

# **БАНК «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО**

У Т В Е Р Ж Д Е Н О

НАБЛЮДАТЕЛЬНЫМ СОВЕТОМ  
БАНКА «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО  
ПРОТОКОЛ № 4 ОТ «29» ЯНВАРЯ 2018 г.

## **ПОРЯДОК**

**выявления и отнесения клиентов Банка  
к категории налогоплательщиков США**

2018 г.

# 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок выявления и отнесения клиентов Банка к категории налогоплательщиков США (далее – Порядок) составлен Банком «Прохладный» ООО в соответствии с требованиями Федерального закона 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».

1.2. **FATCA** - Закон о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act,) был принят 18.03.2010 в качестве части Закона о стимулах по восстановлению занятости для предотвращения уклонения от уплаты налогов с доходов, получаемых за рубежом. Закон, в локальной его части вступивший в действие с 1 января 2013 года, требует от граждан и компаний сообщать в службу внутренних доходов (IRS) сведения о собственных зарубежных активах, банковских счетах и движениях средств по ним (более 50 тыс. долл.).

Согласно Закону, с 1 июля 2014, года иностранные банки и другие финансовые организации обязаны представлять в IRS информацию о счетах американских граждан, а с II квартала 2015 года - юрлиц и компаний с долей американского участия более 10%.

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

**1.4. Способы получения необходимой информации: идентификация и анкетирование.** Сотрудники Банка «Прохладный» ООО (далее-Банк) обязаны до приема на обслуживание идентифицировать клиента, а именно принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении них необходимых сведений, позволяющих выявить клиентов - иностранных налогоплательщиков. В период заключения соответствующих договоров сотрудники Банка, ответственные за работу с клиентом, путем анкетирования получают от Клиента, представителя Клиента сведения, позволяющие выявить клиентов-иностраных налогоплательщиков.

1.5. Ответственный сотрудник за исполнение требований закона FATCA назначается приказом Председателя правления, действует от лица Банка «Прохладный» ООО на основании выданной доверенности.

1.6. Проведение Банком самосертификации осуществляется 1 раз в три года от даты получения GIIN (идентификационный номер Global Intermediary Identification Number).

## 2. ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ КЛИЕНТА-ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

**2.1. Клиент – физическое лицо (индивидуальный предприниматель) относится к категории иностранного налогоплательщика при наличии одного из следующих критериев:**

- наличие гражданства иностранного государства;
- наличие разрешения на постоянное пребывание (вида на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США («Green Card»));
- физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – налоговым резидентом иностранного государства.

В частности, налоговым резидентом США считается физическое лицо, если оно

находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории иностранного государства в текущем году, а также в 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 и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q».

- наличие иных признаков, установленных в процессе идентификации, на основании которых можно сделать вывод об отнесении клиента к категории иностранного налогоплательщика.

В частности, для налогоплательщиков США такими признаками являются:

- место рождения в США;
- адрес (почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
- телефонный номер США;
- постоянно действующие инструкции по платежам в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не относится к категории клиента-иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза), вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве).

**2.2. Клиент – юридическое лицо относится к категории иностранного налогоплательщика при наличии одного из следующих критериев:**

2.2.1. страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство, при этом юридическое лицо не относится к категории юридических лиц, исключенных из-под действия требований иностранного налогового законодательства;

2.2.2. наличие налогового резидентства в иностранном государстве;

2.2.3. наличие иностранных контролирующих лиц, которым прямо или косвенно принадлежит пакет акций (долей) уставного капитала общества, признаваемый существенным соответствующим иностранным законодательством.

В частности, применительно к США иностранным налогоплательщиком признается юридическое лицо, в котором контролирующим лицам (существенным собственникам) прямо или косвенно принадлежит более 10% акций (долей) уставного капитала. При этом контролирующими лицами в том числе являются:

2.2.3.1. физические лица, которые признаны иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в п.1 настоящих Критериев;

2.2.3.2. юридические лица, признанные иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в п. 2.1 настоящих Критериев, и более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы» (структура пассивных доходов определена в Приложении №6 к настоящему Порядку), а более 50% (по отдельности

или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход.

2.2.4. наличие дополнительных признаков, установленных Банком, на основании которых можно сделать вывод об отнесении клиента – юридического лица или его контролирующих лиц к категории иностранного налогоплательщика.

В частности, для налогоплательщиков США такими признаками являются:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи, выданное лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым

в кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

Юридическое лицо не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков, если более 90 процентов акций (долей участия) в его уставном капитале прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации (в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства - члена Таможенного союза), за исключением физических лиц, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство иного государства (за исключением гражданства государства-члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве или проживающих постоянно (долгосрочно пребывающих) в иностранном государстве.

Не относятся к категории клиента-иностранного налогоплательщика в соответствии с настоящими Критериями Российская Федерация, субъекты Российской Федерации: республики, края, области, города федерального значения, автономная область, автономные округа, а также городские, сельские поселения и другие муниципальные образования в лице органов государственной власти или органов местного самоуправления.

### **3. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА**

3.1. Банк может использовать **любые доступные ему на законных основаниях** способы получения информации для целей отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика, в том числе, такие как:

1. Письменные и устные вопросы/запросы (Приложение №5) клиенту;
2. Заполнение клиентом анкеты при приеме на обслуживание (Приложение № 1,3) (в случае, если при заполнении анкеты по идентификации потенциального клиента, в соответствии с правилами по ПОД/ФТ, у банка возникли основания полагать о наличии статуса налогоплательщика США);
3. Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств<sup>1</sup>, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
4. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

3.2. Срок для предоставления клиентом по запросу Банка информации, идентифицирующей его в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган (если применимо) составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня

---

<sup>1</sup> На сайте Федеральной налоговой службы РФ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в подразделе «Открытые базы данных иностранных государств» раздела «Международное сотрудничество» размещаются ссылки на официальные сайты государственных органов иностранных государств, осуществляющих регистрацию юридических лиц, позволяющие проверить факт регистрации юридических лиц иностранных государств.

направления Банком клиенту соответствующего запроса (.

3.3. Согласие клиента-иностранного налогоплательщика (Приложение №2,4) на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

3.4. В случае если (потенциальный) клиент не предоставил в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком соответствующего запроса документов, подтверждающих или опровергающих его статус клиента-иностранного налогоплательщика, и согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган (в случае принадлежности клиента к категории клиента-иностранного налогоплательщика), Банк вправе в соответствии с Законом:

- отказать клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;
- отказаться от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению такого клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг;
- расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

3.5.Срок хранения информации полученной в целях исполнения Закона о налогообложении иностранных счетов 6 лет после осуществления процедуры идентификации, операции.

3.6. Настоящей Порядок действует с момента утверждения и до внесения изменений или утверждения Порядка в новой редакции. Со дня вступления в силу настоящего Порядка признать утратившей силу предыдущую редакцию, утвержденную протоколом Наблюдательного совета №1 от 12 января 2014 года.

И.О. Председателя Правления  
Банка «Прохладный» ООО

Д.Е. Рудаков

Редакция Положения подготовлена  
Начальник юридической службы

С.М. Тихонькова

Согласовано к утверждению  
Начальник службы внутреннего  
контроля по комплаенс-рисуку  
Заворотнева В.А. \_\_\_\_\_  
29 января 2018 года

**АНКЕТА КЛИЕНТА**  
**ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА / ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ\***  
для определения Иностранного налогоплательщика в целях выполнения требований  
Федерального закона РФ от 28.06.2014 № 173-ФЗ и Закона США «О налогообложении  
иностранных счетов» (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT, FATCA)

Ф.И.О. _____	
Сведения о наличии одновременно с гражданством Российской Федерации гражданства иностранного государства (за исключением гражданства государств – членов Таможенного союза Республик Беларусь и Казахстан)	(указать страну)
Сведения о наличии вида на жительство в иностранном государстве (за исключением гражданства государств – членов Таможенного союза Республик Беларусь и Казахстан)	(указать страну)
Являетесь ли Вы гражданином США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Являются ли США местом Вашего рождения?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Являются ли США Вашим местом жительства?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли у Вас вид на жительство (green card) в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Являетесь ли Вы налогоплательщиком США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли у Вас почтовый адрес, в том числе адрес арендованного почтового ящика, в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли у Вас номер телефона в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли у Вас почтовый адрес в США, зарегистрированный на Вашего представителя?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Намереваетесь ли Вы выдавать банку распоряжения (инструкции) о перечислении денежных средств на счет/счета, открытые в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Выдавались ли доверенности и/или предоставлялось ли право подписи лицу, имеющему адрес в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет

**Достоверность представленных сведений подтверждаю.**

Клиент: \_\_\_\_\_ (подпись)      \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)      \_\_\_\_\_ (Дата заполнения)

Сотрудник Банка: \_\_\_\_\_ (подпись)      \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

\* в случае, если при заполнении анкеты по идентификации потенциального клиента, в соответствии с правилами по ПОД/ФТ, у банка возникли основания полагать о наличии статуса налогоплательщика США.

**СОГЛАСИЕ (ОТКАЗ ОТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СОГЛАСИЯ)  
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА  
СООТВЕТСТВУЮЩЕГО КРИТЕРИЯМ ОТНЕСЕНИЯ  
К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА  
НА ПЕРЕДАЧУ ИНФОРМАЦИИ В ИНОСТРАННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ОРГАН**

Я, \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

зарегистрированный(-ая) по адресу: \_\_\_\_\_,  
(адрес места жительства/пребывания)

Документ, удостоверяющий личность \_\_\_\_\_  
(наименование, серия, номер, кем и когда выдан)

В соответствии со статьей 2 Федерального закона от 28.06.2014 года № 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» настоящим

даю свое согласие /  не даю свое согласие

Банку «Прохладный» ООО

**на передачу в иностранный налоговый орган  
информации обо мне, моих счетах, открытых в Банке,  
и финансовых операциях по ним\***

Настоящее согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогового и сборов. Настоящее согласие действует со дня его подписания.

Клиент: \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О) (Дата заполнения)

Сотрудник Банка: \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О)

**АНКЕТА КЛИЕНТА  
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА\***

(не являющегося кредитной организацией)

**для определения Иностранного налогоплательщика в целях выполнения требований  
Федерального закона РФ от 28.06.2014 № 173-ФЗ и Закона США «О налогообложении  
иностранных счетов» (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT, FATCA)**

Полное наименование (если имеется наименование на иностранном языке)/ ИНН		
	ИНН:	
Настоящим подтверждаем, что с критериями отнесения организации и физических лиц к категории Иностранного налогоплательщика ознакомлены		
Настоящим подтверждаем, что организация <b>не удовлетворяет (не соответствует)</b> критериям (ни одному из критериев) для отнесения к категории Иностранного налогоплательщика		
Настоящим подтверждаем, что организация <b>удовлетворяет (соответствует)</b> критериям (одному или нескольким критериям) Иностранного налогоплательщика и, соответственно, относится к группе лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов		
<b>Основания для отнесения (возможного отнесения) организации к категории Иностранного налогоплательщика</b>		
Организация создана (зарегистрирована) по законодательству иностранного государства (за исключением гражданства государств – членов Таможенного союза Республик Беларусь и Казахстан)	США	
	Иное государство	
Доля участия в уставном капитале организации в размере не менее 10% <b>непосредственно</b> принадлежит	Физическим лицам, являющимся налогоплательщиками США (в т.ч. в связи с наличием у физического лица гражданства США, или вида на жительство в США, или иных факторов, наличие которых является основанием для признания физического лица налогоплательщиком США)	
	Иностранным гражданам (за исключением налогоплательщиков США), относящимся в соответствии с установленными Банком критериями к категории Иностранного налогоплательщика	
	Юридическим лицам, созданным по законодательству США	
	Иностранным юридическим лицам (за исключением юридических лиц, созданных по законодательству США), относящимся в соответствии с установленными Банком критериями к категории Иностранного налогоплательщика	
Доля участия в уставном капитале организации в размере не менее 10%	Гражданам РФ, имеющим одновременно гражданство иностранного государства (за	



косвенно (через 3-х лиц) принадлежит	исключением гражданства государства - члена Таможенного союза и гражданства США) или вид на жительство в иностранном государстве (за исключением США)	
	Гражданам РФ, имеющим одновременно гражданство США или вид на жительство в США	
	Иностранным гражданам, имеющим одновременно гражданство другого государства (за исключением гражданства РФ и США), относящимся в соответствии с установленными Банком критериями к категории Иностранного налогоплательщика	
	Иностранным гражданам, имеющим одновременно гражданство США	
	Иностранным гражданам, за исключением граждан США, относящимся в соответствии с установленными Банком критериями к категории Иностранного налогоплательщика	
	Гражданам США	
	Юридическим лицам, созданным по законодательству США	
	Иностранным юридическим лицам (за исключением юридических лиц, созданных по законодательству США), относящихся в соответствии с установленными Банком критериями к категории Иностранного налогоплательщика	

**Достоверность представленных сведений подтверждаем.**

**При изменении сведений обязуемся предоставить в Банк актуальные сведения в течение 10-ти рабочих дней.**

Клиент: \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (должность, Ф.И.О) \_\_\_\_\_ (Дата заполнения)  
М.П.

Сотрудник Банка: \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

\* в случае, если при заполнении анкеты по идентификации потенциального клиента, в соответствии с правилами по ПОД/ФТ, у банка возникли основания полагать о наличии статуса налогоплательщика США.

**СОГЛАСИЕ (ОТКАЗ ОТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СОГЛАСИЯ)  
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА  
СООТВЕТСТВУЮЩЕГО КРИТЕРИЯМ ОТНЕСЕНИЯ  
К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА,  
НА ПЕРЕДАЧУ ИНФОРМАЦИИ В ИНОСТРАННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ОРГАН**

Полное наименование (если имеется наименование на иностранном языке)/ИНН

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Адрес местонахождения: \_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_ Дата внесения записи в ЕГРЮЛ \_\_\_\_\_

Наименование регистрирующего органа \_\_\_\_\_

В соответствии со статьей 2 Федерального закона от 28.06.2014 года № 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» настоящим

даю свое согласие /  не даю свое согласие

Банку «Прохладный» ООО

**на передачу в иностранный налоговый орган  
информации обо мне, моих счетах, открытых в Банке,  
и финансовых операциях по ним\***

Настоящее согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогового и сборов. Настоящее согласие действует со дня его подписания.

Клиент: \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (Должность, Ф.И.О) \_\_\_\_\_ (Дата заполнения)

М.П.

Сотрудник Банка: \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Наименование клиента

Адрес клиента

Уважаемый клиент!

В соответствии с Федеральным законом 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» направляем запрос о предоставлении Вами согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

Заполненный бланк согласия (отказа от предоставления согласия) и документы, подтверждающие правовой статус юридического лица – учредителя по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в целях открытия банковского счета, а также копию паспорта иностранного гражданина (вида на жительство) в отношении учредителей – физических лиц, необходимо направить в адрес в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса.

Приложение: согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган - на 1 листе.

Должность

Подпись

ФИО

## СТРУКТУРА ПАССИВНЫХ ДОХОДОВ

Для целей настоящих Рекомендаций к пассивным доходам относятся:

- 1) дивиденды;
- 2) проценты;
- 3) доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула;
- 4) рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);
- 5) аннуитеты;
- 6) прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов;
- 7) прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью организации;
- 8) прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы);
- 9) контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и др.);
- 10) выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;
- 11) суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

