

## ВЫПИСКА ИЗ ПОЛОЖЕНИЯ

«О порядке выполнения требований Закона США от 19.03.2010 года «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA) в АКБ «Кросна-Банк» (ОАО)», утвержденным Правлением АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) 26.12.2014 (Протокол заседания Правления №32 от 26.12.2014)

### 4. Способы передачи запроса и получения информации от клиентов, соответствующих критериям клиента – иностранного налогоплательщика

4.1. В целях выявления критериев и отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика Банк осуществляет предварительную проверку идентификационной информации о клиенте по общим признакам, предусмотренным пунктом 3.2 настоящего Положения, на предмет их возможной принадлежности к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе по клиентам находящимся на обслуживании в Банке направляет запросы таким лицам о необходимости предоставления информации по форме Приложений 2-4 к настоящему Положению.

4.2. При выявлении общих критериев проводит анкетирование физических и юридических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание Банком, для выявления критериев, предусмотренных пунктом 3.3, пунктом 3.4, пунктом 3.5 настоящего Положения, и получает согласие (отказ от предоставления согласия) клиента на передачу информации в иностранный налоговый орган, а также запрашивает у вышеуказанных лиц документы, необходимые для подтверждения/опровержения принадлежности клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика.

4.3. Для анкетирования лиц, в отношении которых получены сведения об их принадлежности к категории иностранного налогоплательщика, после получения анкеты клиента (Приложения 2-4 к настоящему Положению) и установления правового статуса юридического лица, статуса физического лица, Банк получает информацию об указанных лицах путем получения следующих форм анкет:

- 4.3.1. Для юридических лиц США и физических лиц – граждан США ..... W9.
- 4.3.2. Для иностранных юридических лиц ..... W-8BEN-E.
- 4.3.3. Для иностранных физических лиц, бенефициарных владельцев, заявляющих исключительно о наличии у них статуса или о применении льгот, предусмотренных международным соглашением ..... W-8BEN или W-8BEN-E
- 4.3.4. Для иностранных физических и юридических лиц, заявляющих что доходы непосредственно связаны с осуществлением деятельности на территории США (за исключением случаев заявления о применении льгот по международному соглашению) ..... W-8ECI
- 4.3.5. Для иностранных правительств, международных организаций, иностранных центральных эмиссионных банков, освобожденных от уплаты налогов иностранных организаций, иностранных частных фондов или правительств территориальных владений США, заявляющих, что доходы непосредственно связаны с осуществлением деятельности на территории США или заявляющих о применимости статей 115(2), 501(c), 892, 895, или 1443(b) (за исключением случаев, заявления о применении льгот по международному соглашению) ..... W-8ECI или W-8EXP.
- 4.3.6. Для иностранных партнерств, иностранных простых трастов или иностранных трастов учредителя (за исключением случаев заявления о применении льгот по международному соглашению) ..... W-8IMY
- 4.3.7. Для других лиц, действующих в качестве посредников ..... W-8IMY
- 4.3.8. Для клиентов физических и юридических лиц, вновь принимаемых на обслуживание, идентификация проводится на основании заполнения Анкет по формам, приведенным в

Приложении 2 (для физических лиц), Приложении 3 (для юридических лиц), Приложение 4 (для кредитных организаций) к настоящему Документу (далее – Анкета клиента), содержащих сведения для идентификации клиента в качестве иностранного налогоплательщика и согласие (отказ от предоставления согласия) клиента на передачу информации в иностранный налоговый орган.

- 4.4. Анкеты клиентов Приложения 2-4 к Положению являются составной частью комплекта документов для открытия счета в Банке, а в случае выявления принадлежности к категории иностранного налогоплательщика, форм, предусмотренных пунктом 4.3 настоящего Положения.
- 4.5. В целях подтверждения или опровержения предположений о том, что клиент, открывший счет в Банке ранее принятия Банком настоящего Положения, относится к категории клиента – иностранного налогоплательщика, Банк направляет клиенту письменный запрос с приложением Анкеты клиента одним из следующих способов:
- через систему дистанционного банковского обслуживания клиентам – юридическим лицам, в случае если с клиентом заключен соответствующий договор;
  - посредством вручения клиенту – физическому лицу, а также представителю клиента – юридического лица (в случае если с клиентом не заключен договор дистанционного банковского обслуживания) соответствующего запроса под роспись при личной явке в Банк;
  - заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, в случае если запрос не был передан клиенту одним из вышеуказанных способов.
- 4.6. Срок для предоставления клиентом по запросу Банка информации, идентифицирующей его в качестве клиента – иностранного налогоплательщика, а также получения согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган (если применимо) составляет 15 (Пятнадцать) рабочих дней со дня направления Банком клиенту соответствующего запроса.
- 4.7. Согласие клиента – иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)), и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (Федеральная налоговая служба (ФНС России)).
- 4.8. Банк устанавливает следующие способы получения от клиентов документов, необходимых для подтверждения/опровержения отнесения клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика:
- по системе дистанционного банковского обслуживания от клиентов – юридических лиц, в случае если с клиентом заключен соответствующий договор;
  - при личной явке в Банк клиента – физического лица, а также представителя клиента – юридического лица (в случае если с клиентом не заключен договор дистанционного банковского обслуживания);
  - почтовым отправлением.
- 4.9. Анкета клиента подписывается клиентом или законным представителем, заверяется печатью (при наличии) и предоставляется в Банк на бумажном носителе.