

СПОСОБ ПОЛУЧЕНИЯ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ

В целях выявления Клиентов - налогоплательщиков США, Банк проводит опрос/анализ Клиентов, находящихся на обслуживании в Банке, либо принимаемых на обслуживание в Банк, у которых обнаружены признаки связи с США, свидетельствующие о том, что Клиент может относиться к налогоплательщикам США.

1. Признаки связи с США физических лиц:

- ✓ Гражданство США
- ✓ Вид на жительство в США (форма I 551 «Green Card»)
- ✓ Долгосрочное пребывание в США
- ✓ Страна рождения США
- ✓ Адрес регистрации*проживания/почтовый/адрес «до востребования» в США
- ✓ Доверенность, выданная лицу, зарегистрированного/проживающего в США
- ✓ Номер телефона включает в себя международный телефонный код США
- ✓ Недвижимость в США
- ✓ Источник дохода в США

2. Признаки связи с США юридических лиц:

- ✓ Страна регистрации и/или налогового резидентства – США
- ✓ Адрес место нахождения или почтовый адрес – США
- ✓ Наличие американских налогоплательщиков среди бенефициарных владельцев юридического лица

При принятии Клиента на обслуживание, заключении новых Договоров, открытии Клиенту новых счетов Банк запрашивает информацию в отношении самого Клиента, выгодоприобретателей, а также контролирующих лиц в целях FATCA.

Клиентом предоставляется информация путем заполнения Опросных листов по форме, утвержденной ПВК по ПОД/ФТ и по форме FATCA.

При обращении Существующего Клиента в Банк с целью оказания ему финансовых услуг, проведения операций, обновления сведений или иной целью Банк запрашивает информацию в отношении самого Клиента, его выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно его контролирующих, путем заполнения Опросного листа, если на основании информации, имеющейся в Банке, ранее не было установлено налоговое резидентство Существующего клиента и данному Клиенту не был присвоен статус.

Для определения налогового резидентства Существующих клиентов, их выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в целях верификации может использоваться информация о Клиенте, полученная в связи с исполнением им требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведения из электронных баз данных Банка, а также данные из достоверных открытых источников, при условии их достаточности для установления налогового резидентства и статусов.

В целях подтверждения или опровержения предположений о том, что Клиент относится к категории клиента-иностранного налогоплательщика, Банк имеет право направить Клиенту запрос, согласно которому Клиент должен документарно подтвердить или опровергнуть связь с США путем заполнения Опросника FATCA и дать согласие на передачу информации в налоговую службу США (IRS).

Срок для предоставления Клиентом по запросу Банка информации, идентифицирующей его в качестве клиента-иностранного налогоплательщика, а также согласия/отказа от предоставления информации в иностранный налоговый орган составляет 15 рабочих дней со дня направления Банком Клиенту соответствующего запроса.

Согласие клиента-иностранного налогоплательщика на передачу информации в налоговую службу США (IRS) является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ), федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на

осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (РОСФИНМОНИТОРИНГ), и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (ФНС).

ПОСЛЕДСТВИЯ НЕПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КЛИЕНТОМ ДОКУМЕНТОВ, подтверждающих или опровергающих статус клиента-иностранного налогоплательщика, и согласия (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

В случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае если (потенциальный) Клиент не предоставил в течение 15 рабочих дней со дня направления Банком соответствующего запроса документы, подтверждающие или опровергающие его статус клиента-иностранного налогоплательщика, и согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган (в случае принадлежности клиента в категории клиента-иностранного налогоплательщика), Банк вправе в соответствии с № 173-ФЗ:

- ✓ отказать Клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;
- ✓ отказать в совершении 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.