

**УТВЕРЖДАЮ**  
**Председатель Правления**  
**ПАО «СПБ Банк»**  
**И.Б.Ионова**  
**« \_\_ » августа 2022 г.**

**ПОРЯДОК**  
**Депозитарного учета и предоставления информации в целях исполнения требования**  
**Налогового кодекса США депонентами ПАО «СПБ Банк» при получении дохода по**  
**ценным бумагам эмитентов США**

## **1. Назначение и область применения документа.**

Настоящий Порядок учета ценных бумаг эмитентов США, подпадающий под регулирование Глав 3 и 4 Налогового кодекса США (далее – ценные бумаги эмитентов США), разработан ПАО «СПБ Банк» (далее – Банк) в целях исполнения требований налогового законодательства США в отношении организации учета и выплаты дохода по ценным бумагам эмитентов США, а также исполнения обязательств Банка, определенных Договором Участвующей в применении FATCA иностранной финансовой организации (Participating FFI Agreement, PFFI Agreement) и Договором Квалифицированного посредника (QI Agreement), заключенных Банком с целью обеспечения возможности предоставления налоговых льгот бенефициарам дохода по ценным бумагам эмитентов США, находящимся на хранении в Банке, в соответствии с соглашением об избежании двойного налогообложения между Россией и США (Double Tax Treaty Agreement, ДТТА).

## **2. Перечень нормативных документов.**

2.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, законодательства США о налогообложении иностранных счетов и нормативными документами Банка:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 28.06.2014 №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);
- Подзаконные нормативно-правовые акты, применяемые в рамках исполнения Федерального закона;
- Закон США «О налогообложении иностранных счетов» – Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA);
- Положения (далее «Положение») о соблюдении ПАО «СПБ Банк» законодательства США о налогообложении иностранных счетов (FATCA).

2.2. В случае принятия новых или изменения действующих законодательных и нормативно-правовых актов, а также принятия новых или изменения действующих вышестоящих по уровню внутренних нормативных документов Банка, настоящий документ до внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, им не противоречащей.

### 3. Термины, определения и сокращения.

Формы идентификации посредников и юридического/физического лица Налоговой службы США (далее - форма идентификации бенефициара дохода):

**W-9** – форма для идентификации лиц под юрисдикцией США (включая иностранных граждан, постоянно проживающих на территории США) и определенных подтверждений и заявлений об освобождении от уплаты налогов;

**W-8BEN** – форма для идентификации физического лица, не являющегося резидентом США и имеющего право на применение налоговой ставки, предусмотренной Договором об избежании двойного налогообложения с США в отношении дивидендов по ценным бумагам США, доходов от процентного долгового сертификата, краткосрочных облигаций с дисконтом, банковских депозитных сертификатов;

**W-8BEN-E** – форма для идентификации юридического лица, не являющегося резидентом США, и имеющего право на применение налоговой ставки, предусмотренной Договором об избежании двойного налогообложения в США в отношении дивидендов по ценным бумагам США, доходов от процентного долгового сертификата, краткосрочных облигаций с дисконтом, банковских депозитных сертификатов;

**W-8IMY** – форма/формы идентификации посредника, заполненная на имя депонента Банка и каждого из посредников в цепочке учета ценных бумаг, предъявляемых к налоговому освобождению, которая подтверждает статус каждого посредника в целях главы 3 и 4 Налогового кодекса США;

**W-8EXP** – форма идентификации правительств иностранных государств, международных организаций, центральных банков иностранных государств или иностранных организаций, освобожденных от налогообложения, помимо иностранных частных фондов, имеющих право на освобождение от налогов США в отношении всех заявленных сумм, начисленных по ценным бумагам США;

**W-ECI** – форма для идентификации юридического лица, не являющегося резидентом США, подтверждающего, что все заявленные доходы по ценным бумагам США связаны с торговлей или бизнесом, осуществляемым на территории США;

Опросный лист юридического лица (в том числе организации финансового рынка);

Опросный лист физического лица;

**Налоговый кодекс США** - Налоговый кодекс Соединённых Штатов Америки (Internal Revenue Code (IRC))

**Положительный FATCA-статус финансовой организации** – статусы, определенные в соответствии с Главой 4 НК США:

- Participating FFI (PFFI);
- Registered Deemed Compliant FFI (RDCFF).

**Посредник** – лицо, являющееся доверительным управляющим или номинальным держателем ЦБ США

**Бенефициар дохода** – лицо, имеющее фактическое право на получение дохода, являющееся непосредственным выгодоприобретателем такого дохода, т.е. лицом, которое фактически получает выгоду от выплачиваемого дохода и определяет его дальнейшую экономическую судьбу.

**Presumptions rules (правила презумпции)** - правила, определенные Налоговым кодексом США, для классификации дохода и/или получателей дохода при отсутствии документов, позволяющих отнести доход и/или получателей дохода к определенному классу доходов и/или получателей дохода.

**Reason to know** – термин, употребляемый в налоговом законодательстве США, и обозначающий наличие оснований считать предоставленную информацию недостоверной.

**WTRC** – услуга по снижению ставки налога в рамках корпоративного действия «Подтверждение освобождения от налога».

**Form 1042** – Годовая налоговая декларация у источника дохода иностранных лиц в США

**Form 1042-S** - форма о доходе иностранных лиц из источника в США, подлежащем удержанию. Предоставляется в IRS ежегодно не позднее 15 марта текущего года по результатам операций за предыдущий год, может предоставляться по почте на бумажном носителе конечному получателю дохода, при наличии письменного подтверждения о желании/отказе в получении данной информации.

#### **4. Общие положения.**

Согласно положениям глав 3 и 4 Налогового кодекса США, к доходам по ценным бумагам США применяется ставка налогообложения 30%. При выплате доходов по ценным бумагам США или, в случае если доход признается полученным от источников в США, Банк предоставляет услугу по снижению ставки налога в рамках корпоративного действия «Подтверждение освобождения от налога» (далее - WTRC). Информация о возможности предоставления налоговых льгот, порядок их получения доводится до клиентов Банка - держателей ценных бумаг США путем направления информационных сообщений, получаемых Банком от вышестоящих депозитариев. Уведомление депонентов о WTRC осуществляется в соответствии с внутренними процедурами Банка при реализации Условий осуществления депозитарной деятельности в ПАО «СПБ Банк». Сроки предоставления необходимых документов для участия в корпоративном действии WTRC устанавливаются в каждом конкретном случае выплаты дохода согласно срокам предоставления информации в вышестоящий депозитарий. Информация о сроках доводится дополнительно до сведения держателей ценных бумаг США.

Для исполнения требований Налогового кодекса США в отношении учета и хранения ценных бумаг эмитентов США на счете депо владельца и удержания налога на доходы по этим ценным бумагам, депонент Банка (далее - Депонент) предоставляет в Банк:

- заявление на удержание налога по ценным бумагам эмитентов США установленной или произвольной формы;
- форму идентификации бенефициара дохода Налоговой службы США (далее - форма идентификации бенефициаров дохода).

При заполнении Депонентом в форме идентификации бенефициаров дохода раздела, касающегося получения налоговых льгот, дополнительное заявление на удержание налога по ценным бумагам эмитентов США клиентом может не предоставляться.

Для юридических лиц, в случае непредставления формы идентификации, Депонент может быть классифицирован в отношении получаемого им дохода по ценным бумагам, в соответствии с его статусом по главе 4 Налогового кодекса США. Статус определяется при заполнении Депонентом Опросного листа по FATCA, с удержанием 30% налога на доход по ценным бумагам эмитентов США, учитываемым на счете депо владельца Депонента, согласно главе 3 Налогового кодекса США. По счетам депо такого владельца запрос на раскрытие при проведении выплаты дохода направляться не будет.

На дату выплаты доходов по ценным бумагам США, предъявляемых к получению налоговых льгот, Банк получает от вышестоящего депозитария денежные средства в соответствии с заявленными налоговыми ставками и перечисляет их депонентам в соответствии с внутренними процедурами Банка при реализации Условий осуществления депозитарной деятельности в ПАО «СПБ Банк».

В соответствии с правилами осуществления деятельности вышестоящих депозитариев, в которых Депозитарию Банка открыты счета для учета прав на ценные бумаги, условия проведения корпоративных действий могут различаться. По результатам проведения вышестоящими депозитариями корпоративных действий Банк выплачивает денежные средства и/или зачисляет бумаги Депонентам, исходя из общего количества зачисленных на счет Депозитария Банка денежных средств и/или ценных бумаг.

Услуги по снижению ставки налога при выплате дохода в рамках корпоративного действия «Подтверждение освобождения от налога» (WTRC) в отношении ценных бумаг эмитентов США, регулируемые главами 3 и 4 Налогового кодекса США, Депозитарий Банка предоставляет только по ценным бумагам, учитываемым на счетах в вышестоящих депозитариях, которые обеспечивают предоставление данных услуг. Депозитарий Банка не может оказывать вышеуказанные услуги в отношении ценных бумаг эмитентов США, хранящихся в вышестоящих депозитариях которые не предоставляют такого сервиса.

Депозитарий Банка не несет ответственности за действия вышестоящих депозитариев. в части предоставления услуг по снижению ставки налога при выплате дохода в рамках

корпоративного действия «Подтверждение освобождения от налога» (WTRC) в отношении ценных бумаг эмитентов США, регулируемых главами 3 и 4 Налогового кодекса США.

Банк не принимает на себя обязанности по осуществлению удержаний в рамках американского налогового законодательства и полагается на процедуры удержания налога вышестоящими налоговыми/платежными агентами.

## **5. Учет ценных бумаг эмитентов США на счетах депо владельцев.**

Для исполнения требований налогового кодекса США в отношении учета и хранения ценных бумаг эмитентов США на счете депо владельца и удержания налога на доход по этим ценным бумагам Депонент должен предоставить в Банк:

- Заявление на удержание налога по ценным бумагам эмитентов США установленной формы;
- форму идентификации бенефициара дохода, заполненную в отношении Депонента.

В ряде случаев при заполнении Депонентом в форме идентификации бенефициаров дохода раздела о получении налоговых льгот дополнительное заявление клиента на удержание налога по ценным бумагам эмитентов США может не предоставляться.

Депоненту - юридическому лицу, не предоставившему формы идентификации по главе 4 Налогового кодекса США, Банком может быть определен следующий статус: Иностранная финансовая организация, не участвующая в применении FATCA (Non-participating FFI, NPFFI) или как Недобросовестный владелец счета (Recalcitrant) с удержанием 30% штрафа с дохода по ценным бумагам эмитентов США, учитываемым на счете депо владельца Депонента.

Депоненты – юридические лица, имеющие действующий опросный лист идентификации по FATCA, но не предоставившие форму идентификации бенефициара дохода в целях классификации при выплате дохода по ценным бумагам эмитентов США, также могут быть отнесены к пулу бенефициаров дохода со статусом NPFFI или Recalcitrant, с удержанием 30% штрафа от суммы дохода, так как полная идентификация по FATCA включает предоставление опросного листа и идентификационную форму клиента по главе 3 и 4 Налогового кодекса США.

По счетам депо владельца Депонентам не направляется запрос на раскрытие при проведении выплат дохода по выпуску соответствующих ценных бумаг, при наличии в Банке подтверждающих документов о владельце счета.

## **6. Учет ценных бумаг на счетах депо номинального держателя/доверительного управления Депонентов, не имеющего статуса Квалифицированного посредника.**

Для исполнения требований Налогового кодекса США Депоненты со статусами Участвующий в применение FATCA Иностранный финансовый институт (Participating FFI, PFFI) или Зарегистрированного иностранного финансового института, признанного соблюдающим требования FATCA (Registered Deemed Compliant FFI, RDCFFI), являющиеся посредниками/доверительными управляющими при хранении ценных бумаг эмитентов США, которые не подписывали с Налоговой службой США (Internal Revenue Service, IRS) QI Agreement, имеют возможность поддерживать несколько опций по организации депозитарного учета ценных бумаг эмитентов США на счете депо номинального держателя/доверительного управления (далее - счет депо НД/ДУ) в Банке.

Набор документов, которые Депонент должен предоставить при использовании различных опций хранения ценных бумаг для каждого раздела/пула разделов счетов депо (сертификация раздела счета депо) и получения налоговых льгот, различается в зависимости от категории бенефициара дохода и статуса Депонента. В случае, если между Депонентом и бенефициаром дохода/пулом бенефициаров дохода есть посредники, осуществляющие хранение ценных бумаг эмитентов США бенефициара дохода на счетах депо НД/ДУ, Депонент должен указать всех посредников в соответствующих разделах заявления на удержания налога при выплате дохода по ценным бумагам эмитентов США, к которым применимы положения глав 3 и 4 Налогового кодекса США, по счетам депо номинального держателя/доверительного управления.

Перечень опций для учета ценных бумаг эмитентов США:

**6.1. Сегрегированный учет ценных бумаг эмитентов США на разделе счета депо, выделенном для учета ценных бумаг эмитентов США одного определенного бенефициара дохода по ценным бумагам – резидента США.**

Для бенефициаров дохода, которые являются или могут являться налоговыми резидентами США, учет ценных бумаг эмитентов США предусмотрен на разделе учета ценных бумаг налоговых резидентов США, который открывается для учета ценных бумаг эмитентов США каждого бенефициара дохода.

**6.2. Сегрегированный учет ценных бумаг эмитентов США на разделе счета депо, выделенном для учета ценных бумаг эмитентов США одного определенного бенефициара дохода по ценным бумагам – нерезидента США.**

Учет ценных бумаг эмитентов США, принадлежащих бенефициарам дохода, не являющимся налоговым резидентом США, предусмотрен на разделах любого типа в разрезе одного определенного бенефициара дохода. Для

идентификации раздела счета депо НД/ДУ, на которых хранятся ценные бумаги эмитентов США соответствующего бенефициара дохода, Депонент должен предоставить в Банк форму для идентификации физического/юридического лица, заполненную в отношении соответствующего бенефициара дохода. Если бенефициар дохода не является непосредственным клиентом Депонента, то последний должен указать в Заявлении на удержание налога при выплате дохода по ценным бумагам эмитентов США, согласно главам 3 и 4 Налогового кодекса США, по счетам депо номинального держателя/доверительного управления, всех посредников бенефициара, начиная с посредника, открывшего у Депонента счет депо.

Посредниками являются лица, заключившие депозитарный договор номинального держателя или договор доверительного управления ценными бумагами.

Депонентам, чьи ценные бумаги эмитентов США учитываются на счете депо НД/ДУ, при проведении каждой выплаты дохода по выпуску соответствующих ценных бумаг Депозитарием направляется запрос на раскрытие бенефициаров дохода. Раскрытие бенефициаров дохода по ценным бумагам одного бенефициара не требуется при наличии своевременно представленных и надлежащим образом оформленных подтверждающих документов.

**6.3. Агрегированный учет ценных бумаг эмитентов США, бенефициары дохода которых не являются налоговыми резидентами США и не имеют отрицательного FATCA статуса, в пуле разделов счета депо НД/ДУ (далее - обобщенные разделы счета депо).**

Данная опция предусмотрена для учета ценных бумаг бенефициаров дохода с положительным FATCA статусами. Депонентам, учитывающим ценные бумаги эмитентов США на счете депо НД/ДУ, при проведении каждой выплаты дохода по выпуску соответствующих ценных бумаг направляется запрос на раскрытие бенефициаров дохода, при этом по ценным бумагам эмитентов США, хранящихся на обобщенных разделах, Депонент может предоставить вышестоящему депозитарию раскрытие бенефициаров дохода с указанием количества ценных бумаг каждого бенефициара дохода и посредников, если бенефициар не является прямым клиентом Депонента. Депонент раскрывает бенефициара дохода при наличии у него всей необходимой подтверждающей информации о посреднике и непосредственном получателе дохода.

Раскрытие предоставляется в срок, установленной в Запросе на раскрытие, если информация не была предоставлена ранее с приложением необходимых



подтверждающих документов. Если в назначенный срок раскрытие списка бенефициаров дохода по обобщенным разделам не предоставлено или в предоставленном раскрытии указаны бенефициары дохода в отношении количества ценных бумаг меньше, чем суммарное количество ценных бумаг, хранимое на обобщенном разделе, то вышестоящий депозитарий в своем раскрытии может применять правило Presumptions Rules согласно главе 4 Налогового кодекса США. Доход классифицируется в отношении количества ценных бумаг, бенефициары дохода которого не указаны, как доход бенефициара NPFFI с удержанием 30% штрафа. Если в предоставленном раскрытии списка бенефициаров дохода по обобщенным разделам раскрыты бенефициары дохода или посредники, чьи идентификационные формы своевременно не представлены в Банк, информация о которых не передана Банком в вышестоящий депозитарий, то список не будет принят к исполнению, доход в отношении соответствующего количества ценных бумаг будет классифицирован как доход бенефициара имеющего статус NPFFI с удержанием 30% штрафа.

В рамках отчетности по форме 1042-S, которую Банк в качестве QI ежегодно направляет в Налоговую службу США, выплата дохода в отношении количества ценных бумаг эмитентов США будет указана как выплата дохода в адрес неизвестного лица (Unknown Recipient) с указанием идентификационных деталей Депонента или последнего указанного Депонентом посредника (наименование, полный адрес, ИНН, GIN согласно главе 3 и 4 Налогового кодекса США) в качестве посредника, который непосредственно получил этот доход для перечисления его бенефициару дохода.

**6.4. Агрегированный учет ценных бумаг эмитентов США на одном или нескольких разделах счета депо НД/ДУ, маркированных как разделы счета депо для хранения ценных бумаг эмитентов США, принадлежащих бенефициарам дохода, имеющим одинаковый отрицательный FATCA статус.**

При использовании данной опции Депонент может объединить в пул бенефициаров дохода, имеющих следующие статусы (далее - отрицательные FATCA статусы):

- Иностраный финансовый институт, не участвующий в применении FATCA (NPFFI);

- Недобросовестный владелец счета, у которого отсутствуют признаки связи с США (Recalcitrant – No U.S.Indicia).

При данной опции учет ценных бумаг эмитентов США предусмотрен на разделе любого типа. В карточке раздела счета депо Депонент должен установить признак соответствующего пула бенефициаров дохода.

- пул NPFFI;
- пул Recalcitrant – No U.S.Indicia.

Депонентам, учитывающим ценные бумаги эмитентов США на счете депо НД/ДУ, при проведении каждой выплаты дохода по выпуску соответствующих ценных бумаг направляется запрос на раскрытие бенефициаров дохода, при этом раскрытие бенефициаров дохода по ценным бумагам, хранящимся на разделах счета депо, маркированных для учета ценных бумаг пула бенефициаров дохода с отрицательным FATCA статусом, не требуется.

#### **7. Учет ценных бумаг эмитентов США на счетах депо НД/ДУ Депонентов, имеющих статус Квалифицированного посредника.**

Депоненты, имеющие статус Квалифицированного посредника, который не принимает ответственности по удержанию денежных средств (далее – QI), имеют одновременно следующие возможности для ведения депозитарного учета ценных бумаг эмитентов США на своем счете депо НД/ДУ в Банке:

7.1. Сегрегированный учет ценных бумаг эмитентов США на выделенном разделе счета депо, который открыт для каждого бенефициара дохода, который является или может являться налоговым резидентом США.

7.2. Агрегированный учет ценных бумаг эмитентов США на одном или нескольких разделах счета депо для пула бенефициаров дохода, которые не являются налоговыми резидентами США и имеют одинаковые ставки налога на доход по ценным бумагам эмитентов США. Депонент должен указать в разделе счета депо налоговую ставку соответствующую бенефициарам дохода. При данной опции учет ценных бумаг эмитентов США возможен на разделах любого типа без передачи Банку раскрытия при проведении каждой выплаты дохода по выпуску соответствующих ценных бумаг эмитентов США.

7.3. Агрегированный учет ценных бумаг эмитентов США на разделах счета депо иных, чем раздел счета депо, которые имеют одинаковые ставки налога на доход по ценным бумагам эмитентов США для бенефициаров дохода, которые не являются налоговыми резидентами США и имеют одинаковый положительный

FATCA статус (далее – разделы, требующие раскрытия налоговых ставок на доход).

При данной опции при проведении каждой выплаты дохода по выпуску соответствующих ценных бумаг эмитентов США Депонент должен представить раскрытие информации о налоговых ставках, применяемых к доходу по ценным бумагам эмитентов США, учитываемых на счете депо в виде отдельного сообщения обговоренного формата и по отдельно определенному каналу взаимодействия (SWIFT, ЭДО или др.) в срок, установленный в сообщении Банка о проведении корпоративного действия WTRC при выплате дохода по соответствующему выпуску ценных бумаг эмитентов США. Сообщение должно содержать инфо о количестве бумаг и FATCA статусах конечных получателей дохода.

В том случае, если в назначенный срок раскрытие по разделу счета депо не предоставлено или в предоставленном раскрытии присутствует нераскрытое количество ценных бумаг эмитентов США, то Банк, применяя правила Presumptions Rules по главе 4 Налогового кодекса США, идентифицирует соответствующее количество ценных бумаг эмитентов США как позицию NPFFI с удержанием 30% штрафа.

## **8. Идентификация посредников.**

В случае если бенефициар дохода хранит ценные бумаги эмитентов США на счете депо Депонента через последовательность посредников, то для идентификации бенефициара дохода Депонент должен предоставить в Банк идентификационные формы посредника на всех посредников, участвующих в учете ценных бумаг эмитентов США в случаях, предусмотренных настоящим Порядком. Посредниками с точки зрения депозитарного учета могут являться депозитарии, доверительные управляющие и другие финансовые институты в зависимости от структуры владения ценными бумагами эмитентов США.

Для признания финансового института посредником с точки зрения его участия в последовательности посредников при учете ценных бумаг эмитентов США в Банк должна быть представлена форма идентификации посредника W-8IMY, заполненная в отношении этого финансового института. Депонент должен предоставить в Банк оригинал формы W-8IMY, заполненной в отношении этих финансовых институтов. В случае если бумаги Депонента хранятся в разных вышестоящих депозитариях Депоненту следует предоставлять в Банк несколько оригиналов идентификационных форм W-8IMY по запросу Банка или самостоятельно.

В случае если в последовательности посредников хотя бы один посредник имеет статус Иностранного финансового института, не участвующий в применении FATCA (NPFFI), за исключением случаев, когда бенефициаром дохода является организация, освобожденная от уплаты налогов (tax-exempt organization), то при проведении соответствующей выплаты по ценным бумагам эмитентов США в адрес этого посредника Банк классифицирует данный доход как доход получателя со статусом Иностранного финансового института, не участвующий в применении FATCA (NPFFI) с удержанием штрафа 30%.

В рамках отчетности по форме 1042-S, которую Банк в качестве QI ежегодно направляет в налоговую службу США, выплата дохода в отношении ценных бумаг эмитентов США в таком случае будет указана как выплата дохода в адрес Иностранного финансового института, не участвующего в применении FATCA (NPFFI) с указанием идентификационных деталей последнего указанного Депонентом участвующего посредника (наименование, полный адрес, ИНН, GIN, код статуса по главе 3, код статуса по главе 4 налогового кодекса США) в качестве посредника, который непосредственно получил этот доход для перечисления его бенефициару дохода. В рамках отчетности по форме 1042s, направляемой ежегодно непосредственно в Налоговую службу США, выплата дохода в отношении количества ценных бумаг эмитентов США ставка налога по которым не раскрыта будет указана как выплата в адрес неизвестного лица (Unknown Recipient) с указанием идентификационных деталей депонента (наименование, полный адрес, ИНН, GIN, код статуса по главе 3, код статуса по главе 4 Налогового кодекса США) в качестве квалифицированного посредника, который непосредственно получил этот доход для перечисления его бенефициару дохода.

## **9. Идентификация бенефициаров по упрощенной форме.**

В случаях если Депонентом, не имеющим статус Квалифицированного посредника, не была принята от клиента – бенефициара дохода подписанная форма идентификации W-8BEN/W-8BEN-E, то такого бенефициара Депонент может проидентифицировать на основе форм самосертификации по FATCA и правил «Знай своего клиента» (KYC/AML) и представить в Банк упрощенную форму идентификации бенефициара дохода (далее - упрощенная форма).

Упрощенная форма содержит аналогичные данные, необходимые для идентификации, что и в форме W-8BEN/W-8BEN-E, но в виду того, что проидентифицированное лицо не подписывалось под подтверждающей информацией, содержащейся в форме W-8BEN/W-8BEN-E, то налоговые льготы по формам упрощенной идентификации не предоставляются.

Содержащиеся в упрощенных формах сведения, предоставленные в Банк, должны быть проверены Депонентом на корректность, актуальность, непротиворечивость, соответствовать документам, предоставленным клиентами

непосредственно Депоненту для целей идентификации по главе 4 Налогового кодекса США и соответствовать данным учета Депонента.

Депонент, как участвующий в применении FATCA финансовый институт (PFFI) или Зарегистрированный иностранный финансовый институт, признанный соблюдающим требования FATCA (Registered Deemed Compliant FFI, RDCFFI), должен проводить процедуру идентификации своих клиентов в соответствии с требованиями главы 4 Налогового кодекса США и иметь в своем распоряжении все определенные главой 4 Налогового кодекса США документы и подтверждения со стороны своих клиентов - конечных получателей дохода и посредников, достаточные для определения статуса клиентов в целях главы 4 Налогового кодекса США.

При применении упрощенной формы идентификации наименование бенефициара дохода указывается так же и на латинице. В случае отсутствия в формах упрощенной идентификации необходимых для проведения процедуры идентификации данных на латинице Банк вправе самостоятельно произвести перевод русского текста на латиницу. Внесение изменений в форму производится только на стороне Депонента с последующим предоставлением информации в Банк.

При изменении данных, входящих в упрощенную форму, Депонент обязан подать в Банк новую информацию в течении 30 дней с момента, когда о таких изменениях стало известно Депоненту. Упрощенная форма действует до изменения обстоятельств, вследствие которых информация, указанная в упрощенной форме, перестает быть корректной и актуальной.

Упрощенная форма может подаваться в Банк Депонентом-номини в электронном агрегированном виде по ряду однородных клиентов или на бумажном носителе по каждому клиенту отдельно. Упрощенная форма может быть подана через систему ЭДО или иным оговоренным с Депонентом способом, позволяющим однозначно идентифицировать отправителя сообщения.

Данные, входящие в упрощенную форму для юридических и физических лиц утверждаются Приказом по Банку и могут быть предоставлены Депонентам по запросу или размещены на официальном сайте Банка в сети интернет.

## **10. Перечень документов, необходимых для предоставления в Банк.**

### **10.1. Перечень документов, необходимых для предоставления в Банк, для проведения идентификации и /или получения налоговых льгот по ценным бумагам США, учитываемых на счетах депо владельцев Депонентов Банка.**

Депонент Банка, который является налоговым нерезидентом США и предъявляет ценные бумаги к получению налоговых льгот, в рамках своего счета

депо владельца может претендовать на получение налоговых льгот при выплате дохода по ценным бумагам США.

В соответствии с правилами идентификации неамериканских финансовых посредников и владельцев ценных бумаг, к которым применимо американское налоговое законодательство, депоненты по счетам депо владельцев должны предоставить Банку следующие документы:

1. Заявление на удержание иностранного налога при выплате дохода по ценным бумагам американских эмитентов, к которым применимы положения глав 3 и 4 налогового кодекса США, по счетам депо владельца, не являющегося налоговым резидентом США (Приложение № 1);
2. Форма идентификации юридического/физического лица бенефициара дохода для удержания налогов в США или упрощенные формы:
  - заполненная и подписанная формы W-8BEN-E;
  - заполненная и подписанная форма W-8 BEN;
  - заполненная и подписанная форма W-8EXP;
  - заполненная и подписанная форма W-8ECI.

Сбор форм и первичная проверка данных может осуществляться третьим лицом в интересах Банка при проведении им процедуры идентификации клиентов при наличии соответствующего договора с третьим лицом.

## **10.2. Перечень документов, необходимых для предоставления в Банк, для проведения идентификации и/или получения налоговых льгот по ценным бумагам США, учитываемых на счетах депо номинального держателя/доверительного управления, неамериканского финансового посредника.**

В соответствии с правилами идентификации неамериканских финансовых посредников и владельцев ценных бумаг, к которым применимо американское налоговое законодательство, депоненты, не имеющие статуса Квалифицированного посредника в соответствии с Налоговым кодексом США, по счетам депо номинального держателя/доверительного управления должны предоставить Банку следующие документы:

1. Заявление на удержание иностранного налога при выплате дохода по ценным бумагам американских эмитентов, к которым применимы положения глав 3 и 4 налогового кодекса США, по счетам депо номинального держателя/доверительного управляющего, не имеющего статуса Квалифицированного посредника в соответствии с Налоговым кодексом США (Приложение № 2).
2. Формы идентификации посредников и юридического/физического лица - бенефициаров дохода для удержания налогов в США:
  - заполненные и подписанные формы W-8IMY
  - заполненные и подписанные формы W-8BEN-E;
  - заполненные и подписанные формы W-8 BEN;

- заполненные и подписанные формы W-9
- заполненные и подписанные формы W-8EXP;
- заполненные и подписанные формы W-8ECI или упрощенные формы.

Форма идентификации для удержания налогов может быть предоставлена в Банк как в оригинальном виде, так и в виде копии на бумажном носителе, изготовленной с помощью средств копирования. При предоставлении формы идентификации в виде копии на бумажном носителе, копия должна быть заверена печатью депонента и содержать подпись лица, имеющего права подписи финансовых документов. На копии должно быть указано «КОПИЯ ВЕРНА» и так же подпись с расшифровкой и должность лица, заверившего копию. Информация должна быть читабельной и разборчивой. Сканированная копия формы идентификации, состоящая более чем из одного листа, должна быть прошита и пронумерована. При предоставлении форм идентификации Депонент подтверждает, что у него есть указание и разрешение лица, в отношении которого заполнена форма идентификации, на предоставление формы вышестоящему налоговому агенту.

Форма идентификации для удержания налогов может приниматься в виде скана оригинала или его копии, переданных в электронном виде с помощью системы ЭДО или иного защищенного средства взаимодействия между сторонами, позволяющего однозначно идентифицировать отправителя данного сообщения с использованием ключа электронной подписи лица, уполномоченного на проведение вышеуказанных операций.

Сбор форм и первичная проверка данных может осуществляться третьим лицом в интересах Банка при проведении им процедуры идентификации клиентов при наличии соответствующего договора с третьим лицом.

Предоставление форм идентификации на клиента и конечного получателя дохода считается обязательным при намерении клиента запрашивать налоговые льготы в виду того, что опросный лист клиента предназначен для идентификации клиента исключительно по гл. 4 Налогового кодекса США, не содержит достаточно информации для идентификации клиента по гл. 3 Налогового кодекса США и в соответствии с требованиями IRS не может рассматриваться в качестве достаточного документа для предоставления льгот по налогообложению при выплате дохода. При предоставлении форм идентификации Депонент так же подтверждает, что у него есть указание и разрешение лица, в отношении которого заполнена форма идентификации, на предоставление формы вышестоящему налоговому агенту в лице Банка, а также вышестоящим депозитариям, налоговым агентам и налоговому органу США.

3. Документы, подтверждающие налоговую юрисдикцию конечных получателей дохода, а также право на получение той или иной льготной ставки налогообложения, по запросу.

4. Не позднее определения даты фиксации списка Депоненту необходимо предоставить в Банк список конечных получателей дохода (Приложение № 4), на основании которого формируется налоговое раскрытие по типам конечных получателей дохода и ставкам налоговых освобождений, которое в установленный срок предоставляется вышестоящему депозитарию. В ряде случаев при отдельной договоренности с клиентами в виду предоставления большого объема данных информация о конечных получателях дохода может быть предоставлена в электронной форме/форматах, отличной/-ных от предложенной в Приложении № 4, но с сохранением объема данных, сформулированных в данном Приложении.

В соответствии с правилами идентификации неамериканских финансовых посредников и владельцев ценных бумаг, к которым применимо американское налоговое законодательство, Депоненты Банка, имеющие статус Квалифицированного посредника (QI) в соответствии с Налоговым кодексом США, по счетам депо номинального держателя должны предоставить Банку следующие документы:

1. Заявление на удержание иностранного налога при выплате дохода по ценным бумагам американских эмитентов, к которым применимы положения глав 3 и 4 налогового кодекса США, по счетам депо номинального держателя/доверительного управляющего, имеющего статус неудерживающего Квалифицированного посредника в соответствии с Налоговым кодексом США.
2. Форму идентификации посредника для удержания налогов в США:
  - заполненную и подписанную форму W-8IMY
3. Раскрытие информации о налоговых ставках, применимых к доходу по ценным бумагам эмитентов США, учитываемых на счетах депо НД/ДУ Депонента, имеющего статус Квалифицированного посредника.

## **11. Принятие и проверка форм идентификации бенефициаров дохода и посредников.**

Банк осуществляет прием и проверку форм идентификации бенефициаров дохода в соответствии с требованиями QI Agreement, руководствуясь главами 3 и 4 Налогового кодекса США и инструкциями налоговой службы США (IRS) по заполнению соответствующих форм идентификации.

Данные, содержащиеся в формах идентификации, проверяются сотрудниками Банка на достоверность по открытым источникам информации. Формы, полученные Банком в электронном виде, могут проверяться с применением



первичной автоматизированной обработки в целях фиксации заполнения всех требуемых полей с последующим контролем полученных результатов. Формы, не прошедшие автоматизированную обработку, обрабатываются в ручном режиме. В соответствии с требованиями Налогового кодекса США и принципами Reason to know при возникновении у сотрудников Банка сомнений в корректности заполнения форм идентификации, наличия противоречивой информации, отсутствии заполнения всех требуемых полей, сотрудники Банка могут запросить Депонента, предоставившего данную форму, предоставить необходимую дополнительную информацию.

При нарушении форматов заполнения формы, отсутствия заполнения необходимых полей, наличия ошибок, а также в случае не получения необходимых разъяснений по запросам Банка, сотрудники Банка, вправе отказать Депоненту в приеме форм идентификации бенефициаров дохода или посредника. Банк как Квалифицированный посредник вправе отказать в приеме форм идентификации без объяснения причин.

Сотрудники Банка не вправе консультировать, заполнять формы вместо лица, в отношении которого заполняется форма идентификации, давать рекомендации по заполнению форм идентификации бенефициаров дохода и посредников, вносить изменения в предоставленные формы.

### **11.1. Порядок проверки и приема форм идентификации бенефициаров дохода и посредников.**

11.1.1. Формы идентификации бенефициаров дохода – Депонентов Банка или посредников - Депонентов-номини Банка подаются непосредственно при открытии счета клиента. В случае если формы идентификации передаются на конечных получателей дохода через цепочку посредников, то данные должны быть предоставлены в Банк не менее чем за 5 рабочих дней до даты фиксации при выплате дохода по ценным бумагам эмитентов США. При направлении единовременно в Банк для ручной проверки форм идентификации в количестве более 100 штук, сроки проверки могут быть увеличены;

11.1.2. Формы идентификации бенефициаров дохода или посредника для ручной проверки передаются в Банк на бумажном носителе, подписанные и заполненные полностью, в соответствии с инструкцией Налоговой службы США (IRS) по заполнению соответствующих форм;

11.1.3. Формы идентификации не должны содержать исправлений и помарок. Форма идентификации должна быть заполнена – разборчивым почерком или печатным способом;

11.1.4. Депонент, предоставляя в Банк форму идентификации на своих клиентов, тем самым подтверждает, что у него есть указание лица, в

отношении которого заполнена форма, на предоставление формы идентификации в Банк;

11.1.5. Форма идентификации может быть предоставлена в Банк в оригинале или в виде сканированной копии документа на бумажном носителе или форма идентификации может приниматься в виде скана оригинала или его копии, переданных в электронном виде с помощью системы ЭДО или иного защищенного средства взаимодействия между сторонами, позволяющего однозначно идентифицировать отправителя данного сообщения с использованием ключа электронной подписи лица, уполномоченного на проведение вышеуказанных операций.

При предоставлении формы идентификации в виде сканированной копии на бумажном носителе, копия должна быть заверена печатью депонента и содержать подпись лица, имеющего права подписи финансовых документов. На копии должно быть указано «КОПИЯ ВЕРНА» и так же подпись с расшифровкой и должность лица, заверившего копию. Информация должна быть читабельной и разборчивой. Сканированная копия формы идентификации, состоящая более чем из одного листа, должна быть прошита и пронумерована.

При предоставлении форм идентификации Депонент фактически подтверждает, что у него есть указание и разрешение лица, в отношении которого заполнена форма идентификации на предоставление формы вышестоящему налоговому агенту в лице Банка.

11.1.7. Депонент несет ответственность за своевременное обновление или замену форм идентификации непосредственно на самого Депонента и его клиентов - конечных получателей дохода.

## **12. Общие требования к заполнению заявлений.**

Банком установлены следующие требования к заполнению заявлений:

- Название юридического лица обязательно указывается дважды: с использованием кириллицы и с использованием букв латинского алфавита. Название юридического лица, указанное на кириллице, должно соответствовать названию юридического лица в анкете депонента Банка. Название юридического лица, указанное на латинице, должно полностью соответствовать названию юридического лица в соответствующих формах идентификации W-8BEN-E, W-8IMY, W-8EXP, W-8ECI. В том случае если юридическое лицо зарегистрировано в IRS, название юридического лица на

латинице в заявлении и формах идентификации должно соответствовать и названию юридического лица, под которым оно зарегистрировано в IRS.

- При заполнении заявления для бумаг, конечным получателем дохода по которым является физическое лицо, допустимо указание в заявлении только имени и фамилии физического лица, которые указываются как на кириллице, так и на латинице. Имя и фамилия физического лица, указанные в заявлении на латинице, должны полностью совпадать с именем и фамилией физического лица, указанными в формах идентификации W-8BEN, W-9.
- Заявление предоставляется при открытии раздела соответствующего типа и считается действующим до отзыва заявления или закрытия раздела.

При заполнении заявления на юридическое/физическое лица – конечного получателя дохода и не представлении на такого получателя дохода форм идентификации, Банк устанавливает требования по предоставлению на конечного получателя дохода упрощенной формы идентификации со следующими данными:

Для юридического лица:

- Полное наименование на русском языке;
- Полное наименование на иностранном языке – заполняется на латинице;
- Сокращенное (краткое) наименование на иностранном языке – заполняется на латинице;
- Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и GIN (при наличии);
- Место нахождения (индекс, адрес на русском языке и латинице);
- Почтовый адрес (индекс, адрес на русском языке и латинице).

Для физического лица – клиента Депонента:

- Фамилия, имя – заполняются на русском языке и латинице;
- Дата рождения;
- Идентификационный номер налогоплательщика;
- Адрес регистрации заполняется на русском языке и латинице;
- Адрес места жительства заполняется на русском языке и латинице.

### **13. Процедура передачи налогового раскрытия.**

В соответствии с требованиями вышестоящих депозитариев и положениями QI Agreement Банк направляет информацию о бенефициарах дохода в обобщенном виде при выплатах дохода по ценным бумагам эмитентов США, хранящимся на счетах депо Банка в вышестоящих депозитариях. Банк направляет в вышестоящий депозитарий информацию о ставках налога на доход по всему количеству ценных бумаг эмитентов США с указанием статусов бенефициара дохода по Главам 3 и 4

Налогового кодекса США (далее - Раскрытие). Информация по статусам бенефициаров дохода, которые не являются налоговыми резидентами США, предоставляется вышестоящему депозитарию в агрегированном виде.

Для получения этой информации Банк использует данные, предоставленные Депонентами в ранее полученных следующих документах:

- Заявление на удержание налога по ценным бумагам эмитентов США;
- Форма идентификации бенефициара дохода или посредника;
- Раскрытие списка бенефициаров дохода и посредников в электронном формате при хранении ценных бумаг эмитентов США на обобщенных разделах счета депо (с указанием количества ценных бумаг принадлежащих каждому бенефициару дохода), которое предоставляется Депонентом в Банк при проведении каждой выплаты дохода по выпуску соответствующих ценных бумаг;
- Раскрытие информации о налоговых ставках, применимых к доходу по ценным бумагам эмитентов США, учитываемых на счете депо НД/ДУ Депонента, имеющего статус QI.

В результате обработки информации об остатках ценных бумаг на всех счетах депо Депонента в Банке при закрытии операционного дня Банка (далее – закрытие операционного дня) в дату фиксации списка владельцев при выплате дохода (далее – дата фиксации), раскрытий, предоставленных Депонентами, информации о бенефициарах дохода, содержащейся в формах идентификации, формируется агрегированное раскрытие Банка, которое в установленный срок предоставляется вышестоящему депозитарию.

В дату выплаты дохода по ценным бумагам Банк получает от вышестоящего депозитария денежные средства в соответствии с указанными в раскрытии Банка налоговыми ставками и перечисляет их Депонентам.

### **13.1. Налоговое раскрытие Депонента.**

Депоненты информируются о необходимости предоставления раскрытия бенефициаров дохода по ценным бумагам, хранящимся на обобщенных разделах счета депо Депонента в Банке. Информирование о корпоративном действии по выплате дохода по каждому счету депо НД/ДУ Депонента (далее - Запрос на раскрытие), не имеющего статус QI, осуществляется в виде информационного уведомления по системе ЭДО (при ее наличии у Депонента) или по официально оговоренному с клиентом каналу связи или зарегистрированному адресу электронной почты. В ответ на Запрос о раскрытии Депонент должен предоставить раскрытие, которое подлежит предоставлению в Банк не позднее даты и времени, указанных в качестве крайнего срока предоставления раскрытия Депонента в Запросе на раскрытие.

## **13.2. Сроки по обмену информацией между Банком и Депонентом.**

С учетом особенностей обслуживания разных типов ценных бумаг эмитентов США, устанавливаются разные по продолжительности периоды между датой фиксации и датой выплаты дохода. Вследствие этого выделяются две схемы обмена информацией и предоставления раскрытия Депонентами:

### **13.2.1. Период между датой фиксации и датой выплаты – 2 и более операционных дней:**

Банк направляет Депоненту Запрос на раскрытие при закрытии операционного дня даты фиксации. Срок предоставления Депонентом раскрытия в Банк устанавливается до 8 часов утра московского времени за один рабочий день до срока, установленного для Банка вышестоящим депозитарием. В Запросе на раскрытие указывается остаток соответствующих ценных бумаг на счете депо Депонента при закрытии операционного дня даты фиксации. Депоненту может быть направлено напоминание о необходимости предоставить раскрытие в виде повторного Запроса на раскрытие.

### **13.2.2. Период между датой фиксации и датой выплаты – 1 или 2 операционных дня:**

Банк направляет Депоненту Запрос на раскрытие при закрытии операционного дня за два рабочих дня до даты фиксации. В этом случае в Запросе на раскрытие указывается остаток ценных бумаг на счете депо Депонента на момент отправки Запроса. Срок предоставления раскрытия Депонентом в Банке устанавливается на конец операционного дня накануне дня даты фиксации. Срок предоставления раскрытия Банком в вышестоящий депозитарий – 8 часов утра по московскому времени в дату фиксации.

При наличии расхождений между количеством ценных бумаг в последнем принятом до окончания соответствующего срока раскрытия Депонента и фактическим количеством ценных бумаг на счете депо Депонента в Банке при закрытии операционного дня даты фиксации Депоненту может быть направлен повторный Запрос на раскрытие. Срок предоставления Депонентом раскрытия по фактическому остатку ценных бумаг на счете депо устанавливается в 10 часов дня по московскому времени на следующий день после даты фиксации.

В том случае если в срок предоставления раскрытия Депонентом по обобщенным разделам счета депо Депонента, на котором учитываются ценные бумаги эмитентов США, Депонентом Банка не будет предоставлено раскрытие или в представленном раскрытии не будет указано количество ценных бумаг, раскрытое в отношении бенефициаров дохода и посредников, то Банк в целях предоставления раскрытия в вышестоящий депозитарий, применяя правила Presumptions Rules по главе 4 Налогового кодекса США, идентифицирует нераскрытое количество ценных бумаг, как позицию Иностранного финансового

института, не участвующего в применении FATCA (NPFFI) с удержанием 30% штрафа.

В случае если в соответствующем раскрытии будет указано количество бумаг большее, чем совокупное количество ценных бумаг, учитываемое на обобщенных разделах счета депо Депонента, то Банк идентифицирует все количество ценных бумаг, учитываемое на обобщенных разделах счета депо Депонента, как позицию Иностранного финансового института, не участвующего в применении FATCA (NPFFI) с удержанием штрафа 30%.

При этом в обоих случаях в целях формирования отчетности по форме 1042-S, направляемой ежегодно непосредственно в налоговую службу США, выплата дохода в отношении соответствующего количества ценных бумаг будет показана, как выплата дохода в адрес неизвестного лица (Unknown Recipient) с указанием идентификационных деталей последнего известного Банку посредника, в качестве посредника, который получил этот доход для перечисления его бенефициару дохода.

#### **14. Урегулирование налоговых удержаний (Tax Adjustment).**

Пересмотр ставки налога по выплате дохода, проведенный Банком ранее на основании выписок от вышестоящего по отношению к Банку налогового агента, в сторону снижения налоговой ставки или в сторону повышения налоговой ставки, возможно в течение отчетного года только в случае предоставления Банку вышеуказанной услуги по пересмотру со стороны вышестоящего депозитария и на его условиях при наличии оснований, определенных налоговым кодексом США. Урегулирование налогового удержания может производиться на основании Заявления клиента в произвольной форме, но с указанием достаточной информации на возврат налога по ценным бумагам эмитентов США и при предоставлении необходимых подтверждающих пересмотр ставки документов. Пересмотр ставки в сторону снижения и повышения возможен с обязательным указанием оснований для пересмотра.

### **15. Взаимодействие подразделений.**

#### **15.1. Общие положения.**

<b>Участники системы</b>	<b>Компетенция</b>
Подразделения, осуществляющие непосредственное взаимодействие с клиентами при проведении идентификации (Дополнительный офис «Центральный»)	<ul style="list-style-type: none"><li>- получает от клиентов опросных листов FATCA и оригиналы форм W-8BEN/W-8BEN-E/W-8IMY/W-9 (что применимо) ;</li><li>- проверяет комплектность документов;</li><li>- сверяет подпись лица на опросном листе и форме W-8BEN/W-8BEN-E/W-8IMY/W-9 с образцом подписи, имеющимся в Банке (при наличии образца подписи в</li></ul>

	<p>подразделении);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- первичное выявление иностранных налогоплательщиков, в том числе резидентов США – физических и юридических лиц,</li> <li>- при выявлении резидентов США, незамедлительное уведомление (в день открытия счета) по электронной почте Отдел документарного сопровождения работы с иностранными финансовыми и налоговыми институтами – отправка скан копий уставных документов юридического лица или паспорта физического лица;</li> <li>- уведомление Управления по работе с иностранными финансовыми и налоговыми институтами при подписании договора и открытия счета клиенту резиденту США с предоставлением по электронной почте скан копии договора и номера открытого счета (для последующего формирования уведомления в ФНС по 173-ФЗ от 28.06.2014 г.).</li> <li>- направляет оригинал опросного листа и формы W-8BEN/W-8BEN-E/W-8IMY/W-9 в Отдел документарного сопровождения работы с иностранными финансовыми и налоговыми институтами</li> </ul>
<p>Отдел документарного сопровождения работы с иностранными финансовыми и налоговыми институтами</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- проводит общее консультирование клиентов и сотрудников подразделений Банка по вопросам заполнения опросных листов по FATCA и налоговых форм W-8BEN/W-8BEN-E/W-8IMY/W-9;</li> <li>- осуществляет проверку опросных листов на правильность указания статуса клиентов по FATCA, при необходимости дает заключения об ошибках в заполнении и запрашивает оригиналы форм W-8BEN/W-8BEN-E/W-8IMY/W-9;</li> <li>- принимает оригиналы форм W-8BEN/W-8BEN-E/W-8IMY/W-9 и опросных листов от Подразделения, осуществляющие непосредственное взаимодействие с клиентами при проведении идентификации (Дополнительный офис «Центральный»);</li> <li>- проводит контроль заполнения форм W-8BEN/W-8BEN-E/W-8IMY/W-9, при наличии ошибок возвращает клиенту форму на доработку;</li> <li>- вводит данные в АБС Диасофт о статусе клиента по FATCA, номере GIN (при наличии).</li> <li>- делает отметку о статусе клиента по FATCA в опросном листе;</li> <li>- сканирует форму W-8BEN/W-8BEN-E/W-8IMY/W-9, размещает скан копию в электронной папке под наименованием клиента в разделе FATCA на диске H;</li> <li>- подготавливает опись документов и передает под подпись сотруднику в Подразделения, осуществляющие непосредственное взаимодействие с клиентами при проведении идентификации (Дополнительный офис «Центральный»);</li> <li>- <b>место хранения оригинала форм клиентов Банка W-8BEN/W-8BEN-E/W-8IMY/W-9, опросного листа FATCA, заявления на удержание налога при выплате дохода по ценным бумагам американских эмитентов – в юридическом досье клиента в Подразделения, осуществляющие непосредственное взаимодействие с клиентами при проведении идентификации (Дополнительный офис «Центральный»);</b></li> <li>- при получении данных от подразделения, осуществляющего непосредственное взаимодействие с клиентами при проведении первичной идентификации (Дополнительный офис «Центральный») о подписании договора и открытия счета клиенту резиденту США подготовка уведомления ФНС о выявлении резидента США,</li> <li>- направление сформированного уведомления для отправки</li> </ul>

	<p>в ФНС в Департамент информационных технологий для шифрования и фактической отправки по электронным каналам взаимодействия с ФНС,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- получает от Департамент информационных технологий электронной квитанции об успешной доставке уведомления в ФНС, хранение уведомления и электронной квитанции.</li> </ul> <p><b>Место хранения уведомления ФНС о выявлении клиента – резидента США и электронной квитанции о приеме – Отдел документального сопровождения работы с иностранными финансовыми и налоговыми институтами;</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- направляет оригиналы форм по запросу вышестоящего депозитария форм W-8BEN/W-8BEN-E/W-8IMY/W-9 с сопроводительным письмом;</li> <li>- подготавливает и направляет формы Банка W-8BEN-E/W-8IMY по запросу вышестоящего Депозитария или контрагента Банка;</li> <li>- подготавливает и направляет опросные листы FATCA по запросу по запросу вышестоящего Депозитария или контрагента Банка;</li> <li>- получает уведомление об отправленных документах или копию сопроводительного письма с отметкой о принятии вышестоящим депозитарием.</li> </ul>
Отдел депозитарных операций	<p>Ведение депозитарного учета – комбинированный вариант:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в разрезе каждого бенефициара дохода по резидентам США;</li> <li>- в разрезе одинаковых налоговых ставок;</li> <li>- без выделения налоговых ставок с раскрытием ставок во время проведения корпоративного действия;.</li> <li>- взаимодействует с депонентами, эмитентами/платежными агентами, вышестоящими депозитариями по вопросам фактического предоставления льготы на основании переданных документов.</li> <li>- собирает от клиентов заявления на удержание иностранного налога при выплате дохода по ценным бумагам эмитентов США, к которым применимы положения глав 3 и 4 Налогового Кодекса США.</li> <li>- сверяет подпись клиента на предоставленных опросном листе и форме W-8BEN/W-8BEN-E/W-8IMY/W-9 с образцом подписи, имеющимся в Банке (в случае, если документы с образцом подписи клиента хранятся в Отделе депозитарных операций);</li> </ul>
Ежегодно формируемая рабочая группа	<ul style="list-style-type: none"> <li>- формирует и направляет ежегодную отчетность в IRS по форме 1042 не позднее 15.03 года следующим за отчетным на бумажном носителе;</li> <li>- формирует и направляет ежегодную отчетность в IRS по форме 1042-S не позднее 15.03 года следующим за отчетным;</li> <li>- направляет ежегодно клиентам банка по почте экземпляры отчета по форме 1042-S на бумажном носителе или электроном носителе, по оговоренному каналу связи.</li> <li>- разрабатывает и/или инициирует написание внутренних документов Банка, регламентирующих вопрос налогообложения клиентов, которые осуществляют операции с ценными бумагами эмитентов США</li> </ul>
Департамент информационных технологий	<ul style="list-style-type: none"> <li>- настраивает и поддерживает IT-системы в соответствии с требованиями по направлению отчетности в IRS по форме 1042,1042-S, 8966</li> <li>- перенаправляет уведомления в ФНС о выявлении</li> </ul>



	резидентов США, ответы на запросы иностранных налоговых органов, ежегодных отчетов по Фатка по форме 8966
Юридический Департамент	<ul style="list-style-type: none"> <li>- разрабатывает внутренние документы Банка, регламентирующие вопросы соблюдения и исполнения требований FATCA – идентификация и присвоение статуса клиента, проводит правовое обоснование возможности получения клиентами льгот по налогообложению при проведении операций с ценными бумагами эмитентов США ;</li> <li>- анализирует процедуры по получению Банком и клиентами Банка налоговых льгот по ценным бумагам эмитентов США на наличие правовых рисков</li> </ul>
Служба внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"> <li>- анализирует процедуры получения клиентами налоговых льгот по ценным бумагам эмитентов США на наличие регуляторных рисков;</li> <li>- оценивает деятельность Банка для возможности проведения единовременных и периодических сертификаций/самосертификаций (подтверждений) соответствия Банка требованиям Фатка как участвующего в исполнении Фатка финансового института, имеющего статус Квалифицированного Посредника (QI)</li> </ul>
Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> <li>- контролирует процедуры получения клиентами налоговых льгот по ценным бумагам эмитентов США на наличие регуляторных рисков;</li> <li>- проводит единовременную и периодическую сертификацию/самосертификацию (подтверждение) соответствия Банка требованиям Фатка как участвующего в исполнении Фатка финансового института имеющего статус Квалифицированного Посредника (QI)</li> </ul>

## **16. Заключительные положения.**

Перечень документов для предоставления в Банк, формы идентификации – W-8BEN/W-8BEN-E, W-8IMY, формы упрощенной идентификации, формы Заявлений на удержание иностранного налога при выплате дохода по ценным бумагам эмитентов США согласно главе 3 и 4 Налогового кодекса США, информация для налогового раскрытия (Приложения 1,2,3,4) и требования к заполнению заявлений подлежат размещению на официальном сайте Банка.