуществляется в случае, если в результате проверки соответствия клиентов, отнесенных к категории иностранного налогоплательщика, требованиям настоящего Положения, проводимой в соответствии с пунктом 5.8. настоящего Положения, было принято решение о том, что клиент относится/не относится к категории иностранного налогоплательщика.

8.5. В случае поступления от клиента информации (документов, подтверждающих такую информацию) и, как следствие, изменения его категории, структурное подразделение, ответственное за работу с клиентами, в срок не позднее следующего рабочего дня с даты изменения категории доводит соответствующую информацию до сведения СВК Банка.

9. Последствия непредоставления клиентом документов, подтверждающих или опровергающих статус клиента - иностранного налогоплательщика, и согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган

9.1. Банк вправе осуществлять передачу информации иностранному налоговому органу только при получении от клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении требований части 4 статьи 3 Закона № 173-ФЗ.

9.2. 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 в соответствии с **Главой 5** настоящего Положения информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, Банк вправе принять Решение об отказе от совершения операций, и (или) в случаях, предусмотренных Законом № 173-ФЗ, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

9.3. Принятие Решения об отказе от совершения операций означает прекращение Банком операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, включая прекращение Банком операций по зачислению денежных средств на банковский счет (вклад), открытый клиенту - иностранному налогоплательщику.

9.4. Принятое Банком в отношении клиента - иностранного налогоплательщика 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.

9.5. В случае непредставления 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 непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня направления запроса Банком 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.

9.6. В случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (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 непредставления 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.

9.7. 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.

10. Особенности взаимодействия Банка с ОФР - клиентами

10.1. В случае отказа ОФР - клиента от взаимодействия с иностранным налоговым органом или признания ее иностранным налоговым органом, не сотрудничающей с данным иностранным налоговым органом, Банк вправе расторгнуть заключенный с ней Договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (в том числе договор банковского счета) с учетом особенностей, изложенных в настоящей главе.

10.2. В случае возникновения у Банка обоснованных, документально подтвержденных предположений о том, что ОФР - клиент отказалась от взаимодействия с иностранным налоговым органом или признана иностранным налоговым органом, не сотрудничающей с данным иностранным налоговым органом, Банк вправе направить ОФР - клиенту запрос о характере ее взаимодействия (сотрудничества) с иностранным налоговым органом (далее - запрос).

Срок для ответа, указанный в запросе, не может быть менее 30 (Тридцати) календарных дней со дня направления соответствующего запроса Банка.

10.3. Если Банк в установленный им срок не получит от ОФР - клиента информацию, подтверждающую признание иностранным налоговым органом ОФР - клиента сотрудничающей с данным иностранным налоговым органом, либо в случае непредставления ОФР - клиентом в срок ответа на запрос Банка, либо в случае отказа ОФР - клиента от вручения ей (получения) запроса, неявки за его получением в организацию почтовой связи, либо отсутствия ОФР - клиента по месту нахождения, то Банк вправе принять решение о необходимости расторжения Договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

10.4. Не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о необходимости расторжения Договора, Банк направляет уведомления о принятом решении в Банк России

(Департамент финансового мониторинга и валютного контроля) и Росфинмониторинг почтовым отправлением с уведомлением о вручении (далее - почтовое отправление). Уведомление может быть представлено нарочным в экспедицию Банка России.

10.5. По результатам рассмотрения уведомления Банка о принятии решения о необходимости расторжения Договора, Банк России в срок не позднее 20 (Двадцати) рабочих дней со дня получения почтового отправления вправе принять одно из следующих решений:

- о невозможности расторжения Договора;
- о продлении срока рассмотрения уведомления Банка о принятии решения о необходимости расторжении Договора, в связи с необходимостью получения дополнительных документов.

Решение о невозможности расторжения Договора, принимается Банком России по согласованию с Росфинмониторингом.

Срок рассмотрения уведомления продлевается однократно, не более чем на 20 (Двадцать) рабочих дней начиная со дня получения Банком России необходимых документов. Уведомление может быть представлено нарочным в экспедицию Банка России.

10.6. При получении решения Банка России о невозможности расторжения Договора Банк не вправе расторгнуть данный Договор с ОФР - клиентом.

При неполучении решения Банка России о невозможности расторжения Договора, по истечении 30 (Тридцати) рабочих дней, со дня вручения Банку России почтового отправления об уведомлении, указанном в [пункте 10.4.](#) настоящего Положения (регистрации этого уведомления в экспедиции Банка России), либо по истечении 30 (Тридцати) рабочих дней со дня вручения почтового отправления с дополнительными документами Банку России (регистрации дополнительных документов в экспедиции Банка России) Банк вправе с учетом требований ч.7 ст.2, ч.2 ст.4 и ч.2 ст.5 Закона № 173 - ФЗ расторгнуть Договор, заключенный ОФР - клиентом.

11. Мониторинг изменения информации о клиенте (изменение обстоятельств)

11.1. Банк проводит мониторинг изменений информации о клиенте, в отношении которого были проведены процедуры идентификации для целей выявления иностранного налогоплательщика, одновременно с проведением процедур по обновлению сведений о клиенте в целях ПОД/ФТ.

11.2. Изменением обстоятельств для целей выявления иностранного налогоплательщика признается изменение или добавление сведений о клиенте, которые могут повлиять на его статус иностранного налогоплательщика. К этой информации относятся сведения, указанные в пунктах 4.2 и 4.3. настоящего Положения.

При этом изменение адреса регистрации или местонахождения, или изменений номера телефона или факса клиента признаются изменением обстоятельств, только если новый адрес регистрации или местонахождения или номер телефона или факса - это адрес или номер телефона/факса в США.

11.3. Повторная идентификация клиента для целей выявления иностранного налогоплательщика проводится в случае, если в Банк поступили сведения, подвергающие сомнению имеющийся статус клиента, или истек срок действия его формы Анкеты, предоставленной в Банк ранее.

11.4. Банк должен провести повторную идентификацию для целей выявления иностранного налогоплательщика в течение 90 календарных дней со дня наступления изменения обстоятельств. До установления нового статуса в течение указанных 90 календарных дней Банк полагается на ранее присвоенный статус клиента иностранного налогоплательщика.

11.5. При повторной идентификации клиента для целей выявления иностранного налогоплательщика, Банк передает клиенту форму Анкеты (в том числе посредством письменного запроса).

11.6. Если Банк не может завершить процедуры повторной идентификации для целей выявления иностранного налогоплательщика (клиент не предоставил всю необходимую

документацию или Банк выявил противоречия в результате проведения проверки обновленной клиентом информации с информацией о клиенте, полученной для целей идентификации клиента по ПОД/ФТ), клиенту присваивается статус лица, отказавшегося от сотрудничества. В этом случае Банк действует в соответствии с **Главой 9** настоящего Положения. Статус лица, отказавшегося от сотрудничества, не присваивается, если не истек срок действия формы Анкеты (за исключением случаев, когда Банку известно об изменениях обстоятельств, влияющих на статус иностранного налогоплательщика).

11.7. Корректно заполненная и подписанная клиентом форма Анкеты, действительна до конца третьего календарного года, следующего за годом ее составления. Исключение составляют случаи, когда Банку стало известно об изменении обстоятельств, влияющих на статус клиента - иностранного налогоплательщика.

12. Срок хранения документов, предоставленных в процессе идентификации клиентов для целей выявления иностранного налогоплательщика

12.1. Банк обязан хранить оригиналы или копии документов, полученных в процессе идентификации клиентов для целей выявления иностранного налогоплательщика, в течение 6 (шести) лет, следующих за годом, в котором выполнялись процедуры идентификации счетов.

13. Порядок информационного взаимодействия с уполномоченными органами

13.1. При выявлении в соответствии с критериями, указанными в пунктах 4.2 и 4.3 настоящего Положения, клиента - иностранного налогоплательщика уполномоченный работник подразделения, ответственного за работу с клиентами, доводит данную информацию до **начальника Службы внутреннего контроля**, который направляет информацию о данном клиенте в уполномоченные органы в порядке, сроки и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации (Постановление Правительства №1267).

13.2. 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 требований пункта 13.4 настоящего Положения, за исключением случаев получения запрета на передачу информации, в соответствии с пунктом 13.5 настоящего Положения.

13.3. При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о клиенте - иностранном налогоплательщике начальник Службы внутреннего контроля не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, направляет информацию о его получении в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в уполномоченные органы.

13.4. Не позднее 10 (десяти) рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте - иностранном налогоплательщике **начальник Службы внутреннего контроля** направляет данную информацию в порядке и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в уполномоченные органы.

13.5. В случае получения решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган от федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление функции по ПОД/ФТ, ответ на запрос иностранного налогового органа не предоставляется. При неполучении указанного решения до дня направления информации о клиенте - иностранном юридическом лице в иностранный налоговый орган **начальник Службы внутреннего контроля** направляет в иностранный налоговый орган указанную информацию.

Раздел II. Мероприятия, направленные на обеспечение соответствия требованиям Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA)

14. Основные требования закона FATCA

14.1. Закон FATCA принят в США 18 марта 2010 года. Основная цель Закона FATCA – предотвращение уклонения резидентов США от уплаты налогов. Закон FATCA предусматривает расширение обязательного информирования Налоговой службы США, направленное на выявление фактов уклонения от уплаты налогов, а также внесение существенных изменений в порядок налогообложения операций, осуществляемых резидентами США через иностранные финансовые организации.

14.2. Для того чтобы обеспечить выполнение требований Закона FATCA, Банк должен:

- идентифицировать прямых и косвенных владельцев счетов для определения, являются ли они резидентами США;
- ежегодно раскрывать Налоговой службе США или налоговым органам соответствующей страны, с которой подписано межправительственное соглашение, информацию об открытых субъектами США счетах;
- при необходимости удерживать 30% с любого платежа в пользу клиентов, в отношении которых отсутствует должная документация, подтверждающая их статус с точки зрения Закона FATCA.

14.3. Средствами, в отношении которых будет необходимо проводить удержание, являются:

- доходы от источников США (проценты, дивиденды, роялти, арендная плата);
- выручка от продажи американских активов (в т.ч. от продажи ценных бумаг);
- транзитные платежи.

14.4. Лицами, в отношении которых будет необходимо проводить удержание, являются:

- иностранные финансовые организации, не подписавшие с Налоговой службой США договора о сотрудничестве в рамках Закона FATCA («Неучаствующие финансовые институты»);
- лица, отказавшиеся сообщить свой резидентский статус («Отказники»).

14.5. Согласно требованиям Закона FATCA в Банке должен быть назначен Ответственный сотрудник по FATCA, который отвечает за:

- поддержание, исполнение и актуализацию положений внутренних документов по FATCA, а также соответствующих процедур и бизнес-процессов;
- осуществление единовременных и периодических «сертификаций» (подтверждений) в адрес Налоговой службы США о соответствии деятельности Банка требованиям FATCA;
- содействие в получении необходимых подтверждений, документов и информации о соответствии Банка требованиям FATCA при проведении специальных проверок Налоговой службой США или третьим лицом, назначенным Налоговой службой США;
- подтверждение регистрации и статуса Банка в рамках FATCA.

14.6. Каждые три года Ответственный сотрудник по FATCA должен подтверждать Налоговой службе США, что:

- в Банке внедрены внутренние политики, процедуры и процессы, отвечающие требованиям Закона FATCA;
- Ответственный сотрудник по FATCA знает указанные политики, процедуры и процессы;
- в Банке отсутствуют существенные нарушения требований Закона FATCA, в том числе не имеется фактов применения регулятором санкций за нарушение законодательства по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- если имели место существенные нарушения, в Банке внедрены необходимые механизмы для их недопущения в будущем.

15. Идентификация для целей FATCA

15.1. При идентификации для целей FATCA «новых» Клиентов Банк применяет

процедуры, изложенные в **Разделе I** настоящего Положения.

15.2. При идентификации для целей FATCA «существующих» Клиентов Банк полагается на проведенную ранее процедуру идентификации для целей ПОД/ФТ.

15.3. При идентификации «существующих» Клиентов Банк вправе воспользоваться т.н. правилом «de minimus», согласно которому Банк может не проводить идентификацию для целей FATCA:

- физических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, агрегированный остаток по всем счетам которых ниже 50 тысяч долларов США (250 тысяч долларов США для страховых продуктов и аннуитетов) до момента достижения остатка по счетам (по состоянию на конец соответствующего календарного года) указанных значений;
- юридических лиц, агрегированный остаток по всем счетам которых ниже 250 тысяч долларов США, до момента достижения остатка по счетам (по состоянию на конец соответствующего календарного года) указанного значения.

15.4. Банк вправе не применять данные правила «de minimus» и проводить анализ всех Клиентов с целью присвоения им FATCA-статуса.

16. Обеспечение соответствия требованиям к отчетности в рамках FATCA

16.1. Отчетность в рамках FATCA в IRS предоставляется по электронным каналам связи не позднее 31 марта (или иной даты, определяемой FATCA) года, следующего за отчетным календарным годом.

16.2. В отчетность в рамках FATCA включается информация о финансовых счетах Клиентов по состоянию на 31 декабря отчетного года, а в отношении финансовых счетов Клиентов, закрытых в течение года - по состоянию на дату закрытия.

16.3. В Налоговую службу США подлежит передаче только информация о счетах физических лиц с совокупным остатком свыше 50 000 долларов США и счетах юридических лиц с совокупным остатком свыше 250 000 долларов США.

16.4. Совокупный остаток на конец отчетного года определяется с учетом следующего:

16.4.1. Учитываются все остатки по текущим, вкладным (депозитным) счетам, счетам «депо», владельцами/совладельцами которых являются резиденты США физические/юридические лица;

16.4.2. В случае если на имя клиента открыты счета в различных валютах пересчет остатков денежных средств в доллары США производится по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на последний рабочий день отчетного календарного года;

16.4.3. Информация о счетах юридических лиц, владельцами или совладельцами которых является одно или более взаимосвязанных лиц - резидентов США с долей участия 10 и более процентов, будет передаваться в Налоговую службу США с указанием идентификационного номера налогоплательщика (TIN) каждого из участников с существенной долей владения;

Для целей предыдущего абзаца взаимосвязанными лицами считаются близкие родственники – родители, супруги, дети.

16.5. Отчетность предоставляется в отношении пяти категорий Клиентов:

- Налогоплательщики США (U.S. person).;
- Пассивные нефинансовые иностранные организации с существенными собственниками - налогоплательщиками США (Passive Non-financial Foreign Entity, Passive NFFE);
- Иностранные финансовые институты, задокументированные владельцем, с собственниками - налогоплательщиками США (Owner documented Foreign Financial Institution, Owned documented FFI);
- Финансовые институты, не участвующие в применении FATCA (Nonparticipating Foreign Financial Institution, NPFFI);

- Недобросовестные держатели счетов, «отказники» (Recalcitrant).

16.6. Отчетность по финансовым счетам Клиентов предоставляется по форме IRS 8966. Данная форма заполняется отдельно для каждого Клиента, за исключением случаев, указанных ниже:

- в отношении недобросовестных держателей счетов форма IRS 8966 заполняется на агрегированной основе (общее количество счетов и суммарный баланс по счетам) в разрезе типов недобросовестных держателей счетов;
- в отношении Финансовых институтов, не участвующих в применении FATCA (NPFFI) Банк указывает в форме IRS 8699 наименование, адрес, ИНН Клиента, номера счетов и агрегированную сумму платежей, зачисленных на соответствующие счета Клиента. Вместе с тем, если Клиент Банка, являющийся Финансовым институтом, не участвующим в применении FATCA, не дал согласие Банку на раскрытие информации о нем Налоговой службе США, Банк готовит форму IRS 8966 на агрегированной основе и включает в нее информацию об общем количестве счетов, открытых таким Клиентам (не давшим согласие на раскрытие информации), и общей сумме платежей, зачисленных на данные счета в течение отчетного года, без указания персонифицированной информации о Клиентах.

16.7. Отчетность по FATCA-налогу предоставляется по формам IRS 1042, 1042-S22 с учетом положений [Главы 17](#) настоящего документа.

17. Обеспечение соответствия требованиям по удержанию FATCA-налога

17.1. Банк является Налоговым агентом по налогооблагаемым сделкам, в которых Банк непосредственно участвует (как контрагент, посредник, организатор и т.д.).

17.2. Банк не является Налоговым агентом и не удерживает налог со следующих платежей:

- Переводы через корреспондентские счета (ЛОРО/НОСТРО) (Банк выступает в роли банка-корреспондента/«транзитного» банка);
- Денежные переводы без открытия счета;
- Переводы клиентов по текущим и расчетным счетам (Банк выступает в роли «банка получателя» или «банка отправителя»).

17.3. Детальные аспекты удержания FATCA-налога изложены в [Приложении 7](#) к настоящему Положению.

17.4. В силу наличия законодательных ограничений действующего законодательства РФ по предоставлению информации и сведений о клиентах иностранным Налоговым агентам или налоговым органам, а также ограничений по удержанию иностранных налогов, Банк имеет право реализовать комплекс мероприятий, предусмотренных законодательством РФ и FATCA, а именно:

- В случаях, определенных действующим законодательством РФ, отказывать в приеме на обслуживание новых клиентов, которые отказываются от заполнения Анкеты (или форм НС США W-8/W9), включая предоставление согласия на передачу в НС США информации (клиентов - «отказников»).
- В случаях, определенных действующим законодательством РФ, прекращать клиентские взаимоотношения с существующими клиентами, которые отказываются от заполнения Анкеты (или форм НС США W-8/W9), включая предоставление согласия на передачу в НС США информации, по мере выявления таких клиентов в ходе проведения повторной идентификации по FATCA.
- Ограничить/отказаться от предоставления Неучаствующим финансовым институтам и клиентам - «отказникам» услуг, которые могут привести к возникновению FDAP-дохода, в том числе в рамках следующих видов услуг:
 - Брокерское обслуживание, в рамках которого клиент приобретает/продает ценные бумаги эмитентов США и ПФИ на ценные бумаги эмитентов США;

- Депозитарное обслуживание, в рамках которого клиент передает на обслуживание ценные бумаги эмитентов США;
- Операции с ПФИ, базовым активом которых являются акции американских компаний, некоторые индексы и операции с ценными бумагами эмитентов США;
- Операции РЕПО базовым активом которых являются ценные бумаги эмитентов США;
- Привлечение в качестве кредитора в сделках синдицированного кредитования, если заемщиком по сделке (или лицом, которое выплачивает какой-либо доход) является юридическое лицо, зарегистрированное в США.

Услуги по расчетному, кассовому и расчетно-кассовому обслуживанию, кредитование, размещение средств во вклады, предоставление банковских гарантий, осуществление документарных операций, оказание услуг на российском фондовом рынке и иные аналогичные услуги, которые не связаны с активами в США и не подлежат налогообложению по FATCA, могут оказываться клиентам без дополнительных ограничений.

17.5. В целях минимизации рисков, возникающих в связи с необходимостью применения требований FATCA в условиях действующего законодательства РФ, все подразделения Банка, ответственные за инициирование, заключение и сопровождение договоров (сделок) с клиентами и контрагентами Банка (за исключением договоров на предоставление услуг Банка, перечисленных в предыдущем абзаце), обязаны проводить анализ FATCA-статуса клиентов и контрагентов, а также условий таких договоров/сделок.

В случае, если клиент (контрагент) по планируемому к заключению договору (сделке) имеет статус клиент - «отказник», Неучаствующий финансовый институт или Ограниченно участвующий финансовый институт, заключение с таким клиентом (контрагентом) договоров (сделок), приводящим к FDAP-доходу от источника в США *запрещается*.

В случае, если клиент (контрагент) по планируемому к заключению договору имеет FATCA-статус, отличный от указанного в предыдущем абзаце, и в случае наличия в планируемом к заключению договоре (сделке) *признаков* FDAP-дохода от источника в США (**Приложения 8 и 9** к настоящему Положению) или признаков связи с США (**Приложение 10**), подразделение Банка, ответственное за инициирование (заключение, сопровождение) такого договора (такой сделки) обязано провести анализ риска возникновения FDAP-дохода от источника в США и отказаться от заключения такой сделки, ведущей к удержанию налога с FDAP-дохода от источника в США.

17.6. Банк осуществляет ежегодную проверку FATCA-статуса ОФР по списку, опубликованному НС США (IRS FFI List). Если номер GIIN участвующего ОФР более не включается в список, то эта ОФР утратила свой статус FATCA и должна рассматриваться как неучаствующее финансовое учреждение, на которое распространяется правило удержания налога у источника.

18. Обеспечение соответствия требованиям по FATCA-сертификации

18.1. Банк должен обеспечить соблюдение требований FATCA, а также на регулярной основе осуществлять сертификацию проведенных процедур. Банк проводит комплекс мероприятий с целью подтверждения соответствия Банка требованиям FATCA для НС США.

Вид сертификации	Периодичность	Содержание сертификации
Проведение идентификации клиентов для целей FATCA (due diligence procedures)	Один раз. Не позднее 2-х лет и 60 дней с момента заключения FATCA-соглашения.	В подтверждении указывается, что: - Банк должным образом провел процедуры идентификации владельцев финансовых счетов для целей FATCA; - Все владельцы финансовых счетов были идентифицированы для целей FATCA; - Владельцы счетов, которые отказались предоставить информацию, были классифицированы в качестве клиентов - «отказников».

Отсутствие факта помощи клиентам в уклонении от соблюдения требований FATCA	Один раз. Не позднее 2-х лет и 60 дней с момента заключения FATCA-соглашения.	В период с 6 августа 2011 года и до даты проведения сертификации Банк не оказывал помощи владельцам счетов в уклонении от выполнения требований FATCA. К помощи в уклонении от соблюдения требований FATCA относятся, в том числе, советы по изменению размера баланса/стоимости счета; предложения разделять счета на несколько отдельных счетов с целью уменьшения агрегированного баланса/стоимости каждого из них, преднамеренные действия по сокрытию информации, указывающей на связь счета с США.
Подтверждение эффективности внутреннего контроля	Каждые 3 года с момента заключения FATCA-соглашения («период сертификации»). В течение 6 месяцев после окончания 3-х летнего периода, следующего за заключением FATCA-соглашения.	Подтверждение должно содержать информацию о том, что: - Банком была разработана программа мер в отношении соблюдения требований FATCA, и Ответственный сотрудник по FATCA осуществляет периодическую проверку данной программы на предмет ее соответствия требованиям FATCA-соглашения; - В течение «периода сертификации» не было допущено существенных нарушений; - В случае выявления нарушений были предприняты меры, направленные на их устранение, а также предприняты меры по предотвращению подобных нарушений в будущем. - В случае выявления неудержания налога, или непредоставления отчетности, Банк выплатил штраф и подал уточненные формы отчетности.

18.2. В процессе проверки/подтверждения соответствия принимают участие следующие категории работников/руководителей:

- сотрудники внутренних и структурных подразделений, непосредственно взаимодействующие с клиентами Банка – физическими и юридическими лицами, а также индивидуальными предпринимателями;
- руководители данных подразделений;
- Президент и Правление Банка;
- Ответственный сотрудник по FATCA Банка.

18.3. Правление Банка обеспечивает своевременное назначение Ответственного сотрудника по FATCA, отзыв его полномочий в случае необходимости, а также передачу полномочий другому работнику Банка в случае временного отсутствия Ответственного сотрудника по FATCA.

18.4. Не реже одного раза в три года в Банке под контролем Ответственного сотрудника по FATCA должна проводиться проверка соответствия внутренних процедур и процессов требованиям Закона FATCA.

18.5. Работники Банка периодически проверяют соответствие выполняемых ими должностных обязанностей требованиям Закона FATCA. По результатам проверки работники предоставляют письменное подтверждение своего соответствия требованиям Закона FATCA непосредственному руководителю, который, в свою очередь, представляет соответствующее письменное подтверждение вышестоящему руководителю/Президенту Банка. Таким образом, подтверждение соответствия всех бизнес-процессов в Банке, подпадающих под действие Закона FATCA, направляется в адрес Ответственного сотрудника по FATCA.

18.6. На основании вышеуказанных подтверждений, полученных от руководителей внутренних и структурных подразделений/Президента Банка, Ответственный сотрудник по FATCA готовит и направляет в адрес Налоговой службы США подтверждение о соответствии Банка требованиям Закона FATCA.

19. Заключительные положения

19.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Правлением Банка и действует до его отмены или утверждения в новой редакции.

19.2. При изменении законодательства Российской Федерации, а также при издании нормативных актов регуляторов по вопросам, связанным с FATCA, настоящее Положение действует в части, не противоречащей вновь принятым законодательным и нормативным актам до момента внесения соответствующих изменений и/или дополнений. Прекращение действия одного или нескольких пунктов не влияет на действие настоящего документа в целом.

19.3. Настоящее Положение в части критериев отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способов получения от них необходимой информации подлежит изменению Банком по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.

КАТЕГОРИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, НЕ ПОДПАДАЮЩИХ ПОД ДЕЙСТВИЕ FATCA

А) Исключенные финансовые институты (Excepted FFI)

1. Организации, являющиеся членами исключенных нефинансовых групп (Excepted nonfinancial group entities) (не подпадают под требования FATCA при соблюдении определенных условий). К данной группе относятся нефинансовые холдинговые компании, хеджинговые и финансовые центры нефинансовых групп, за исключением инвестиционных фондов;

2. Вновь создаваемые нефинансовые компании – «стартап» и компании, запускающие новые линии бизнеса (Excepted nonfinancial start-up companies or companies entering a new line of business), за исключением компаний, которые осуществляют свою деятельность (или позиционируют себя) как фонды прямого инвестирования, фонды венчурного капитала, фонды заемных средств или иные подобные инвестиционные компании, созданные с инвестиционной целью приобретения или финансирования компаний или владения долей в данных компаниях в качестве капитальных активов, приобретенных в инвестиционных целях;

3. Организации в процессе ликвидации или банкротства (Excepted nonfinancial entities in liquidation or bankruptcy);

4. Внутригрупповые финансовые институты (Excepted inter-affiliate FFI);

5. Организации США, определенные в секции 501(c) Налогового кодекса США, к которым относятся некоммерческие организации, освобожденные от налогообложения в США, в том числе, например:

– благотворительные, религиозные, образовательные, научные, литературные организации;

– организации, проводящие испытания в целях общественной безопасности;

– организации, содействующие национальным или международным любительским спортивным соревнованиям;

– организации, препятствующие жестокому обращению с детьми или животными;

6. Некоммерческие организации (Non-profit organizations);

Б) Юридические лица, освобожденные из-под действия FATCA по признаку статуса бенефициарного владельца (Exempt beneficial owners)

1. Органы власти и правительственные учреждения, либо юридические лица, полностью им принадлежащие;

2. Международные организации либо организации, полностью им принадлежащие;

3. Центральные банки и эмиссионные банки;

4. Органы власти территорий США;

5. Отдельные виды пенсионных фондов;

6. Инвестиционные институты, полностью принадлежащие освобожденным бенефициарным владельцам, при условии, что каждый прямой владелец долевого участия в организации – освобожденный бенефициарный владелец, и каждый прямой владелец доли участия в заемном капитале такой организации является или депозитным институтом (относительно займа, предоставленного такой организации), или освобожденным бенефициарным владельцем;

7. Иные организации, в соответствии с положениями соответствующего согласованного Приложения II к межправительственному соглашению по Модели 1 или 2 (в случае, если юридическое лицо создано в стране, с которой США имеет соответствующее соглашение по FATCA);

В) Финансовые институты, исключенные из-под действия FATCA

1. Финансовые организации, задокументированные владельцем (Owner documented FFI);

2. Признанные соблюдающими требования FATCA финансовые институты, подлежащие сертификации (Certified deemed-compliant FFI), к которым относятся:

– местные банки (Nonregistering local bank);

– финансовые организации, открывающие счета, остаток на которых ниже минимально установленных порогов (FFI with only low-value accounts);

– спонсируемые инвестиционные компании закрытого типа (Sponsored, closely held

investment vehicles);

– инвестиционные консультанты и инвестиционные менеджеры;

– инвестиционные компании ограниченного срока действия, инвестирующие в долговые инструменты (Limited life debt investment entities).

Г) Нефинансовые иностранные организации (NFFE) – иностранное юридическое лицо, которое не является финансовым институтом, либо иностранное юридическое лицо, рассматриваемое как нефинансовая иностранная организация в соответствии с межправительственным соглашением по Модели 1 или Модели 2 (в случае, если юридическое лицо создано в стране, с которой США имеет соответствующее соглашение по FATCA).

Приложение 2

к Положению об особенностях осуществления
финансовых операций с клиентами -
иностранцами налогоплательщиками в КБ

СТРУКТУРА ПАССИВНЫХ ДОХОДОВ

Для целей настоящих Рекомендаций к пассивным доходам относятся:

- 1) дивиденды;
- 2) проценты;
- 3) доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула;
- 4) рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);
- 5) аннуитеты;
- 6) прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов;
- 7) 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;
- 8) прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы);
- 9) контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и др.);
- 10) выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;
- 11) суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

Приложение 3

к Положению об особенностях осуществления
финансовых операций с клиентами - иностранными
налогоплательщиками в КБ «Спутник» (ПАО)

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ КОНТРОЛИРУЮЩИХ ЛИЦ

Контролирующее лицо в отношении юридического лица определяется следующим образом:

- 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.

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 из траста, т.е. выплаты, совершенные по усмотрению управляющего (discretionary distribution).

В отношении трастов 10%-ая 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.

Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом

Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим правилам:

- для случаев косвенного владения акциями (долями): если акциями (долями) иностранной компании владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);
- 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 компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);
- для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично буллиту второму настоящего **Приложения**), опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или трасте), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной компании (партнерства/траста) в доле, указанной в опционе;
- при определении доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо принимать во внимание все факты и обстоятельства, имеющие значение. При этом любые инструменты, которые созданы для сокрытия (искусственного снижения) доли владения, должны игнорироваться;
- 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.).

Приложение 4

к Положению об особенностях осуществления финансовых операций с клиентами - иностранными налогоплательщиками в КБ «Спутник» (ПАО)

FATCA-АНКЕТА КЛИЕНТА¹

**физического лица, индивидуального предпринимателя, Представителя клиента,
Бенефициарного владельца**

(в целях реализации требований Закона о налогообложении иностранных счетов (FATCA)²)

1.	Фамилия	
	Имя	
	Отчество (если имеется)	
2.	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	
3.	Являетесь ли Вы гражданином США (в том числе в случае наличия двух и более гражданств)? Если ответ «ДА», перейдите к пункту 11	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
4.	Имеете ли Вы разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I 551 «Green Card»))? Если ответ «ДА», перейдите к пункту 11	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
5.	Соответствуете ли Вы критерию «Долгосрочного пребывания»³ на территории США. Если ответ «ДА», перейдите к пункту 11	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
6.	Является ли местом Вашего рождения территория США и Вы отказались от гражданства США? Если ответ «ДА», предоставьте копию свидетельства, подтверждающего отказ от гражданства (Certificate of Loss of Nationality)	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
7.	Есть ли у Вас адрес проживания и/или почтовый адрес в США?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
8.	Есть ли у Вас номер контактного телефона и/или факса на территории США?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
9.	Намереваетесь ли Вы оформить/уже оформляли поручение на постоянное перечисление средств на счет или адрес в США?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
10.	Намереваетесь ли Вы выдать/уже выдали доверенность и/или предоставить/уже предоставили право подписи лицу с адресом в США	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Если Вы ответили на вопросы 7-10 «НЕТ», перейдите к пункту 12 Если Вы ответили на какой-либо из вопросов 7-10 «ДА», перейдите к пункту 11		
11.	Подтвердите, что Вы являетесь налоговым резидентом США <input type="checkbox"/> нет, я не являюсь налоговым резидентом США <input type="checkbox"/> да, я являюсь налоговым резидентом США Если «Да», то укажите следующую информацию: 1) SSN/ITIN ⁴ 2) Фамилию, имя и (если имеется) отчество на английском языке в соответствии с документами, удостоверяющими личность, выданными официальными органами США	<input type="checkbox"/> SSN _____ <input type="checkbox"/> ITIN _____ _____ _____
12.	Пожалуйста, подтвердите и распишитесь: <ul style="list-style-type: none"> • Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной. • Я понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с применимым законодательством. • Я понимаю, что в случае предоставления мной недостоверных или неполных сведений Банк может понести убытки, и понимаю, что Банк может взыскать с меня компенсацию данных убытков. • В случае утвердительного ответа на вопросы 3, 4, 5 и/или 10 я даю согласие на предоставление Банком Налоговой Службе США данных обо мне, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности. Настоящее согласие, в соответствии с требованиями Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ, является одновременно согласием на передачу такой информации в 	

¹ Все вопросы Анкеты являются обязательными для ответа

² FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) – Закон США о налогообложении иностранных счетов

³ Применительно к США долгосрочным считается присутствие на территории США:

а) по меньшей мере на протяжении 31 дня в течение текущего календарного года;

б) по меньшей мере на протяжении 183 дней в течение 3-х летнего периода, включающего в себя текущий календарный год и 2 предыдущих года.

При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также в 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;

• коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

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

⁴ «SSN» - (Social Security Number) – Номер социального страхования гражданина США. Если Вам не присвоен номер социального страхования, пожалуйста, укажите «ITIN» - (Individual Taxpayer Identification Number) - Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика США.

	<p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, обязуюсь представить обновленную информацию в Банк не позднее 30 дней с момента изменения сведений
--	--

_____/

(Подпись)

_____/

(Фамилия, имя, отчество – собственноручно, полностью)

--	--	--	--	--	--	--	--

(Дата заполнения анкеты)

Служебная часть FATCA-Анкеты

(заполняется работником Банка, принявшим от Клиента форму)

ФИО Клиента												
ID Клиента в АБС «Ва-Банк»												
<p>Отметьте один из пунктов FATCA-статуса. В случае, если Клиент отказался от сотрудничества, проверьте наличие признаков, указывающих на связь с США, на основании документов/информации, полученной Банком в иных целях, в частности в процессе идентификации по ПОД/ФТ</p>												
<input type="checkbox"/>	Нерезидент США (Non-U.S. person)	ответ «нет» на вопрос 11										
<input type="checkbox"/>	Налоговый резидент США (U.S. person)	ответ «да» на вопрос 11										
<input type="checkbox"/>	Лицо, которое отказалось от сотрудничества (Recalcitrant) (выберите одну из перечисленных категорий)	В данную категорию попадают лица, отказавшиеся заполнить Анкету полностью или частично										
<input type="checkbox"/>	лицо, которое отказалось от сотрудничества и которое обладает признаками, указывающими на связь с США (Recalcitrant account holders with U.S. Indicia)	Выберите один или несколько признаков, указывающих на связь с США: <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Место рождения в США</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Адрес проживания и/или почтовый адрес в США</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Телефон/факс в США</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Доверенность и/или право подписи, выданные лицу с адресом в США</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Поручение, оформленное в Банке, на постоянное перечисление средств со счета Клиента по адресу или на счет в США</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>	Место рождения в США	<input type="checkbox"/>	Адрес проживания и/или почтовый адрес в США	<input type="checkbox"/>	Телефон/факс в США	<input type="checkbox"/>	Доверенность и/или право подписи, выданные лицу с адресом в США	<input type="checkbox"/>	Поручение, оформленное в Банке, на постоянное перечисление средств со счета Клиента по адресу или на счет в США
<input type="checkbox"/>	Место рождения в США											
<input type="checkbox"/>	Адрес проживания и/или почтовый адрес в США											
<input type="checkbox"/>	Телефон/факс в США											
<input type="checkbox"/>	Доверенность и/или право подписи, выданные лицу с адресом в США											
<input type="checkbox"/>	Поручение, оформленное в Банке, на постоянное перечисление средств со счета Клиента по адресу или на счет в США											
<input type="checkbox"/>	лицо, которое отказалось от сотрудничества и которое является налоговым резидентом США (Recalcitrant account holders that are U.S. persons)	Клиентом были ранее представлены в Банк: <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Паспорт гражданина США</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I 551 «Green Card»))</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>	Паспорт гражданина США	<input type="checkbox"/>	Разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I 551 «Green Card»))						
<input type="checkbox"/>	Паспорт гражданина США											
<input type="checkbox"/>	Разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I 551 «Green Card»))											
Фамилия, Имя, Отчество сотрудника		Должность										
		Подпись										

--	--	--	--	--	--	--	--

(Дата заполнения/обновления анкеты)

Приложение 5

к Положению об особенностях осуществления финансовых операций с клиентами - иностранными налогоплательщиками в КБ «Спутник» (ПАО)

РАЗДЕЛ АНКЕТЫ КЛИЕНТА - юридического лица в целях идентификации по ПОД/ФТ «ИДЕНТИФИКАЦИЯ ПО FATCA»

(

ИДЕНТИФИКАЦИЯ ПО FATCA ⁵**(в целях реализации требований Закона о налогообложении иностранных счетов (FATCA) ⁶**

Являетесь ли Вы юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством РФ, более 90 % акций (долей) уставного капитала которого прямо или косвенно контролируются РФ и (или) гражданами РФ, в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства-члена Таможенного союза:	<input type="checkbox"/>	ДА
	<input type="checkbox"/>	НЕТ

ЧАСТЬ 1: ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

1. Укажите, имеет ли Ваша организация лицензию (или разрешение) на осуществление какого-либо из следующих видов деятельности:

- депозитарная деятельность
- деятельность специализированного депозитария
- брокерская деятельность
- управление ценными бумагами
- управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
- негосударственный пенсионный фонд
- страхование жизни

Если вы отметили хотя бы один вид лицензий, заполнив до конца данную ЧАСТЬ 1, перейдите к ЧАСТИ 2 Анкеты, в противном случае перейдите к ЧАСТИ 3 Анкеты.

2. Является ли Ваша организация финансовым институтом для целей FATCA?	<input type="checkbox"/>	ДА
	<input type="checkbox"/>	НЕТ

Укажите вид финансового института:

- Банковская организация (depository institution)
- Депозитарная организация (custodial institution)
- Инвестиционная компания (investment company)
- Холдинговая компания (Holding company)
- Казначейская компания (Treasury Center)
- Страховая компания (Insurance institution)

Если ответ на вопрос «НЕТ», перейдите к ЧАСТИ 3 данной Анкеты.

Если ответ на вопрос «ДА», перейдите к ЧАСТИ 2 данной Анкеты.

ЧАСТЬ 2: ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

1. Укажите, есть ли у Вашей организации Global Intermediary Identification Number (GIIN) для целей FATCA:	<input type="checkbox"/>	ДА
	<input type="checkbox"/>	НЕТ

В случае ответа «ДА»:

Укажите номер GIIN: _____

Укажите статус Вашей организации для целей FATCA:

1. Участвующий ФИ⁷ (без MC⁸, Participating FFI not covered by IGA);
2. ФИ, предоставляющий информацию в соответствии с MC M1 (Reporting Model 1 FFI);
3. ФИ, предоставляющий информацию в соответствии с MC M2 (Reporting Model 2 FFI);
4. Регистрируемый условно участвующий ФИ (Registered Deemed Compliant FFI).
5. Спонсируемый финансовый институт (Sponsored Investment Entity).

Укажите наименование организации на английском языке, указанное в регистрационной форме по FATCA:

Для спонсируемых ФИ (Sponsored Investment Entity) укажите наименование организации-спонсора на английском языке, указанное в регистрационной форме по FATCA:

Укажите данные ответственного сотрудника (Responsible Officer) и контактных лиц (Point of Contacts) по FATCA:

ФИО	Должность	Номера контактных телефонов и факсов	Адрес электронной почты

⁵ Все вопросы Анкеты являются обязательными для ответа

⁶ FATCA - закон США (далее – Закон), установленный Главой 4 Налогового Кодекса США (далее - НК США) и Инструкцией Казначейства США по исполнению требований Главы 4 НК США, который обязывает все неамериканские финансовые институты идентифицировать клиентов и передавать информацию по их счетам в налоговую службу США (Internal Revenue Service, IRS, далее – НС США).

⁷ Здесь и далее «ФИ» – финансовый институт.

⁸ Здесь и далее «МС» - межправительственное соглашение по обмену информацией в рамках FATCA; M1 – модель 1; M2 – модель 2.

В случае ответа «НЕТ»:

1. Организация не участвует в FATCA
2. Организация является ФИ с ограниченным статусом (Limited FFI) до 1 января 2016 года
3. Организация является ФИ и освобождена от требований FATCA
4. Организация является ФИ и зарегистрирована, GIIN был запрошен и будет предоставлен в Банк в течение 30 дней
5. Организации является ФИ и ей предоставлена отсрочка в регистрации на основании MC M1, GIIN будет предоставлен Банку в течение 30 дней
6. Организация является ФИ-резидентом США (US FI)
7. Организация является ФИ, оформленным собственником (Owner-documented foreign financial institution)
8. Организация является сертифицированным условно участвующим ФИ, укажите вид:

<input type="checkbox"/>	Финансовый институт с низкостоимостными счетами (FFI with only Low-value Accounts)	<input type="checkbox"/>	Компания с ограниченным сроком существования, созданная в рамках долгового финансирования (Limited Life Debt Investment Entity)
--------------------------	--	--------------------------	---

ЧАСТЬ 3: ПРИЗНАКИ США

1. Является ли страной регистрации/ учреждения Вашей организации территория США? ДА НЕТ

Если ответ на вопрос 1 «Нет», перейдите к ЧАСТИ 4 Анкеты . ДА
Если ответ на вопрос 1 «Да», ответьте на вопрос 2 ниже: НЕТ

2. Укажите, относится ли Ваша организация к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США?

- ДА (укажите категорию): _____
- НЕТ Укажите EIN⁹ организации (при наличии) _____
- Название организации на английском языке: _____

Перейдите к ЧАСТИ 5 Анкеты

ЧАСТЬ 4. ПРОЧЕЕ

1. Укажите вид Вашей организации.

- Центральный банк, государственное учреждение, государственное ведомство и государственное агентство, международная организация и организация, которая на 100 % принадлежит указанным лицам. Перейдите к ЧАСТИ 5 Анкеты.
- Организация, акции которой обращаются на организованном рынке ценных бумаг. Перейдите к ЧАСТИ 5 Анкеты.
- Прочее. Перейдите к вопросу 2 ниже:

2. Укажите, входит ли в состав контролирующих лиц (бенефициаров) Вашей организации, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в организации, 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.

- ДА. Перейдите к вопросу 3 ниже.
- НЕТ. Перейдите к ЧАСТИ 5 Анкеты.

3. Укажите, составляют ли указанные ниже доходы («пассивные доходы») более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода Вашей организации за предшествующий год и составляют ли активы, приносящие такой доход, более 50% по отдельности или в совокупности от средневзвешенной величины активов Вашей организации (на конец квартала):

- 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 Вашей 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.

- ДА, указанные виды доходов/ активов составляют более 50% (по отдельности или в совокупности).
- НЕТ, указанные виды доходов составляют менее 50% (по отдельности или в совокупности)

Если Вы ответили «Да», перейдите к вопросу 4 ниже.

4. Предоставляет ли Ваша организация самостоятельно информацию о контролирующих лицах в Налоговую Службу США в качестве «Direct Reporting NFFE»:

- ДА, укажите GIIN _____

⁹ «EIN» - (Employer Identification Number) - Идентификационный номер налогоплательщика США – юридического лица

НЕТ

Если Вы ответили «Нет», перейдите к вопросу 5 ниже.

5. Предоставьте следующую информацию о каждом контролирующем лице (бенефициаре) Вашей организации, которое определено в п. 2:

SSN/ITIN¹⁰/EIN№ _____

Название/Фамилия, имя и (если имеется) отчество на английском языке в соответствии с документами, удостоверяющими личность, выданными официальными органами США: _____

Адрес места проживания/регистрации: _____

6. Укажите, если у контролирующего лица помимо гражданства РФ есть гражданство какого-либо иностранного государства (кроме гражданства государства – члена Таможенного союза).

А) да, укажите название иностранного государства _____

Предоставьте копию паспорта гражданина иностранного государства

Б) нет

В) не применимо, контролирующее лицо не является гражданином РФ

ЧАСТЬ 5. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ И ПОДПИСЬ

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей Анкете, является достоверной.

Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений об организации в соответствии с применимым законодательством.

Если Ваша организация имеет статус не участвующего в FATCA финансового института (NPFFI. Non-Participating Foreign Financial Institution), и/или в случае утвердительных ответов на вопрос 1 части 3 и/или вопрос 3 части 4:

Я подтверждаю, что организация полностью соответствует требованиям, предъявляемым законодательством США¹¹ к FATCA статусу, указанному в Части 2 данной Анкеты.

Я подтверждаю, что Банк может руководствоваться данной формой для принятия решения о необходимости направления отчетности и удержания налогов в соответствии с Главой 4 Налогового Кодекса США.

Я даю согласие Банку на предоставление Налоговой Службе США/лицу, исполняющему функции налогового агента в соответствии с законодательством FATCA, данных об организации, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности и для удержания налогов в соответствии с Главой 4 Налогового Кодекса США.

Я подтверждаю, что получил согласие от контролирующих лиц (бенефициаров) организации на предоставление Банка Налоговой Службе США данных, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности.

Обязуюсь уведомить об изменении любых вышеуказанных сведений КБ «Спутник» (ПАО) в письменной форме в 7-дневный срок с момента изменений сведений.

_____/_____
(Подпись) (Фамилия, имя и (если имеется) отчество единоличного исполнительного органа)

М.П.

Заполняется сотрудником Банка:

<input type="checkbox"/> Нерезидент США	<input type="checkbox"/> Налоговый резидент США	<input type="checkbox"/> Отказник
<input type="checkbox"/> Участвующий финансовый институт	<input type="checkbox"/> Участвующий финансовый институт	

_____/_____/_____
(должность сотрудника Банка) (подпись) (Ф.И.О.)

« ____ » _____ 201__ г

Приложение 6

к Положению об особенностях осуществления

¹⁰ «SSN» - (Social Security Number) – Номер социального страхования гражданина США. Если физическому лицу не присвоен номер социального страхования, необходимо указать «ITIN» (Individual Taxpayer Identification Number) - Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика США.

¹¹ U.S. Treasury Regulations §1.1471 - §1.1474

**РЕЕСТР КЛИЕНТОВ, ОТНЕСЕННЫХ К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННОГО
НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА**

ФИО/ Полное наимено вание	Адрес регистрации, фактического проживания/ Адрес места нахождения	Реквизиты документа, удостоверяющего личность/ ОГРН или регистрационный номер, дата регистрации и наименование регистрирующего органа	Дата внесения записи о лице в Реестр	Причина отнесения клиента к категории иностранно го налогоплат ельщика	Дата исключения из Реестра	Причина исключения лица из Реестра	Примечания
1	2	3	4	5	6	7	8

Приложение 7

к Положению об особенностях осуществления
финансовых операций с клиентами - иностранными

FATCA-НАЛОГ

1. Определение сделок/платежей, подлежащих FATCA-налогообложению

Объектом FATCA-налогообложения признаются платежи («*Passthru payments*») в случаях, определенных U.S. Treasury Regulations.

Платежи «*Passthru payments*» включают в себя:

- Налогооблагаемый платеж («*Withholdable payment*»), который включает:
 - Платеж FDAP-дохода (**Приложение № 8**) от источника в США (**Приложение № 9**). Платежи FDAP-дохода облагаются FATCA - налогом начиная с 1 июля 2014 года;
 - Платеж выручки от продажи активов, которые приводят к возникновению FDAP-доходов от источника в США. Данный вид платежей облагается FATCA-налогом начиная с 1 января 2017 года.
- Иностраннный транзитный платеж («*Foreign passthru payment*») – платежи от источника за пределами США. В настоящее время данный вид платежей и порядок их FATCA-налогообложения НС США *не определены*.

Платежи по FDAP-доходам по обязательствам, возникшим до 1 июля 2014 года («*Grandfathered obligations*», обязательства переходного периода), освобождаются от FATCA-налога (**Приложение № 11**).

2. Определение получателя платежа

А. Получатель платежа (payee)

Налоговый агент должен идентифицировать FATCA-статус получателя платежа (payee). Получателем платежа (payee) признается лицо, которое фактически получает платеж, вне зависимости от того, является ли данное лицо конечным получателем данного платежа (лицом, имеющим право на средства, поступившие по данному платежу) или агентом (посредником).

Сроки идентификации получателей платежа (payee) аналогичны срокам идентификации клиентов, а именно:

Таблица 1

Вид клиента	Срок идентификации
Новые клиенты/новые сделки	- по истечении 90 дней с момента открытия счета (заключения сделки); или - до выплаты налогооблагаемого дохода Дата начала действия:
- Физические лица	01 июля 2014г.
- Юридические лица	01 января 2015г.
Существующие клиенты/существующие обязательства	
Владельцы существующих счетов:	
- Prima Facie FFI	31 декабря 2014г.
- Физические лица, баланс счетов которых на 1 июля 2014 года превышал 1 млн. долларов США -	01 июля 2016г.
- Физические лица, баланс счетов которых на 1 июля 2014 года составлял от 50 тыс. долларов США до 1 млн.долларов США	01 июля 2016г.
- Юридические лица	01 июля 2016г.

FATCA-статус получателя платежа (payee) должен быть подтвержден документально (формы W-8/W9) или альтернативной формой (Анкетой по форме Банка).

Б. Удержание налога по «новым обязательствам»

По «новым обязательствам» («Other than preexisting obligations») Банк обязан удерживать налог при совершении выплаты дохода.

FATCA-статус получателя платежа устанавливается не позднее 90 дней с момента открытия счета (заключения сделки) или до выплаты налогооблагаемого дохода, т.е. Банк должен провести идентификацию получателя платежа по таким сделкам до заключения сделки (подписания договора).

«Новым обязательством» (*other than preexisting obligation*) признается любой счет, инструмент, договор, долговое обязательство, который был открыт/заключен/выпущен после 1 июля 2014 года. Согласно разъяснениям НС США (Notice IRS 2014-33), обязательства юридических лиц (*entities*) будут признаваться «новыми обязательствами» начиная с 1 января 2015 года.

В. Удержание налога по «существующим обязательствам»

«Существующим обязательством» (*preexisting obligation*) признается любой счет, инструмент, договор, долговое обязательство, который был открыт/заключен/выпущен до 1 июля 2014 года. Согласно разъяснениям НС США (Notice IRS 2014-33), обязательства юридических лиц (*entities*) будут признаваться «существующими обязательствами» до 1 января 2015 года.

По «существующим обязательствам» (*preexisting obligation*) Банк должен начать удерживать налог после установления FATCA-статуса получателя платежа (см. Таблицу 1).

Г. Лица, с которых удерживается FATCA-налог

FATCA-налог удерживается в случае, если получателем платежа является *Неучаствующий финансовый институт, Ограниченно участвующий финансовый институт или клиент-«отказник»*.

а. Клиенты - «отказники»

Клиент – физическое или юридическое лицо (за исключением финансовых институтов) является клиентом - «отказником» в случае, если такой клиент отказался предоставить Банку информацию/сведения о себе в целях FATCA-идентификации.

Виды клиентов - «отказников»:

1. Физические или юридические лица, которые не предоставили Банку информацию и документы (анкеты), для целей идентификации по FATCA, *например, отказываются заполнять или подписывать FATCA-анкету Банка;*

2. Физические или юридические лица, которые не предоставили Банку корректное (исправленное) Ф.И.О. (название), ИНН или действительную Форму W-9 (анкету Банка) с указанными данными, если Банк получил сведения от НС США о том, что Ф.И.О (название) или ИНН клиента, которые Банк указал в отчетности, не корректны;

3. Физические или юридические лица, которые не предоставили Банку разрешение на предоставление данных о себе в НС США;

4. Юридическое лицо, которое предоставило Банку информацию о том, что оно является «пассивной» компанией, но не предоставило информацию о контролирующих лицах.

Банк начинает рассматривать клиента в качестве клиента - «отказника», если клиенту не был присвоен FATCA-статус по истечению сроков, отведенных для их идентификации (см. Таблицу 1).

б. Неучаствующие финансовые институты

Неучаствующим финансовым институтом (*NPFFI*) признается любой финансовый институт, который не является Участвующим финансовым институтом, «условно-участвующим (RDCFFI)» (зарегистрированным или самосертифицируемым), резидентом страны с межправительственным соглашением с США по FATCA по модели 1 или который не относится к категории компаний, на которые не распространяются требования FATCA («*Exempt beneficial owner*»). Основным признаком Неучаствующего финансового института является отсутствие GIIN.

Существующие клиенты – Prima Facie FFI, «очевидные финансовые институты», которые не предоставили информацию/документацию относительно своего FATCA-статуса должны быть квалифицированы в качестве Неучаствующего финансового института после 1 января 2015 года.

с. Ограниченно участвующие финансовые институты

Ограниченно участвующим финансовым институтом (LFFI) признается финансовый институт, который зарегистрировался в указанном статусе на сайте IRS. Ограниченно участвующий финансовый институт не имеет GIIN.

3. Возможность переложения обязанности Налогового агента на вышестоящий финансовый институт

Банк, являясь Неквалифицированным посредником (Nonqualified Intermediary), вправе переложить обязанность по удержанию налога на контрагента, предшествующего в сделке - финансовый институт, при условии, что данный финансовый институт является Квалифицированным посредником (Qualified Intermediary).

Банк освобождается от обязанности по удержанию FATCA-налога, если он предоставил предшествующему в цепочке платежей по сделке финансовому институту, являющемуся Квалифицированным посредником, налоговый сертификат по форме W-8 IMY, который содержит заявление на удержание налога (withholding statement), а такой вышестоящий финансовый институт – Квалифицированный посредник произвел процедуру удержания FATCA-налога.

Если вышестоящим контрагентом по сделке является Неквалифицированный посредник или такой финансовый институт зарегистрирован в стране с заключенным с США межправительственным соглашением по модели 1, в связи с чем сам не может произвести удержание FATCA-налога, то такой финансовый институт, в свою очередь, передает документы для удержания «вверх» по цепочке контрагентов до вышестоящего финансового института - Квалифицированного посредника (при наличии).

При этом для того, чтобы удержать FATCA-налог, вышестоящий финансовый институт - Квалифицированный посредник должен иметь в распоряжении документы, подтверждающие FATCA-статус получателя платежа, на основании которых будет принято решение об удержании FATCA-налога (налоговый сертификат по форме W-8 IMY), до момента осуществления платежа, т.е. Банк должен сообщить вышестоящим финансовым институтам - Квалифицированным посредникам о своем статусе Неквалифицированного посредника *заранее*. Таким образом, Банк обязан предоставлять контрагентам Банка форму W8-IMY *до получения выплат* по сделке, для того, чтобы FATCA-налог был удержан таким контрагентом, а не Банком.

Приложение 8

к Положению об особенностях осуществления финансовых операций с клиентами - иностранными налогоплательщиками в КБ «Спутник» (ПАО)

ВИДЫ FDAP-ДОХОДОВ

FDAP-доход – любой доход, за исключением доходов от реализации имущества (gains) и доходов, которые специально исключены из категории FDAP:

- Процентный доход, включая:
 - процентный доход по долговым ценным бумагам, выпущенным юридическими лицами, зарегистрированными в США, и/или Правительством США, федеральным округом Колумбия, штатами и другими государственными органами (далее - американские долговые ценные бумаги);
 - процентный доход по долговым обязательствам юридических лиц, партнерств или трастов, зарегистрированных в США, (включая проценты по кредитам/займам, депозитам);
 - дисконт, устанавливаемый при эмиссии американских долговых ценных бумаг (original issue discount); процентный доход, выплачиваемый иностранными филиалами американских компаний.
- Дивиденды, полученные по акциям, выпущенным юридическими лицами, зарегистрированными в США;
- Дивиденды, полученные по акциям иностранных компаний (неамериканских), если более 25% дохода, полученного такой компанией в течение 3 лет, было непосредственно связано с осуществлением коммерческой или торговой деятельности в США (правила американских контролируемых компаний (controllable foreign corporations, CFC), о применении данных правил должен информировать эмитент);
- Выплаты по договорам страхования жизни, выплаты по договорам страхования на случай смерти, производимые американскими страховыми компаниями;
- Доход (проценты, иные выплаты), от участия в американских фондах недвижимости (REMIC residual interests);
- Плата по гарантиям/поручительствам (guarantee fee), выплачиваемых американскими компаниями;
- Доходы по сделке РЕПО, которые выплачиваются американским юридическим лицом (разница между первой и второй частями РЕПО);
- Выплаты платежей, аналогичных дивидендам (*dividend equivalent payment*), по сделкам займов ценными бумагами и сделкам РЕПО, базовым активом которых являются ценные бумаги эмитентов США;
- Некоторые виды доходов по производным финансовым инструментам (ПФИ). Порядок обложения сделок с ПФМ американским налогом у источника установлен ст. 871 (m) НК США;
- Доходы по ПФИ, базовым активом которых выступают индексы (S&P 500, NASDAQ и т.д.), не подлежат обложению, если в состав индекса входит более 25 эмитентов и доля каждого эмитента менее 10%;
- Вознаграждение за пользование товарными знаками, торговыми марками, лицензиями, ноу-хау и т.д., получаемые от американских активов (патенты, авторское право, секретные производства и формулы, деловая репутация, товарные знаки, бренды, франшизы правообладателем которых являются американские лица и др.);
- Вознаграждение за услуги (трудовые функции), оказанные (выполненные) на территории США, включая: заработную плату, премии, ежегодные выплаты, компенсации и т.д. (за исключением доходов, которые связаны с ведением бизнеса на территории США);
- Арендная плата от сдачи в аренду недвижимости, расположенной в США;
- Выплаты, производимые трастами, зарегистрированными в США и регулируемые законодательством США.

Данный перечень не является исчерпывающим.

К FDAP-доходам *не относится* выручка, полученная от продажи имущества (включая дисконт и опционные премии), сумма процентов, начисленных на дату продажи или обмена процентных долговых обязательств, если продажа совершена в период между датами выплаты таких процентов.

Приложение 9

к Положению об особенностях осуществления финансовых операций с клиентами - иностранными налогоплательщиками в КБ «Спутник» (ПАО)

FDAP-ДОХОДЫ: ИСТОЧНИКИ В США

Доход признается полученным от *источников в США*, если:

- Лицо, выплачивающее доход, является резидентом США, в т.ч.:
 - американским юридическим лицом, партнерством или трастом;
 - гражданином США или лицом, с постоянным местом пребывания в США (т.н. resident alien);
 - юридическим лицом, партнерством или трастом, созданным по закону США или какого-либо штата США; *или*
- Лицо, выплачивающее доход, не является резидентом США, но:
 - актив, в связи с которым выплачивается доход, находится на территории США/ или эмитирован резидентом США на американской бирже, *или*
 - услуги фактически оказаны на территории США.

Вид дохода	Правила определения источника
Услуги	Страна оказания услуги - США
Дивиденды	Страна регистрации компании-эмитента - США
Проценты	Страна регистрации должника - США
Рента	Страна нахождения недвижимости - США
Вознаграждение за пользование патентами, торговыми марками и т.д.	Страна, где используется вознаграждение - США
Роялти - плата за пользование природными ресурсами	Страна нахождения источника природных ресурсов - США
Гарантии/поручительства	Страна регистрации должника - США

Приложение 10

к Положению об особенностях осуществления финансовых операций с клиентами - иностранными налогоплательщиками в КБ «Спутник» (ПАО)

ПРИЗНАКИ СВЯЗИ С США

Объект сделки	Признак связи с США
Ценные бумаги (акции, облигации, паи, доли, иные виды ценных бумаг)	Страна регистрации компании-эмитента ценной бумаги - США
Производные финансовые инструменты	1. Контрагент по сделке (эмитент) зарегистрирован в США по любому виду ПФИ; или 2. Базовый актив акции, облигации или иные ценные бумаги эмитентов, страна регистрации которых США, индексы, которые составлены из акций эмитентов, зарегистрированных в США
Структурированные ноты (например, Credit Linked Notes)	Страна регистрации компании-эмитента - США
Долговые обязательства (включая кредиты, займы, долговые инструменты)	Страна регистрации должника/заемщика - США
Гарантии/поручительства выданные	Страна регистрации должника - США
Оказание услуг по организации синдицированных кредитов	Страна регистрации должника/заемщика - США
Оказание прочих финансовых услуг	Место фактического оказания услуги - США
Доходы от аренды недвижимости, получаемые Банком	Страна нахождения недвижимости - США
Вознаграждение за пользование патентами, торговыми марками, получаемое Банком	Страна, где используется патент, торговая марка и т.д. - США

Приложение 11

к Положению об особенностях осуществления финансовых операций с клиентами - иностранными налогоплательщиками в КБ «Спутник» (ПАО)

СДЕЛКИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩИЕ FATCA-НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ

А. Обязательства «переходного периода»

Не признаются налогооблагаемыми по FATCA обязательства «переходного периода».

Обязательствами «переходного периода» признаются следующие договоры и сделки с финансовыми инструментами:

- Сделки с долговыми инструментами (облигации, гарантированные инвестиционные сертификаты, срочные депозиты);
- Договоры на предоставление кредита на определенный срок (кредитная линия, возобновляемый кредит), при условии, что соответствующий договор содержал все существенные условия (включая срок) на момент заключения договора;
- Сделки с финансовыми инструментами срочных сделок, совершенные на основании договора ISDA, заключенные до 1 июля 2014 года;
- Договоры страхования жизни;
- Договор с выплатой аннуитетов.

Обязательствами «переходного периода» не признаются юридические соглашения и сделки с финансовыми инструментами:

- Сделки с инструментами, признанными в качестве капитала (долевого участия) для целей американского налогообложения (например, обычные и привилегированные акции, некоторые виды конвертируемых облигаций);
- Договоры, по которым не установлен срок действия (например, сберегательный вклад или вклад до востребования, отсроченный контракт с выплатой аннуитетов);
- Договоры брокерского обслуживания, депозитарные договоры (договоры о счете депо), договоры выплат аннуитетов, соглашения на осуществление прав владения (учет финансовыми активами в пользу третьих лиц или соглашения на осуществление/получение выплат от имени третьих лиц);
- Рамочные соглашения (master agreement), на основании которых будут заключены сделки в будущем (в течение оговоренного срока).

Если после 01.07.2014 г. в условиях обязательства произошли существенные изменения, то в отношении данного обязательства правила «переходного периода» распространяться не будут.

К *существенным изменениям* относятся любые изменения в условиях обязательства, которые имели существенный материальный эффект, в том числе: изменение доходности (в зависимости от вида долгового обязательства НК США устанавливает допустимый размер изменения доходности), существенное изменение сроков погашения обязательства (изменение графика погашения обязательства), изменение предмета залога, конвертация долгового обязательства в иной инструмент.

Б. Доходы, не признаваемые объектом обложения FATCA-налога

Не признаются налогооблагаемыми по FATCA следующие виды платежей:

Доходы, которые не являются доходами от *источников в США*, например, доходы от продажи американских депозитарных расписок российских эмитентов.

- Платежи по краткосрочным долговым обязательствам (*short-term obligations*), срок действия которых до 183 дней.
- Платежи, непосредственно связанные с доходом, полученным от осуществления коммерческой или торговой деятельности в США.
- Платежи, осуществляемые в рамках обычной хозяйственной деятельности для приобретения услуг нефинансового характера, товаров, а также для текущего использования собственности (заработная плата, вознаграждения, компенсации, аренда

помещения, лицензии на программное обеспечение, транспортировка, гранты, призы и др.).

- Платежи, совершенные за пределами США, в отношении обязательств, возникших до 1 января 2017 года (offshore payments), если платежи совершены лицами, не являющимися Квалифицированными посредниками (*Qualified Intermediaries*).
- Платежи по счетам, освобожденным от налога, например, специальному сберегательному счету, срочному контракту по страхованию жизни, счету, принадлежащему «estate»¹², определенным счетам эскроу¹³, страховые контракты с условием выплаты аннуитетов.

¹² Специальная юридическая форма, существующая в рамках американского законодательства, которая не имеет прямых аналогов в российском законодательстве. Estate составляет комплекс имущества умершего лица (аналог завещания). Свидетельством того, что клиент является «estate» может быть указание слова «estate» в названии клиента, наличие завещания или свидетельства о смерти физического лица, в пользу которого создано «estate».

¹³ Счета эскроу, которые открыты в рамках сделок по купле-продаже, аренде недвижимости, по решению суда.