

Критерии
отнесения клиентов АО «ИТ Банк»
к категории клиентов – налогоплательщиков США
и способы получения от них необходимой информации

Настоящие Критерии отнесения клиентов к категории клиентов – налогоплательщиков США и способы получения от них необходимой информации (далее – Критерии) разработаны АО «ИТ Банк» (далее – Банк) с учётом требований законодательства Российской Федерации, в том числе с соблюдением Федерального закона от 28.06.2014г. №173-ФЗ «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».

Клиент - налогоплательщик США - лицо, на которое распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов.

Способами получения информации от клиента - налогоплательщика США являются идентификация и анкетирование.

Идентификацию клиента в качестве налогоплательщика США ответственные сотрудники Банка обязаны производить до приёма клиента на обслуживание, а именно предпринять обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению необходимых предварительных сведений о клиенте:

- по документам, удостоверяющим личность клиента;
- из личной беседы с клиентом;
- из сведений, полученных при заполнении анкет клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и опросных листов клиентов - физических лиц по форме приложений 3,4 и 5.1 к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

При приёме клиента на обслуживание ответственные сотрудники Банка обязаны производить анкетирование клиента по Анкетам на соответствие критериям отнесения клиентов к категории клиентов - налогоплательщиков США (Приложение №1, Приложение №2 к Критериям).

В процессе анкетирования клиентов - физических лиц, а также представителей клиентов - физических лиц ответственные сотрудники Банка получают следующие сведения:

- фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество;
- дата и место рождения;
- гражданство;
- наличие двойного гражданства;
- резидентство в другом государстве;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код его подразделения (если имеется);
- данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина, лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания) и дата окончания срока действия права пребывания (проживания);
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- наличие вида на жительство в другом государстве;
- идентификационный номер налогоплательщика (если имеется);
- данные о доверенности (для представителя);
- номера контактных телефонов и факсов.

В случае выявления в результате анкетирования сведений о том, что клиент - физическое лицо (представитель клиента - физического лица) соответствует следующим **критериям:**

- имеет место рождения в США;
- имеет гражданство США (в том числе двойное);
- является резидентом США (клиент является резидентом США, если клиент провёл в США по крайней мере 31 день в течение календарного года и, одновременно, 183 и более дня за последние 3 года, вычисляемые по формуле: количество дней нахождения в США в течение года + 1/3 количества дней нахождения в США в течение прошлого года + 1/6 количества дней нахождения в США в течение позапрошлого года);
- имеет документы, удостоверяющие личность, выданные в соответствии с законодательством США;
- имеет адрес места жительства или места пребывания в США;
- имеет вид на жительство в США;
- данные доверенности свидетельствуют о принадлежности к США;
- номера контактных телефонов и факсов для связи содержат код США,

этот клиент - физическое лицо (представитель клиента - физического лица) идентифицируется в качестве налогоплательщика США.

В процессе анкетирования клиентов - юридических лиц, а также представителей клиентов - юридических лиц ответственные сотрудники Банка получают следующие сведения:

- полное, а также (если имеется) сокращённое наименование и наименование на иностранном языке;
- организационно-правовая форма;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации;
- адрес местонахождения и почтовый адрес;
- сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензированной деятельности;
- данные доверенности (для представителя);
- номера контактных телефонов и факсов;
- страна налогообложения юридического лица;
- наличие иностранных лиц прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих более 10% уставного (складочного) капитала или уставного фонда, имущества организации.

В случае выявления в результате анкетирования сведений о том, что клиент - юридическое лицо (представитель клиента - юридического лица) соответствует следующим **критериям:**

- является юридическим лицом США;
- является юридическим лицом РФ, 10% и более процентами уставного (складочного) капитала которого владеют прямо или косвенно (через третьих лиц) граждане США или юридические лица США - **этот клиент - юридическое лицо (представитель клиента - юридического лица) идентифицируется в качестве налогоплательщика США.**

* Все сведения, предоставляемые клиентами, должны быть документально подтверждены.

**Банк вправе проводить дополнительную проверку, а также направлять клиентам запросы о предоставлении информации (документов) с целью идентификации клиента - налогоплательщика США. Срок для предоставления клиентом по запросу Банка информации, идентифицирующей его в качестве налогоплательщика США - 15 рабочих дней со дня направления клиенту запроса.

***Если в результате идентификации и анкетирования у Банка имеется обоснованное предположение о том, что клиент является налогоплательщиком США - ответственным сотрудникам Банка следует руководствоваться действующим на момент идентификации Приказом Банка о работе с клиентами – налогоплательщиками США.

Приложение №1
к критериям отнесения клиентов АО «ИТ Банк»
к категории клиентов – налогоплательщиков США
и способы получения от них необходимой информации

Анкета
на соответствие критериям отнесения клиентов физических лиц
и индивидуальных предпринимателей к категории клиентов - налогоплательщиков США

1. Фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество:

2. Дата и место рождения:

3. Гражданство:

4. Наличие двойного гражданства:

5. Резидентство в другом государстве:

6. Реквизиты документа, удостоверяющего личность:

серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код его подразделения (если имеется);

7. Данные миграционной карты:
номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания:

данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания) и дата окончания срока действия права пребывания (проживания):

8. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания:

9. Наличие вида на жительство в другом государстве:

10 Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется):

11. Данные о доверенности (для представителя):

12 Номера контактных телефонов и факсов:

* Клиент идентифицируется Банком в качестве налогоплательщика США в случае соответствия следующим критериям:

- имеет место рождения в США;
- имеет гражданство США (в том числе двойное) в США;
- резидент США (клиент является резидентом США, если клиент провёл в США по крайней мере 31 день в течение календарного года и, одновременно, 183 и более дня за последние 3 года, вычисляемые по формуле:
- количество дней нахождения в США в течение года + 1/3 количества дней нахождения в США в течение прошлого года + 1/6 количества дней нахождения в США в течение позапрошлого года);
- имеет документы, удостоверяющие личность, выданные в соответствии с законодательством США;
- имеет адрес места жительства/пребывания в США;
- имеет вид на жительство в США;

- данные доверенности свидетельствуют о принадлежности к США;
- номера контактных телефонов и факсов для связи содержат код США.

Приложение №2
к критериям отнесения клиентов АО «ИТ Банк»
к категории клиентов - налогоплательщиков США
и способы получения от них необходимой информации

Анкета
на соответствие критериям отнесения клиентов юридических лиц
к категории клиентов – налогоплательщиков США

1. Полное, а также (если имеется) сокращённое наименование и наименование на иностранном языке:

2. Организационно-правовая форма:

3. Идентификационный номер налогоплательщика:

4. Сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации:

5. Адрес местонахождения и почтовый адрес:

**6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию:
- вид, номер, дата выдачи лицензии кем выдана, срок действия:**

- перечень видов лицензированной деятельности:

7. Данные доверенности (для представителя):

8. Номера контактных телефонов и факсов:

9. Страна налогообложения юридического лица:

10. Наличие иностранных лиц прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих более 10% уставного (складочного) капитала или уставного фонда, имущества организации:

* Клиент идентифицируется Банком в качестве налогоплательщика США в случае соответствия следующим критериям:

- является юридическим лицом США;
- является юридическим лицом РФ, 10% и более процентами уставного (складочного) капитала которого владеют прямо или косвенно (через третьих лиц) граждане США или юридические лица США.