

Процедура приема и оформления документов клиента физического лица для последующего заключения договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг АО МС Банк Рус.

1.1 Банк заключает с физическим лицом (далее «Клиент») договор банковского счета (вклада) или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг только в том случае, если АО МС Банк Рус (далее «Банк») от Клиента получены все документы в надлежащем виде, перечисленные ниже:

- Паспорт,
- ИНН¹(при наличии),
- Миграционная карта (если применимо),
- Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации,
- Информационные сведения клиента – физического лица с самостоятельным заявлением о наличии признаков лица со статусом США», содержащие согласие на обработку персональных данных с целью их передачи уполномоченным органам Российской Федерации², а также с целью их трансграничной передачи иностранному налоговому органу, включая Налоговую службу США³ и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов на условиях, в порядке и объеме, определенных законодательством Российской Федерации (далее – «Информационные сведения физического лица»).

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 из нижеперечисленных признаков лица со статусом США: - Обладаю статусом гражданина или резидента (владельца вида на жительство) США; - США является местом моего рождения; – Мой фактический адрес проживания или почтовый адрес (в т.ч. абонентский почтовый ящик) находится на территории США; - Одним из моих действующих телефонных номеров (или единственным) является телефонный номер в США; зарегистрированный в США; - Мной оформлены 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 отправок» или адресом «до востребования» на территории США».

¹ Идентификационный номер налогоплательщика Российской Федерации.

² В соответствии с Федеральным Законом №173-ФЗ от 28 июня 2014 «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об Административных правонарушениях и признании утратившим силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

³ В соответствии с FATCA.

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 №173-ФЗ от 28 июня 2014г. , 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.

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(a)(30) Налогового Кодекса США термин «лицо со статусом США» включает в себя гражданина и резидента США....»

1.2 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. С этой целью Банк запрашивает у Клиента дополнительные документы, необходимые для подтверждения наличия у Клиента признаков лица со статусом США (или опровержения наличия таких признаков), включая одну из следующих форм:

- 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 случае получения отказа Клиента в предоставлении информации, необходимой для подтверждения наличия у Клиента признаков лица со статусом США (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.

1.3 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.