

ВЫПИСКА ИЗ ПОЛОЖЕНИЯ

«О порядке выполнения требований Закона США от 19.03.2010 года «О налогообложении иностранных счетов» (ФАТСА) в АКБ «Кросна-Банк» (ОАО)», утвержденным Правлением АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) 26.12.2014 (Протокол заседания Правления №32 от 26.12.2014)

Критерии отнесения клиентов Банка юридических лиц к категории клиента – иностранного налогоплательщика.

3.2.1. Банк устанавливает следующие общие критерии отнесения клиентов – юридических лиц к категории клиента – иностранного налогоплательщика:

- клиент – юридическое лицо создано в соответствии с законодательством государства, отличного от Российской Федерации;
- клиент – юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, при этом не менее 10 процентов акций (долей) уставного капитала прямо или косвенно контролируются физическими лицами, относящимися к категории клиента – иностранного налогоплательщика, в соответствии с критериями, указанными в пункте 3.2.1. Положения, или юридическими лицами, зарегистрированными в соответствии с законодательством государства, отличного от Российской Федерации.

3.2.2. Данные критерии могут не являться для Банка исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется исходя из анализа полученных сведений от клиента.

3.2.3. Окончательное решение об отнесении клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика принимается Банком на основании анализа всех документов и информации, полученных от клиента.

3.4. Критерии отнесения клиентов – юридических лиц, к категории клиента – иностранного налогоплательщика, на которых распространяется действие ФАТСА.

3.4.1. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США или на территориях, находящихся под юрисдикцией или под контролем США: Пуэрто-Рико, Гуам, Американские Виргинские острова, территории Американского Самоа и Содружество Северных Марианских островов, за исключением юридических лиц, на которые не распространяется действие Закона ФАТСА, список которых приведен в Приложении 1 к настоящему Положению.

3.4.2. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено за пределами территории США и территорий, находящихся под юрисдикцией или под контролем США и при этом юридическое лицо не является финансовым институтом для целей ФАТСА, а в состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:

- физическое лицо, относящееся к категории клиента – налогоплательщика США, в соответствии с критериями, указанными в пунктах 3.3.1. – 3.3.2. Положения;
- юридическое лицо, которое зарегистрировано/учреждено на территории США или на территориях, находящихся под юрисдикцией или под контролем США, за исключением юридических лиц, на которые не распространяется действие Закона ФАТСА, список которых приведен в Приложении 1 к настоящему Положению.

3.4.3. Юридическое лицо, предусмотренное пунктом 3.4.2. Положения, более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют Пассивные доходы в целях ФАТСА, и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала), составляют активы, приносящие такой доход.

3.4.4. При проведении анализа клиентов – юридических лиц на предмет их отнесения к категории клиента – налогоплательщика США сотрудники Банка пользуются следующими

признаками, прямо или косвенно указывающими на соответствие клиента – юридического лица статусу налогового резидента США:

- регистрация/учреждение на территории США;
 - адрес местонахождения и/или почтовый адрес клиента на территории США;
 - контактный номер телефона/факса клиента содержит код США (код страны +1);
 - право подписи предоставлено физическому лицу, проживающему на территории США;
 - учредитель с долей собственности равной или превышающей 10% и/или бенефициарный владелец, удовлетворяющий хотя бы одному из признаков налогового резидента США – физического лица, указанных в пунктах 3.3.1. – 3.3.2 Положения.
- 3.4.5. Данные критерии могут не являться для Банка исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется исходя из анализа полученных сведений от клиента.