



СТРОЙЛЕСБАНК

Утверждено:
приказом № 10-05/375п от «04» декабря 2014г.

Критерии отнесения клиентов КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) к категории клиента - иностранного налогоплательщика

В соответствии с требованиями законодательства США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act) (далее - FATCA):

1. Критериями отнесения клиента-физического лица к категории клиента-налогоплательщика США являются:

- Гражданство – США;
- Страна рождения – США;
- Адрес регистрации/проживания/почтовый адрес – США;
- Доверенность, выданная лицу, зарегистрированному/проживающему в США;
- Номер телефона включает в себя международный телефонный код США;
- Адрес «до востребования» - США

2. Критериями отнесения клиента- юридического лица к категории клиента-налогоплательщика США являются:

- Страна регистрации или налогового резидентства - США,
- Адрес местонахождения или почтовый адрес - США,
- Наличие американских налогоплательщиков среди бенефициарных владельцев¹ юридического лица, являющегося:
 - пассивной компанией²;
 - компанией, основная деятельность которой - религиозная, благотворительная, научная,
 - культурная, спортивная;
 - компанией - профессиональной ассоциацией/торговой палатой/профсоюзом/лигой или организацией, созданной для продвижения социальных целей.

¹ Под «бенефициарным владельцем» понимается физическое или юридическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 10 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента, т.е. физическое лицо или юридическое лицо, обладающее хотя бы одним из следующих квалифицирующих признаков: 1) является участником/акционером клиента, владеющим более 10 % долей/акций с правом голоса в уставном капитале клиента; 2) косвенно (через третьих лиц) владеет более 10 % долей/акций с правом голоса в уставном капитале клиента; 3) имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения, в том числе об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, финансовых операций, оказывать влияние на величину дохода клиента.

² Пассивной является компания, более 50% совокупных доходов которой составляют «пассивные» доходы, а также более 50% от средневзвешенной величины активов компании (на конец квартала) составляют активы, приносящие «пассивный» доход. К «пассивным» доходам относятся, в частности дивиденды, проценты, рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности), прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы), доходы, полученные от пула страховых договоров и т.д.