



ИНФОРМАЦИЯ

для лиц, заключающих или заключивших с "Братским АНКБ" ОАО (Банк) договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (Клиент)

Во исполнение Федерального закона РФ от 28.06.2014 № 173-ФЗ "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс РФ об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ" (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ) Банк выявляет среди Клиентов лиц, на которых распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов.

1. Критерии определения Банком лиц, на которых распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов.

К лицам, на которых распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов, относятся:

а) граждане США:

- собственно граждане США (получившие гражданство по рождению или в порядке натурализации), независимо от наличия у них гражданства другого государства;
- лица, не имеющие официально оформленного гражданства США, но родившиеся в США;
- лица, не имеющие официально оформленного гражданства США, но один (или оба) из родителей которых проживал в США более 5 лет после достижения родителем возраста 14 лет.

б) постоянные резиденты США (resident aliens):

- лица, имеющие вид на жительство в США (green card);
- лица, которые пребывали в США в течение более 31 дня в текущем году и более 183 дней в совокупности в течение трех предшествующих лет, за исключением:
 - официальных лиц, пребывавших в США на основании виз категорий А и G;
 - учителей и тренеров, пребывавших в США на основании виз категорий J и Q;
 - студентов, пребывавших в США на основании виз категорий F, J, M, Q;
 - спортсменов, находившихся в США для участия в благотворительных спортивных соревнованиях;
 - лиц, формально подпадающих под категорию resident aliens, но доказавших сохранение тесной финансовой связи с другим государством в течение своего пребывания в США. Признаками наличия такой тесной связи являются: пребывание в США менее 183 дней в течение одного календарного года, уплата налогов (подача налоговой декларации) в другой стране, нахождение в ином государстве постоянного места жительства, семьи, основных имущественных активов, бизнеса.

в) все американские юридические лица (товарищества, партнерства, компании), за исключением следующих лиц:

- корпорации, акции которых регулярно торгуются на одном или более рынках ценных бумаг, а также члены их аффилированных групп;
- индивидуальные пенсионные планы (IRA);
- трасты инвестиций в недвижимость (REIT), банки и регулируемые инвестиционные компании (RICs), общие трастовые фонды (CTF);
- банки;
- организации США, освобожденные от налогов, включая благотворительные организации и некоторые пенсионные фонды.

г) Иностранные (не американские) юридические лица, если 10 и более процентов долей в их уставном капитале (акций, доходов в товариществе, бенефициарного интереса в трасте) прямо или косвенно принадлежат одному или более американскому участнику (то есть гражданину США, постоянному резиденту США или американскому юридическому лицу). При определении

косвенного участия в уставном капитале принимается во внимание реальный объем владения американским участником долями, рассчитанный пропорционально доли владения через третьего и последующих собственников. Например, компания А владеет 50% в компании Б. При этом 50% самой компании А принадлежат американскому участнику. Тогда косвенное владение американским участником долями в компании Б составит 25%.

2. Способы получения Банком необходимых документов (информации).

В целях проверки соответствия Клиента вышеуказанным критериям Банк вправе направить Клиенту письменный запрос о предоставлении в течение 15 рабочих дней с момента направления запроса дополнительных документов (информации). форм налоговой отчетности США W-9, W-8BEN, финансовой отчетности, других документальных свидетельств и (или) письменных объяснений Клиента (представителя Клиента).

В случае признания Клиента лицом, на которое распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов, Банк направляет Клиенту письменный запрос о предоставлении в течение 15 рабочих дней с момента направления запроса письменного согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации о Клиенте налоговому органу США. Форма согласия на передачу информации о Клиенте налоговому органу США:

		В "Братский АНКБ" ОАО 665717 г.Братск ул. Комсомольская, 43
Настоящим _____ (Ф.И.О. Клиента – физического лица / наименование Клиента – юридического лица)		
(далее – Клиент) дает "Братскому АНКБ" ОАО свое согласие на передачу любой известной "Братскому АНКБ" ОАО информации о Клиенте и (или) операциях Клиента в налоговый орган США (Internal Revenue Service, IRS) и (или) налоговым агентам США, уполномоченным налоговым органом США на удержание иностранных налогов и сборов, по их запросу.		
_____		_____
дата		подпись Клиента / представителя Клиента М.П. Клиента – юридического лица

Запросы Банка о предоставлении документов (согласия) могут быть вручены Клиенту (представителю Клиента) лично, направлены почтовым отправлением по указанному Клиентом адресу или переданы по системе "Клиент-Банк".

Запрошенные документы (информация) должны быть представлены Клиентом в Банк в установленный Банком срок нарочным или почтовым отправлением на адрес Банка. Предоставленные Клиентом документы (информация) должны быть действительны на момент их получения Банком, копии официальных документов должны быть надлежащим образом заверены, составляемые Клиентом (представителем Клиента) письменные объяснения (согласие, отказ от предоставления согласия) должны быть подписаны им собственноручно.

В случае если проверка соответствия Клиента критериям, указанным в п.1 настоящего Приложения, проводится Банком до заключения с ним договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, заключение такого договора откладывается:

- если Клиент признан Банком не соответствующим критериям – до окончания процедуры проверки;
- если Клиент признан Банком соответствующим критериям – до момента получения Банком вышеуказанного согласия (отказа от предоставления согласия).

3. Последствия непредоставления Клиентом документов (информации).

В случае непредоставления Клиентом в установленный срок запрошенных Банком документов (информации) и (или) согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации о Клиенте налоговому органу США Банк вправе в порядке, определенном Федеральным законом № 173-ФЗ:

- отказать Клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг,
- отказать от совершения операций Клиента,
- расторгнуть заключенный с Клиентом договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.