

Способы получения необходимой информации от Клиентов – иностранных налогоплательщиков

Банк может использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения необходимой информации, в том числе, такие как:

- a) письменные и устные вопросы/запросы Клиенту;
- b) заполнение Клиентом разработанных Банком анкет (опросных листов), содержащих необходимую информацию;
- c) предоставление Клиентом номера социального страхования или индивидуального идентификационного номера налогоплательщика;
- d) предоставление (заполнение) Клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (например, налоговых форм W-8/W-9, а также прочих форм, предусмотренных налоговым или иным законодательством иностранного государства);
- e) изучение прочих документов/информации, предоставленных Клиентом в целях его идентификации в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- f) анализ доступной информации о Клиенте, в том числе информации, содержащейся в средствах массовой информации, различных базах данных и т.д.;
- g) иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

Актуализация/обновление информации о Клиенте – иностранном налогоплательщике осуществляется в случае:

- если в отношении Клиента у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории иностранных налогоплательщиков;
- возникновения у Банка сомнений в точности и достоверности предоставленной ранее информации в части соответствия критериям отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика;
- если Клиент/Клиент иностранный налогоплательщик уведомил Банк об изменении идентификационных сведений, предоставленных им ранее;
- окончания срока действия форм W-9/W-8 или иных форм (если такие формы находятся в распоряжении Банка).

Возможные способы получения информации у лиц, на которых распространяется действие Закона США о налогообложении иностранных счетов (Персоны США)

Если обнаружены признаки подчинения юрисдикции США (признаки американского налогоплательщика), Клиент обязан подать в Банк, в частности, форму W-9 и заполнить Опросный лист, в случае гражданства США или резидентства США, либо Клиент обязан представить документальное подтверждение, свидетельствующее об отсутствии подчинения юрисдикции США.

Физические лица

Признак Персоны США	Информация, указывающая на наличие признака Персоны США	Документы, необходимые для подтверждения отсутствия признака Персоны США
Заявление Клиента о принадлежности к налогоплательщикам США	В Анкете (Опросном листе) Клиент указал, что является налоговым резидентом США	Признак Персоны США не опровергается (при этом предоставляется Форма W-9 и Опросный лист)
Гражданство США или постоянное местожительство в США	<ul style="list-style-type: none"> • Паспорт США • Грин-карта 	Опросный лист Форма W-9 и Форма I-407*
Место рождения США	Место рождения США	Опросный лист и Форма W-8BEN, неамериканский паспорт** и свидетельство утраты американского гражданства***
Текущий адрес в США	<ul style="list-style-type: none"> • Почтовый индекс США • Почтовый ящик в США как единственный указанный адрес 	Опросный лист и Форма W-8BEN, неамериканский паспорт
Текущий телефонный номер / факс в США	<ul style="list-style-type: none"> • Если это единственный телефонный номер, связанный со счетом 	Опросный лист и Форма W-8BEN или иное документальное подтверждение, что Клиент не подпадает под юрисдикцию США
Постоянно действующие инструкции о переводе средств в США	Постоянно действующее поручение по перечислению денег на счет в США	Опросный лист и Форма W-8BEN или иное документальное подтверждение, что Клиент не подпадает под юрисдикцию США
Доверенность/Право подписи выданы лицу с адресом в США	<ul style="list-style-type: none"> • Адрес лица, имеющего право подписи, в США • Адрес доверенного лица в США 	Опросный лист и Форма W-8BEN или иное документальное подтверждение, что Клиент не подпадает под юрисдикцию США
В качестве единственного адреса для счета - «для передачи» или «до востребования»	В качестве единственного адреса - «для передачи» или «до востребования» в США	Опросный лист и Форма W-8BEN или иное документальное подтверждение, что Клиент не подпадает под юрисдикцию США

* Форма I-407 (Отказ от статуса законного постоянного резидента) – предназначена для создания простой процедуры регистрации отказа от резидентства каким-либо иностранцем, проживающим в США на законных основаниях;

** Или удостоверение личности;

*** Или разумное письменное объяснение, почему владелец счета не имеет такого сертификата или не получил гражданства США при рождении.

Юридические лица

Признак Персоны США	Информация, указывающая на наличие признака Персоны США	Документы, необходимые для подтверждения отсутствия признака Персоны США
США - страна учреждения /регистрации/резидентства организации	В Анкете (Опросном листе) Клиент указал, что местом регистрации/учреждения/резидентства являются США	Признак Персоны США не опровергается (при этом предоставляется Форма W-9 и Опросный лист)
Почтовый адрес/адрес местонахождения в США	<ul style="list-style-type: none"> • Почтовый индекс США • Почтовый ящик в США как единственный указанный адрес • Адрес местонахождения в США 	Опросный лист и Форма W-8BEN-E или иное документальное подтверждение, что Клиент не подпадает под юрисдикцию США
Номер телефона/факса, зарегистрированный в США	<ul style="list-style-type: none"> • Если это единственный телефонный номер, связанный со счетом 	Опросный лист и Форма W-8BEN-E или иное документальное подтверждение, что Клиент не подпадает под юрисдикцию США
Доверенность/Право подписи, выданные лицу с адресом в США	<ul style="list-style-type: none"> • Адрес лица, имеющего право подписи, в США • Адрес доверенного лица в США 	Опросный лист и Форма W-8BEN-E или иное документальное подтверждение, что Клиент не подпадает под юрисдикцию США
Адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования»	В качестве единственного адреса по счету - «для передачи» или «до востребования» в США	Опросный лист и Форма W-8BEN-E или иное документальное подтверждение, что Клиент не подпадает под юрисдикцию США

Банк имеет право запросить у Клиента иную дополнительную информацию (напр., номер социального страхования, идентификационный номер налогоплательщика, регистрационный номер (идентификатор) и др.).