
 БАНК СОВЕТСКИЙ	Порядок исполнения норм Foreign Account Tax Compliance Act
Редакция: 1.0	Стр. 1 из 7

**Порядок
исполнения норм Foreign Account Tax Compliance Act
(ФАТКА)**


г. Санкт-Петербург
2014 год

 БАНК СОВЕТСКИЙ	Порядок исполнения норм Foreign Account Tax Compliance Act
Редакция: 1.0	Стр. 2 из 7

Лист согласования


Порядка идентификации клиентов при открытии счетов и осуществлении операций в ЗАО Банк «Советский»

Должность	Ф.И.О.	Дата	Подпись

 БАНК СОВЕТСКИЙ	Порядок исполнения норм Foreign Account Tax Compliance Act
Редакция: 1.0	Стр. 3 из 7

СО Д Е Р Ж А Н И Е

1 Основные понятия и определения	4
2 Порядок выявления Персон США и Финансовых институтов	5
3 Работа с Недобросовестными клиентами.....	5
4 Подготовка Ежегодного отчета	5
5 ПРИЛОЖЕНИЯ	6-7

 БАНК СОВЕТСКИЙ	Порядок исполнения норм Foreign Account Tax Compliance Act
Редакция: 1.0	Стр. 4 из 7

Настоящий Порядок (далее – Порядок) направлен на соблюдение норм Закона США Foreign Account Tax Compliance Act.

1. Основные понятия и определения:

Ежегодный отчет – отчет, предоставляемый Банком в налоговую службу США, по форме 8966, размещенной на сайте налоговой службы США <http://www.irs.gov/uac/IRS-Accessible-PDF-Forms>

Клиент – физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель и лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) или юридическое лицо (в том числе кредитная организация), находящиеся или принимаемое на обслуживание в Банке, а также лица, обращающиеся в Банк для проведения операций разового характера, включая операции без открытия банковского счета (вклада).

Недобросовестный клиент – физическое или юридическое лицо, которое не выполняет просьбу Банка о получении:

- документации или сведений о нем, и/или
- отчета по форме налоговой службы США, и/или
- согласие на предоставление информации о нем налоговой службе США, и/или
- согласие на взимание 30% из суммы платежа к удержанию.

Отчет по форме налоговой службы США – отчет по форме налоговой службы США, размещенной на сайте налоговой службы США <http://www.irs.gov/uac/IRS-Accessible-PDF-Forms>:

- Персона США: форма W9
- Финансовый институт, не имеющий номера, присвоенного налоговой службой США (GIIN): форма W-8BEN-E

Персона США – это:

(А) Физическое лицо, которое имеет один или несколько из следующих признаков: гражданство США, место проживания в США, место рождения в США, вид на жительство в США.

(Б) Юридическое лицо, которое имеет один или несколько из следующих признаков: место регистрации на территории США, акционера, являющегося Персоной США, с долей более 10%, либо в случае, если это инвестиционная компания – более 0%, бенефициарного владельца – Персону США.


Платеж к удержанию – это:

(А) любая выплата процентов (включая любой дисконт), дивидендов, ренты, заработной платы, вознаграждения, премий, аннуитета, компенсации, содержания, жалования и другого фиксированного или расчетного годового или периодического заработка, дохода или прибыли, если источник данной выплаты находится в Соединенных Штатах, и

(Б) любой валовой доход от продажи или другого распоряжения имуществом такого вида, который может приносить проценты или дивиденды из источников, находящихся в Соединенных Штатах.

Финансовый институт – любое юридическое лицо, которое

- (А) принимает депозиты в рамках ведения обычной банковской или подобной деятельности, или
- (Б) в качестве значительной доли своей деятельности владеет финансовыми активами от имени других, или
- (В) вовлечено в первую очередь в деятельность, связанную с инвестированием, реинвестированием, торговлей ценными бумагами, долями, товарами, или деривативами в этих инструментах.

 БАНК СОВЕТСКИЙ	Порядок исполнения норм Foreign Account Tax Compliance Act
Редакция: 1.0	Стр. 5 из 7

2. Порядок выявления Персон США и Финансовых институтов


- 2.1. В целях исполнения настоящего Порядка Банк предпринимает все возможные и доступные меры к выявлению Персон США и Финансовых институтов среди Клиентов Банка.
- 2.2. При первоначальном обращении Клиента, представителя Клиента в Банк для открытия банковского счета (вклада), либо заключения сделки или совершения иной банковской операции, Банк осуществляет мероприятия по установлению сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце в порядке, установленном Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в ЗАО Банк «Советский» в действующей редакции.
- 2.3. При установлении того, что Клиент является Персоной США, Клиенту дается на подписание Согласие (по форме Приложения 1), а также запрашивается Отчет по форме налоговой службы США. В случае отказа Персоны США от подписания указанных документов, Персона США не принимается на обслуживание в Банк.
- 2.4. Отчет по форме налоговой службы США должен обновляться и предоставляться Персоной США в Банк не реже 1 раза в год. В случае отказа Персоны США обновить Отчет по форме налоговой службы США Банк предпринимает все возможные и доступные меры по закрытию счета(ов) данной Персоны США.
- 2.5. При установлении того, что Клиент является Финансовым институтом, Банк запрашивает у Клиента информацию о наличии номера, присвоенного ему налоговой службой США (GIIN). В случае отсутствия такого номера Банк запрашивает у Клиента Отчет по форме налоговой службы США.
- 2.6. Отчет по форме налоговой службы США должен обновляться и предоставляться Финансовым институтом в Банк не реже 1 раза в год (при условии, что Финансовый институт не имеет номера, присвоенного ему налоговой службой США (GIIN)). В случае отказа Финансового института обновить Отчет по форме налоговой службы США Банк предпринимает все возможные и доступные меры по закрытию счета(ов) данного Финансового института.

3. Работа с Недобросовестными клиентами

- 3.1. В случае поступления на счет Недобросовестного клиента Платежа к удержанию, Банк удерживает 30% из суммы такого Платежа к удержанию и перечисляет удержанные средства в налоговую службу США.

4. Подготовка Ежегодного отчета

- 4.1. В срок до 31 марта каждого года Банк составляет и направляет в налоговую службу США Ежегодный отчет с указанием необходимых сведений о Персонах США, обслуживаемых Банком, и Недобросовестных клиентах, а также иную информацию, требуемую в соответствии с Законом США Foreign Account Tax Compliance Act.

 БАНК СОВЕТСКИЙ	Порядок исполнения норм Foreign Account Tax Compliance Act
Редакция: 1.0	Стр. 6 из 7

Приложение 1
к Порядку исполнения норм
Foreign Account Tax Compliance Act, версия 1.0

Форма Согласия для Персон США - физических лиц

СОГЛАСИЕ FATCA

Я, _____

Подтверждаю, что не являлся и не являюсь гражданином (налогоплательщиком) Соединенных Штатов Америки


Подтверждаю, что являюсь гражданином (налогоплательщиком) Соединенных Штатов Америки

В случае наличия или приобретения указанного выше статуса, разрешаю ЗАО Банк «Советский», сообщать в налоговые органы США любую информацию обо мне, моих банковских счетах (счетах по вкладу), открытых на мое имя в ЗАО Банк «Советский», а также обо всех моих банковских операциях в ЗАО Банк «Советский», включая переводы без открытия банковского счета, предоставление которой требуется или может потребоваться в соответствии с Законом США «Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA» (далее – Закон США), по запросам налоговых органов США или без запросов с их стороны. Я обязуюсь предоставлять любые сведения по запросу ЗАО Банк «Советский» в сроки, обозначенные ЗАО Банк «Советский» включая информацию, составляющую охраняемую законом тайну (банковскую, коммерческую), во исполнение обязанностей ЗАО Банк «Советский», связанных с Законом США.

Я предупрежден ЗАО Банк «Советский» о последствиях сокрытия наличия у меня статуса налогоплательщика США, искажения такой информации, или отказа от ее предоставления. Выражаю также заранее данный акцепт на оплату платежных требований ЗАО Банк «Советский», либо на оплату инкассовых поручений ЗАО Банк «Советский» предъявляемых к моим банковским счетам (счетам по вкладу), открытым в ЗАО Банк «Советский», для взыскания денежных средств, подлежащих уплате в соответствии с положениями указанного выше Закона США, либо взысканных с ЗАО Банк «Советский» на основании данного Закона США.

Текст Закона США «Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA» мне известен и понятен.

Дата _____
Подпись _____ / _____ /
Ф.И.О.

 БАНК СОВЕТСКИЙ	Порядок исполнения норм Foreign Account Tax Compliance Act
Редакция: 1.0	Стр. 7 из 7

Форма Согласия для Персон США - юридических лиц

СОГЛАСИЕ FATCA

_____ (наименование организации)

сообщает, что среди участников предприятия имеются лица, являющиеся налогоплательщиками Соединенных Штатов Америки, с долей участия каждого из которых 10% и более, а именно:

_____ (ф.и.о., дата и место рождения, паспортные данные и адрес персоны США)

Разрешаем ЗАО Банк «Советский», сообщать в налоговые органы США любую информацию о (наименование организации), банковском счете (счете по вкладу), открытом на имя (наименование организации) в ЗАО Банк «Советский», а также обо всех ее банковских операциях, включая трансграничные переводы, предоставление которой требуется или может потребоваться в соответствии с Законом США «Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA» (далее – Закон США), по запросам налоговых органов США или без запросов с их стороны. (наименование организации) обязуется предоставлять любые сведения по запросу ЗАО Банк «Советский» в сроки, обозначенные ЗАО Банк «Советский», включая информацию, составляющую охраняемую законом тайну (банковскую, коммерческую), во исполнение обязанностей ЗАО Банк «Советский», связанных с Законом США.

(наименование организации) предупреждено ЗАО Банк «Советский» о последствиях сокрытия, искажения указанной выше информации и выражает подписанием данного согласия также заранее данный акцепт на оплату платежных требований ЗАО Банк «Советский», предъявляемых к банковским счетам (счетам по вкладу) (наименование организации), открытым в ЗАО Банк «Советский», либо на оплату инкассовых поручений ЗАО Банк «Советский», для взыскания денежных средств, подлежащих уплате в соответствии с положениями указанного выше Закона США, либо взысканных с ЗАО Банк «Советский» на основании данного Закона США.

Текст Закона США «Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA» известен и понятен.

Дата

Должность

Подпись _____ /ф.и.о./

М.П.