

Приложение 5  
к Порядку отнесения клиентов Коммерческого Банка  
«Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)  
к категории иностранного налогоплательщика и  
способы получения от них необходимой информации

### **Способы получения необходимой информации от Клиентов – иностранных налогоплательщиков**

Банк может использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения необходимой информации, в том числе, такие как:

- a) письменные и устные вопросы/запросы Клиенту;
- b) заполнение Клиентом разработанных Банком анкет (опросных листов), содержащих необходимую информацию;
- c) предоставление Клиентом номера социального страхования или индивидуального идентификационного номера налогоплательщика;
- d) предоставление (заполнение) Клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (например, налоговых форм W-8/W-9, а также прочих форм, предусмотренных налоговым или иным законодательством иностранного государства);
- e) изучение прочих документов/информации, предоставленных Клиентом в целях его идентификации в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- f) анализ доступной информации о Клиенте, в том числе информации, содержащейся в средствах массовой информации, различных базах данных и т.д.;
- g) иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

Актуализация/обновление информации о Клиенте – иностранном налогоплательщике осуществляется в случае:

- если в отношении Клиента у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории иностранных налогоплательщиков;
- возникновения у Банка сомнений в точности и достоверности предоставленной ранее информации в части соответствия критериям отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика;
- если Клиент/Клиент иностранный налогоплательщик уведомил Банк об изменении идентификационных сведений, предоставленных им ранее;
- окончания срока действия форм W-9/W-8 или иных форм (если такие формы находятся в распоряжении Банка).

## Возможные способы получения информации у лиц, на которых распространяется действие Закона США о налогообложении иностранных счетов (Персоны США)

Если обнаружены признаки подчинения юрисдикции США (признаки американского налогоплательщика), Клиент обязан подать в Банк, в частности, форму W-9 и заполнить Опросный лист, в случае гражданства США или резидентства США, либо Клиент обязан представить документальное подтверждение, свидетельствующее об отсутствии подчинения юрисдикции США.

### Физические лица

| Признак Персоны США   | Информация, указывающая на наличие признака Персоны США   | Документы, необходимые для подтверждения отсутствия признака Персоны США                                       |
|---|---|--|
| Заявление Клиента о принадлежности к налогоплательщикам США                       | В Анкете (Опросном листе) Клиент указал, что является налоговым резидентом США  | Признак Персоны США не опровергается (при этом предоставляется Форма W-9 и Опросный лист)                      |
| Гражданство США или постоянное местожительство в США                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Паспорт США</li> <li>• Грин-карта</li> </ul>   | Опросный лист<br>Форма W-9 и Форма I-407*  |
| Место рождения США  | Место рождения США  | Опросный лист и Форма W-8BEN, неамериканский паспорт** и свидетельство утраты американского гражданства***     |
| Текущий адрес в США   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Почтовый индекс США</li> <li>• Почтовый ящик в США как единственный указанный адрес</li> </ul> | Опросный лист и Форма W-8BEN, неамериканский паспорт   |
| Текущий телефонный номер / факс в США   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Если это единственный телефонный номер, связанный со счетом</li> </ul>                         | Опросный лист и Форма W-8BEN или иное документальное подтверждение, что Клиент не подпадает под юрисдикцию США |
| Постоянно действующие инструкции о переводе средств в США                         | Постоянно действующее поручение по перечислению денег на счет в США   | Опросный лист и Форма W-8BEN или иное документальное подтверждение, что Клиент не подпадает под юрисдикцию США |
| Доверенность/Право подписи выданы лицу с адресом в США                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Адрес лица, имеющего право подписи, в США</li> <li>• Адрес доверенного лица в США</li> </ul>   | Опросный лист и Форма W-8BEN или иное документальное подтверждение, что Клиент не подпадает под юрисдикцию США |
| В качестве единственного адреса для счета - «для передачи» или «до востребования» | В качестве единственного адреса - «для передачи» или «до востребования» в США   | Опросный лист и Форма W-8BEN или иное документальное подтверждение, что Клиент не подпадает под юрисдикцию США |

\* Форма I-407 (Отказ от статуса законного постоянного резидента) – предназначена для создания простой процедуры регистрации отказа от резидентства каким-либо иностранцем, проживающим в США на законных основаниях;

\*\* Или удостоверение личности;

\*\*\* Или разумное письменное объяснение, почему владелец счета не имеет такого сертификата или не получил гражданства США при рождении.

## *Юридические лица*

| <b>Признак Персоны США</b>  | <b>Информация, указывающая на наличие признака Персоны США</b>   | <b>Документы, необходимые для подтверждения отсутствия признака Персоны США</b>                                  |
|---|--|--|
| США - страна учреждения /регистрации/резидентства организации                         | В Анкете (Опросном листе) Клиент указал, что местом регистрации/учреждения/резидентства являются США   | Признак Персоны США не опровергается (при этом предоставляется Форма W-9 и Опросный лист)                        |
| Почтовый адрес/адрес местонахождения в США  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Почтовый индекс США</li> <li>• Почтовый ящик в США как единственный указанный адрес</li> <li>• Адрес местонахождения в США</li> </ul> | Опросный лист и Форма W-8BEN-E или иное документальное подтверждение, что Клиент не подпадает под юрисдикцию США |
| Номер телефона/факса, зарегистрированный в США  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Если это единственный телефонный номер, связанный со счетом</li> </ul>  | Опросный лист и Форма W-8BEN-E или иное документальное подтверждение, что Клиент не подпадает под юрисдикцию США |
| Доверенность/Право подписи, выданные лицу с адресом в США                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Адрес лица, имеющего право подписи, в США</li> <li>• Адрес доверенного лица в США</li> </ul>  | Опросный лист и Форма W-8BEN-E или иное документальное подтверждение, что Клиент не подпадает под юрисдикцию США |
| Адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования» | В качестве единственного адреса по счету - «для передачи» или «до востребования» в США   | Опросный лист и Форма W-8BEN-E или иное документальное подтверждение, что Клиент не подпадает под юрисдикцию США |

Банк имеет право запросить у Клиента иную дополнительную информацию (напр., номер социального страхования, идентификационный номер налогоплательщика, регистрационный номер (идентификатор) и др.).