

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

1. Страна регистрации юридического лица США или другое государство, подлежащее контролю в рамках CRS;
2. Наличие у юридического лица «TIN» или его функционального аналога в США/ стране в рамках CRS;
3. Наличие у юридического лица фактического или почтового адреса на территории США или другой страны, подлежащей контролю в рамках CRS;
4. Наличие в составе учредителей/участников юридического лица учредителя/участника с долей собственности от 10% и/или бенифициарного владельца, который является налоговым резидентом США или другой страны, подлежащей контролю в рамках CRS;
5. Наличие у юридического лица многократного платежного поручения на осуществление переводов со счета юридического лица, открытого за пределами США/ стран в рамках CRS на счет, открытый в США/стране в рамках CRS;
6. Наличие у юридического лица телефонного номера только в США или стране, подлежащей контролю в рамках CRS;
7. Наличие у юридического лица телефонного номера, в США или стране, подлежащей контролю в рамках CRS, помимо телефонного номера за пределами этих стран;
8. Наличие действующей доверенности или иного документа, выданного от имени юридического лица, удостоверяющего право подписи, на имя лица, имеющего адрес в США или в стране, подлежащей контролю в рамках CRS;
9. Наличие у юридического лица адреса «для передачи почтовых отправлений» или адреса «до востребования» на территории США или в стране, подлежащей контролю в рамках CRS, в качестве единственного адреса и не являющегося фактическим адресом или адресом местонахождения.

1. При получении от Клиента отказа заполнить «Информационные сведения» Банк вправе отказать такому юридическому лицу в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

2. При получении от Клиента отказа предоставить согласие 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.

3. При получении от Клиента заполненного и подписанного документа «Информационные сведения», в котором отмечен хотя бы один положительный ответ, Банк в целях проведения процедуры самосертификации юридического лица в соответствии с требованиями запрашивает у Клиента одну из форм:

В отношении FATCA:

- Форму W-9 (источник - www.irs.gov) для подтверждения признаков лица со статусом США,
- Форму W-8BEN-E (источник - www.irs.gov) для опровержения признаков лица со статусом США,
- Форму W-8IMY (источник - www.irs.gov), если новый клиент – юридическое лицо – посредник,

- Форму W-8ECI (источник - www.irs.gov) дополнительно к форме W-8BEN-E, если новый клиент – юридическое лицо получает доход от ведения торговли или иной деятельности на территории США,
- Форму W-8-EXP (источник - www.irs.gov), если новый клиент - юридическое лицо – иностранное правительство, иностранный центральный банк, иностранная организация, освобожденная от налогообложения, иностранный частный фонд или международная организация.

4. Банк осуществляет дополнительные процедуры проверки, а также запрашивает дополнительные документы, в случае получения от Клиента формы W8 (W-8BEN-E / W-8IMY / W-8ECI / W-8EXP).

5. 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 Банк вправе отказать такому Клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

6. При получении от Клиента полного пакета документов Банк проверяет полноту предоставленной информации и передает документы на заключение договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего открытие финансового счета.