

Процедура приема и оформления документов Клиента - юридического лица для последующего заключения договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

1.1 Банк заключает с Клиентом – юридическим лицом (далее – Клиент) договор банковского счета (вклада) или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг только в том случае, если Банком от Клиента получены документы, перечисленные ниже:

- комплект документов, необходимых для заключения договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг в соответствии с требованиями, установленными во внутренних документах Банка;

- информационные сведения клиента – юридического лица с самостоятельным заявлением о наличии признаков лица со статусом США (далее – «Информационные сведения»), содержащие согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган.

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.

1.2 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.

1.3 При получении от Клиента заполненного и подписанного документа «Информационные сведения», в котором отмечен хотя бы один положительный ответ, Банк запрашивает у Клиента одну из форм W8/W9 в целях проведения процедуры самосертификации юридического лица в соответствии с требованиями 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.

1.4 При получении от Клиента заполненного и подписанного документа «Информационные сведения» с отрицательными ответами на все вопросы Банк запрашивает у Клиента форму W-8BEN-E (источник - www.irs.gov) для целей завершения процедуры самосертификации юридического лица в соответствии с FATCA.

При этом заполнение строки 4 в части 1 формы W-8BEN-E не является обязательным в случае, если Клиент заполняет форму для целей предоставления информации о своем FATCA статусе.

1.5 Для целей определения FATCA статуса юридического лица - Банка партнера, Банк запрашивает у такого Клиента только заполненную и подписанную форму W-8BEN-E.

1.6 В случае получения отказа Клиента в заполнении одной из вышеуказанных форм W8/W9 Банк вправе отказать такому юридическому лицу в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг на основании пункта 1 статьи 4 Федерального закона № 173-ФЗ от 28 июня 2014 г. «Об особенностях

осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

1.7 При получении от Клиента формы W-8BEN-E/W-8IMY/W-8ECI/W-8EXP, в которой отмечен один из нижеуказанных статусов, Банк осуществляет проверку Global Identification Intermediary Number (далее - GIIN)¹ через сайт Internal Revenue Service of the United States (далее – «IRS»)².

- Участвующий финансовый институт («Participating FFI»).
- Зарегистрированный условно-соответствующий финансовый институт («Registered deemed-compliant»).
- Подотчётный финансовый институт по Модели 1 («Reporting Model 1 FFI»).
- Подотчётный финансовый институт по Модели 2 («Reporting Model 2 FFI»).
- Спонсируемый сертифицированный условно-соответствующий финансовый институт с закрытым механизмом инвестирования («Certified deemed-compliant sponsored, closely held investment vehicle FFI»).
- Нефинансовая иностранная организация, напрямую предоставляющая отчетность в налоговую службу США («Direct reporting NFFE»).
- Спонсируемая нефинансовая иностранная организация, напрямую предоставляющая отчетность в налоговую службу США («Sponsored direct reporting NFFE»).

При получении от Клиента формы, в которой указан неверный GIIN, такое юридическое лицо должно предоставить в Банк верную информацию (GIIN) в течение 90 календарных дней. В случае, если юридическое лицо не предоставит указанную информацию по истечению установленного срока, Банк вправе отказать такому юридическому лицу в открытии счета.

1.8 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), в которой отмечен один из следующих FATCA статусов.

- Финансовый институт, документально подтверждающий своих владельцев («Owner documented FFI» или «ODFFI»).
- Спонсируемый сертифицированный условно-соответствующий финансовый институт, с закрытым механизмом инвестирования («Certified deemed-compliant sponsored, closely held investment vehicle»).
- Сертифицированная условно-соответствующая инвестиционная управляющая компания или инвестиционный консультант («Certified deemed-compliant investment advisors and investment managers»).
- Организация полностью находящаяся во владении освобожденных выгодоприобретателей («Entity wholly owner by exempt beneficial owner»).
- Нефинансовая организация, находящаяся в стадии ликвидации или банкротства, подпадающая под исключение («Excepted Nonfinancial Entity in Liquidation or Bankruptcy»).
- Пассивная нефинансовая иностранная организация («Passive NFFE» или «PNFFE»), имеющая существенных собственников с определенным статусом США. Организация, указанная в параграфе 501 (c) Налоговой Службы США (501 (c) Organization).

1.9 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.

¹ Global Identification Intermediary Number (GIIN) - Глобальный Идентификационный Номер Посредника.

² Internal Revenue Service of the United States (IRS) – Федеральная налоговая служба США (Налоговая служба США).