

Процедура приема и оформления документов клиента - физического лица при наличии критериев (признаков) отнесения клиента к категории клиент – иностранный налогоплательщик в рамках FATCA/CRS

1. Статус гражданина или резидента (владельца вида на жительство) США или другое государство, подлежащее контролю в рамках CRS;
2. Место рождения на территории США или другое государство, подлежащее контролю в рамках CRS;
3. Фактический адрес проживания или почтовый адрес (в т. ч. абонентский почтовый ящик) на территории США или другое государство, подлежащее контролю в рамках CRS;
4. Один из действующих телефонных номеров (или единственный) телефонный номер, зарегистрированный в США или другое государство, подлежащее контролю в рамках CRS;
5. Действующее дополнительное соглашение на осуществление регулярного перевода средств на счет или адрес, зарегистрированный в США, или другое государство, подлежащее контролю в рамках CRS;
6. Выдана доверенность или иной документ, удостоверяющий право подписи на имя лица, имеющего адрес в США или другое государство, подлежащее контролю в рамках CRS;
7. Адрес «для передачи почтовых отправлений» или адрес «до востребования» на территории США или другое государство, подлежащее контролю в рамках CRS, в качестве единственного адреса и не являющегося фактическим адресом или адресом проживания

При получении от Клиента отказа в заполнении «Информационных сведений физического лица» Банк вправе отказать такому лицу в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

При получении от физического лица отказа в предоставлении согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган или не предоставление такого согласия в течение 15 рабочих дней со дня направления запроса, Банк вправе отказать такому Клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

Клиенты, намеревающиеся получить кредит в Банке и подписывающие «Индивидуальные условия предоставления кредита», должны предварительно передать в Банк Заявление-Анкету на выдачу автокредита, содержащую следующий текст:

«Подписывая настоящую Анкету, я подтверждаю, что НЕ являюсь лицом со статусом* США и НЕ обладаю ни одним и нижеперечисленных признаков лица со статусом США:

- Обладаю статусом гражданина или резидента (владельца вида на жительство) США;
- США является местом моего рождения;
- Фактический адрес проживания или почтовый адрес находится (в т.ч. абонентский почтовый ящик) на территории США;
- Одним из моих действующих телефонных номеров (или единственным) является телефонный номер, зарегистрированный в США;
- Есть действующие инструкции на осуществление регулярного перевода средств на счет, открытый в США;
- Мной выдана доверенность или иной документ, удостоверяющий право подписи, на имя лица, имеющего адрес в США;
- Обладаю адресом «для передачи почтовых отправлений» или адресом «до востребования» на территории США;

В ином случае я обязуюсь заполнить и передать в Банк вместе с данной Анкетой «Информационные сведения клиента – физического лица с самостоятельным заявлением о наличии признаков лица со статусом США».

Я подтверждаю, что сведения, указанные в настоящей форме являются достоверными и полными. Я понимаю, что несу ответственность за предоставление недостоверных сведений о себе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Я понимаю, что в случае моего отказа от предоставления в Банк в течение 15 рабочих дней информации, запрашиваемой Банком в целях соблюдения требований Федерального закона, Банк имеет право принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в мою пользу или по моему поручению по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 28.06.2014 №173-ФЗ.

Подписывая настоящую Анкету, я подтверждаю, что НЕ являюсь налоговым резидентом иностранного государства, а также не обладаю статусом налогового резидента иностранного государства одновременно с российским налоговым резидентством. В ином случае обязуюсь предоставить «Информационные сведения клиента-физического лица с самостоятельным заявлением о наличии признаков иностранного налогового резидентства».

В случае изменения идентификационных сведений, предоставленных в рамках вышеуказанных пунктов, я предоставляю обновленную информацию в Банк не позднее 30 календарных дней с момента изменения сведений.

* В соответствии с параграфом 7701(а)(30) Налогового Кодекса США термин «лицо со статусом США» включает в себя гражданина и резидента США.»

2. При получении от Клиента подписанного и заполненного документа «Информационные сведения клиента – физического лица», в котором отмечен хотя бы один положительный ответ, Банк должен завершить процедуры идентификации и самосертификации в соответствии с FATCA/CRS. С этой целью Банк запрашивает у Клиента дополнительные документы, необходимые для подтверждения наличия у Клиента признаков лица категории клиентов – иностранных налогоплательщиков в рамках FATCA/CRS (или опровержения наличия таких признаков), включая одну из следующих форм:

В отношении FATCA:

- Форму W-9 (источник - www.irs.gov) для подтверждения признаков лица со статусом США;
- Форму W-8BEN (источник - www.irs.gov) для опровержения признаков лица со статусом США;
- Форму W-8IMY (источник - www.irs.gov), если физическое лицо является посредником;
- Форму W-8ECI (источник - www.irs.gov) дополнительно к форме W-8BEN-E, если физическое лицо получает доход от ведения торговли или иной деятельности на территории США.

В отношении CRS:

- Форму самосертификации физического лица;
- Форму самосертификации Индивидуального предпринимателя.

3. В случае получения отказа Клиента в предоставлении информации, необходимой для подтверждения наличия у Клиента признаков категории клиентов – иностранных налогоплательщиков в рамках FATCA/CRS (опровержения наличия таких признаков), или в случае непредставления такой информации в течение 15 рабочих дней со дня направления запроса, Банк вправе отказать такому Клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

4. При получении полного пакета документов сотрудник Банка проверяет полноту предоставленной информации и передает документы в соответствующее подразделение Банка для заключения договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего открытие финансового счета.