

Способы получения информации для целей отнесения Клиентов к категории Налогоплательщиков США

1. 1 В целях выявления Налогоплательщиков США при заключении договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, Клиенты должны заполнить Опросные листы либо Клиенты - налоговые резиденты США предоставляют налоговые сертификаты по форме W8-BEN / W8-BEN-E / W9 / W-8ECI / W-8EXP / W-8IMY , разработанные налоговой службой США:

- форма W8-BEN – предоставляется физическими лицами, не являющимися резидентами США, которые имеют право на льготы по уплате налогов либо полное освобождение от уплаты налогов США;
- форма W8-BEN-E – предоставляется юридическими лицами, не являющимися резидентами США, которые имеют право на льготы по уплате налогов либо полное освобождение от уплаты налогов США;
- форма W9 – предоставляется физическими и юридическими лицами, являющимися резидентами / Налогоплательщиками США. Для федеральных целей США резидентами США в числе прочих лиц являются физические лица - граждане США или иностранцы, постоянно проживающие в США, товарищества, корпорации, компании или ассоциации, учрежденные или организованные в США или в соответствии с законодательством США.
- Форму W-8IMY - предоставляется юридическими лицами, которые являются посредниками по сделке;
- формы W-8ECI / W-8EXP – предоставляются организациями, освобожденными от выполнения требований FATCA, связанных с уплатой налогов в США.

Актуальные формы W8-BEN / W8-BEN-E / W9 / W-8ECI / W-8EXP / W-8IMY размещаются на официальном сайте налоговой службы США в сети Интернет по электронному адресу <https://www.irs.gov/>. Если Клиент - резидент США предпочитает заполнить данную форму вместо Опросного листа, ему необходимо самостоятельно скачать ее и предоставить заполненной в Банк вместе с нотариально заверенным переводом.

1. 2 Клиентам (за исключением ОФР) имеющим с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг направляются (передаются) письма-запросы о предоставлении информации, при необходимости, а именно:

- при наличии у Клиента признаков Налогоплательщика США (место государственной регистрации юридического лица и наименование регистрирующего органа в иностранном государстве, гражданство иностранного государства, вид на жительство в иностранном государстве физического лица (в т.ч. бенефициара, руководителя, представителя);
- при получении от иностранного налогового органа запроса о предоставлении информации о Клиенте – Налогоплательщике США.

Всем ОФР-Клиентам ранее заключившим с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, направляются (передаются) письма-запросы о предоставлении информации.

1. 3 Письма-запросы передаются Клиентам одним из следующих способов:

- передача запроса на бумажном носителе лично в руки – через сотрудника Банка,

обслуживающего данного Клиента, с отметкой о получении данного запроса на экземпляре Банка;

- направление запроса в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания с фиксированием даты направления Клиенту / получения Клиентом запроса;

- направление запроса с использованием услуг Почты России заказным письмом.

1.4 Срок для предоставления Клиентом по запросам Банка информации, идентифицирующей его в качестве Клиента - Налогоплательщика США, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня направления Клиенту соответствующего запроса.

1.5 В случае если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к Налогоплательщикам США, но при этом он не предоставил в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком соответствующего письма-запроса документы, подтверждающие или опровергающие его статус Клиента - Налогоплательщика США и/или согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган (в случае принадлежности Клиента к категории Клиента - Налогоплательщика США), Банк вправе в соответствии с Законом № 173-ФЗ:

- отказаться от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению такого Клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг;

- расторгнуть в одностороннем порядке заключенный с Клиентом договор банковского счета (вклада) или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом Клиента - Налогоплательщика США о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения, и не ранее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

1.6 Согласие Клиента - Налогоплательщика США на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Уполномоченные органы.