

## ПОРЯДОК

### выявления клиентов – иностранных налогоплательщиков Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» (версия 1.0)

#### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящий Порядок устанавливает особенности выявления Банком Клиентов, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, определяет критерии отнесения Клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика, а также определяет способы получения от них необходимой информации.
- 1.2. Настоящий Порядок разработан в целях соблюдения Банком требований 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», и Закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, 26 U.S.C. §§ 1471–1474, § 6038D).
- 1.3. Действие настоящего Порядка распространяется на подразделения Банка, осуществляющие открытие счетов клиентам и проведения операций по данным счетам.  
Контроль соблюдения требований настоящего Порядка осуществляет член Правления Банка, курирующий вопросы контроля регуляторного риска.  
Подразделение – разработчик – Ответственный сотрудник по вопросам FATCA.

#### 2. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

Федеральный Закон от 28.06.2014 №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»

Указание Банка России от 07.07.2014 №3311-У «О порядке уведомления Центрального банка Российской Федерации организациями финансового рынка о факте регистрации в иностранном налоговом органе»

Указание Банка России от 07.07.2014 №3312-У «Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов»

Закон США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, 26 U.S.C. §§ 1471–1474, § 6038D).

#### 3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

|  |   |
|--|---|
| <b>Банк</b>                                  | - Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»  |
| <b>Клиент</b>                                | - Физическое или юридическое лицо, заключающее (заключившее) с Банком договор оказания финансовых услуг   |
| <b>Клиент - иностранный налогоплательщик</b> | - Клиент, на которого распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов (FATCA). Критерии отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков определены в п. 4 настоящего порядка |
| <b>FATCA</b>                                 | - Закон США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, 26 U.S.C. §§ 1471–1474, § 6038D).   |

#### 4. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТА К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ.

##### 4.1. Критерии для клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- гражданство США;
- разрешение на постоянное пребывание на территории США (вид на жительство – Green Card, или форма I-551)
- долгосрочное пребывание на территории США (31 день в текущем году или 183 дня на протяжении последних 3 лет)
- иные признаки на усмотрение Банка, например:
  - место рождения клиента - физического лица в США,
  - наличие почтового адреса в США,
  - адрес фактического проживания, номер телефона, зарегистрированный в США,
  - наличие долгосрочного платежного поручения для перевода средств на счет в банке в США,
  - наличие доверенности или права подписи, предоставленное лицу, место жительство которого находится в США,
  - в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

##### 4.2. Критерии для клиентов – юридических лиц:

- место регистрации/учреждения в США;
- налоговое резидентство в США;
- наличие в составе бенефициаров (контролирующих лиц) Клиента физических лиц, являющихся гражданами США (п. 4.1. настоящего Порядка), или юридических лиц, являющихся налоговыми резидентами США, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% акций или долей в уставном капитале Клиента – юридического лица;
- иные признаки на усмотрение Банка, например:
  - наличие почтового адреса в США;
  - наличие номера телефона, зарегистрированного в США;
  - наличие доверенности, выданной лицу с адресом в США;
  - право подписи, выданное лицу с адресом в США;
  - в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

#### 5. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ ОТ КЛИЕНТОВ

При наличии в деле Клиента признаков, свидетельствующих о том, что клиент, возможно, является налогоплательщиком США, Банк использует следующие способы получения информации от клиента:

- 5.1 Письменные запросы Клиенту.
- 5.2 Заполнение Клиентом формы, разработанной Налоговой службой США (Internal Revenue Service), подтверждающей или опровергающей возможность отнесения Клиента к категории налогоплательщиков США или иных форм, разработанных Банком для идентификации налогоплательщиков США. Форма W-9 заполняется физическими и юридическими лицами - резидентами США (Приложение №1), форма W-8BEN-E заполняется юридическими лицами - нерезидентами США (Приложение №2). Форма W-8BEN заполняется физическими лицами – нерезидентами США (Приложение №3).
- 5.3 Анализ доступной информации о Клиенте.
- 5.4 Иные действия, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.