**МЕРЫ, ВЫПОЛОЛНЯЕМЫЕ ПРИ ОТКРЫТИИ СЧЕТОВ КЛИЕНТАМ, В ЦЕЛЯХ ВЫПОЛНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 28.06.2014 № 173-ФЗ, ЗАКОНА США «FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT», СТАТЬИ 7.3 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 115-ФЗ.**

**11.1. Особенности открытия счетов (вкладов) юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, нотариусам, адвокатам, лицам занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой.**

 11.1.1. При открытии счетов (вкладов) клиентам-физическим лицам, индивидуальным предпринимателями, нотариусам, адвокатам, лицам занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой сотрудники юридического отдела, депозитного отдела, отдела по работе с пластиковыми картами, дополнительного офиса № 1, № 2, кредитного отдела, операционной кассы вне кассового узла № 2 и № 3, принимающих клиентов на обслуживание, обязаны предпринимать следующие меры по установлению принадлежности клиентов к категории американских налогоплательщиков, на которых распространяется действие FATCA:

**a) выявлять клиентов:**

* имеющих паспорт гражданина США,
* выдавших доверенность на открытие счета (вклада) и/или совершение банковских операций на имя физического лица, являющегося гражданином США,

 **b) выявлять клиентов, имеющих признаки принадлежности клиента к налогоплательщикам США:**

* Место рождения – США;
* Наличие единственного номера телефона – в США (начинается с +1);
* Наличие адреса места жительства (регистрации) в США;
* Наличие адреса места пребывания (фактического проживания) в США;
* Наличия гражданство США одновременно с гражданством РФ (либо гражданством иного иностранного государства);
* Наличие у клиента green-card или иного документа, являющегося видом на жительство в США.

 11.1.2. Выявление клиентов, обладающих вышеприведенными признаками производить следующими способами:

**При обращении клиента - физического лица, индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката, лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой в Банк с целью открытия счета, либо иные подразделения, оказывающие банковские услуги, не предусматривающие открытие банковского счета клиенту,**  клиенту**/**доверенному лицу необходимо представить для заполнения опросный лист по форме Приложения № 11 и № 41;

 11.1.3. При наличии признаков, перечисленных в пункте «а», сотрудники Банка

 обязаны:

* **уведомить клиента, доверенное лицо, являющегося гражданином США о  необходимости  предоставить в Банк форму W-9** (документ, подтверждающий номер налогоплательщика США);
* проконтролировать подписание клиентом**,** доверенным лицом клиента, являющимся гражданином США, согласия на передачу персональных данных и информации иностранному налоговому органу, ЦБ РФ, ФСФМ.
	+ 1. При наличии признаков, перечисленных в пункте «b», сотрудники Банка обязаны:
* **уведомить клиента, доверенное лицо, являющегося гражданином США** о  необходимости  предоставить в Банк американский налоговый сертификат W-8BEN, подтверждающий налоговый статус физического лица. При этом сертификат W-8BEN в обязательном порядке должен предоставляться одновременно со свидетельством о выходе из американского гражданства, (либо иным документом, подтверждающим, что клиент не является гражданином и/или резидентом США);
* проконтролировать подписание клиентом, доверенным лицом клиента, **являющимся гражданином США**, согласия на передачу персональных данных и информации иностранному налоговому органу, ЦБ РФ, ФСФМ.
	+ 1. **До момента получения  перечисленных документов** **открывать банковские счета (вклады)** клиентам, являющимся гражданами США или имеющим признаки американских налогоплательщиков – **запрещено**.
		2. На основании сведений, полученных от клиента-юридического лица в рамках его идентификации и заполненной клиентом опросного листа по форме Приложения № 10 к настоящим Правилам, сотрудник Банка выявляет наличие у клиента хотя бы одного из нижеперечисленных признаков:
* страна учреждения/ регистрации – США
* код иностранной организации – США
* адрес местонахождения и/ или почтовый адрес – США
* страна налогового резидентства – США
* единственный контактный номер телефона – в США (начинается с +1 или 001)
* наличие доверенности или права подписи, выданное лицу с адресом в США

 11.1.7. При выявлении хотя бы одного признака, перечисленного в п. 11.1.6., сотрудник Банка запрашивает у клиента налоговую форму W-8BEN-Е, подписывает у представителя клиента – юридического лица (генерального директора, либо лица, уполномоченного давать соответствующие распоряжения) опросный лист совместно с согласием на передачу сведений в Налоговую службу США (Приложение № 10).

 11.1.8. По факту предъявления клиентом – юридическим лицом, являющимся иностранным налогоплательщиком в Банк формы W-8BEN-Е и клиентом – физическим лицом, доверенным лицом, являющимся гражданином США, формы W-9 сотрудник, принимающий форму W-8BEN-Е и форму W-9, не позднее десяти рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте - иностранном налогоплательщике направляет данную информацию в порядке и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в уполномоченные органы. По результатам рассмотрения указанной информации федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения указанной информации вправе вынести решение о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган.

При неполучении указанного решения до дня направления информации о клиенте - иностранном юридическом лице в иностранный налоговый орган организация финансового рынка вправе направить в иностранный налоговый орган указанную информацию.

При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о клиенте - иностранном налогоплательщике сотрудник Банка не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, направляет информацию о его получении в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в уполномоченные органы.

11.1.9. Сотрудники Банка при приеме на обслуживание новых клиентов-физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов, лиц занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой в рамках открытия счетов, а также предоставлении новых продуктов и услуг в рамках открытия новых счетов существующим клиентам, обновлении сведений, ранее представленных клиентом/ доверенным лицом,   **обязаны предоставить клиенту/доверенному лицу Опросный лист по форме приложения №  10, № 11 и 41**.

 11.1.10. В случае отказа от предоставления необходимых сведений, указанных налоговых форм, и/ или подписания Опросного листа и согласия на передачу сведений в Налоговую службу США сотрудник Банка уведомляет клиента, доверенное лицо в устной форме, что Банк вправе отказать в совершении операций, в заключении договора счета (вклада) и расторжении договора счета (вклада) соответствии с положениями Федерального закона № 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».

11.1.11. При обновлении сведений по существующим клиентам-физическим лицам, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, нотариусам, адвокатам, лицам занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой, в обязательном порядке проводятся процедуры выявления американских налогоплательщиков в соответствии с алгоритмом, изложенным в разделе 11.1.