



Документ УТВЕРЖДЕН
решением Правления ОАО «СИАБ»
Протокол от 11 сентября 2014г.
№ 60

**КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА –
ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА И СПОСОБЫ
ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ
ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК» (ОАО «СИАБ»)**

**Санкт-Петербург
2014 год**

1. Общие положения

1.1. Настоящие Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации (далее – Критерии) разработаны Открытым акционерным обществом «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ») в соответствии с требованиями Федерального закона от 28.06.2014 N 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 – Федеральный закон №173-ФЗ).

1.2. Настоящий документ подлежит размещению на официальном сайте Банка по адресу <http://www.siab.ru> не позднее пятнадцати календарных дней после дня его утверждения.

2. Термины и определения

Банк – Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ»).

Клиент - иностранный налогоплательщик – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Контролирующее лицо –

- в компании – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);
- в партнерстве – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;
- в трасте - лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей траста.

Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли траста, если такое лицо имеет право получать 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 distributions).

В отношении трастов 10% 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.

Косвенное владение юридическим лицом определяется по следующим правилам:

- для случаев косвенного владения акциями (долями), т.е. если акциями (долями) иностранной компании владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доли в данной другой компании (партнерстве или трасте);
- для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте, т.е. 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 доли в данной другой компании (партнерстве или трасте);
- для случаев косвенного владения посредством опционов, т.е. если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично второму буллиту, 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 связанные лица (включая супругов, членов семьи владельца акций).

3. Критерии отнесения клиентов к категории Клиента - иностранного налогоплательщика

3.1. Банк с целью отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика в целях соблюдения требований Федерального закона №173-ФЗ использует следующие основные критерии:

- 3.1.1. Клиент – физическое лицо не является гражданином Российской Федерации;
- 3.1.2. Клиент – физическое лицо имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);
- 3.1.3. Клиент – физическое лицо имеет вид на жительство в иностранном государстве;
- 3.1.4. Клиент – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства;
- 3.1.5. Клиент – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, у которого не менее 10 % акций (долей) уставного капитала прямо или косвенно контролируются лицами, отличными от нижеперечисленных:
 - Российская Федерация;
 - граждане Российской Федерации, в том числе имеющие одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах 3.1.2. и 3.1.3. настоящего раздела).

3.2. В случае, если на Клиента – иностранного налогоплательщика распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а именно – FATCA, Банк использует следующие дополнительные критерии:

В отношении физических лиц:

- 3.2.1. Клиент является гражданином США;
- 3.2.2. Клиент имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя, «Green Card»);
- 3.2.3. Клиент соответствует критерию «Долгосрочное пребывание», т.е. находился на территории США не менее 31 дня в течение текущего года и не менее 183 дней в течение трех лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также 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, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.
- 3.2.4. Местом рождения Клиента является территория США;
- 3.2.5. Адрес проживания и/или почтовый адрес, номер контактного телефона и/или факса Клиента находится на территории США;
- 3.2.6. Клиент предоставлял поручение на осуществление периодических платежей в течение какого-либо срока на перевод денежных средств на банковский счет в США;
- 3.2.7. Клиент оформлял доверенность на распоряжение своими счетами лицу с адресом места жительства (регистрации) в США/ адресом места пребывания в США/ почтовым адресом в США.

В отношении юридических лиц:

- 3.2.8. Страной регистрации/учреждения юридического лица является США, за исключением:

- американской корпорации, акции которой регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
- американской компании или корпорации, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;
- американской организации, освобожденной от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионных фондов, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) 5 НК США;
- государственных учреждений или агентств США и его дочерних организаций;
- любого штата США, Округа Колумбия, подконтрольных США территорий (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), их любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;
- американского банка в соответствии с определением секции 581 Налогового Кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию);
- американского инвестиционного фонда недвижимости, определенного в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;
- американской регулируемой инвестиционной компании, соответствующей определению секции 851 Налогового Кодекса США или любой компании, зарегистрированной в Комиссии по ценным бумагам и биржам;
- американского инвестиционного фонда (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;
- американского траста, освобожденного от налогообложения согласно секции 664 (с) (положение данной секции касается трастов, созданных для благотворительных целей);
- американского дилера ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды X опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
- американских брокеров (которые имеют соответствующую лицензию);
- американского траста, освобожденного от налогообложения согласно секции 403(b) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США).

3.2.9. В состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица входит любое из следующих лиц:

- физические лица, соответствующие любому из критериев, указанных в п.п. 3.2.1-3.2.7;
- юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США.

4. Способы получения информации для целей отнесения клиентов к категории Клиент - иностранный налогоплательщик

4.1. Способом получения информации от клиента является заполнение формы самоидентификации, а также прочих форм, предусмотренных законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в т.ч. FATCA.

До заключения договора на обслуживание/оказание услуг, а также при обновлении сведений о клиенте Банк в письменной форме (в форме анкетирования) запрашивает у клиента следующие сведения:

4.1.1. В отношении физических лиц:

- ФИО;
- Место рождения;
- Гражданство (с указанием всех стран, гражданином которой является физическое лицо);

- Наличие вида на жительство в иностранном государстве;
- Адрес проживания и почтовый адрес, номер контактного телефона и факса;
- Страна налогообложения физического лица;
- Иная информация.

4.1.2. В отношении юридических лиц:

- Наименование;
- Идентификационный номер налогоплательщика;
- Сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, страна регистрации;
- Адрес местонахождения и почтовый адрес;
- Страна налогообложения юридического лица;
- Наличие иностранных лиц, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих более 10% уставного (складочного) капитала, имущества организации;
- Иная информация.

4.2. Банк имеет право запросить у Клиента иные дополнительные документы.

4.3. Для Клиентов, имеющих с Банком на момент вступления в силу Федерального закона № 173-ФЗ договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, применяются п.п. 4.1.1-4.1.2 настоящего документа при очередном обновлении сведений о Клиентах, полученных в результате анкетирования.

4.4. В случае, когда работнику Банка становится известно, что в ранее предоставленной Клиентом информации в части соответствия критериям отнесения Клиента к категории Клиента – иностранного налогоплательщика, произошли изменения, а также в случае возникновения сомнений в ее достоверности и точности, Банк осуществляет запрос информации у Клиента путем повторного предоставления ему форм, указанных в п. 4.1. настоящего раздела.