

## СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ КЛИЕНТОВ ЗАО «ИК БАНК»- ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ

ЗАО «ИК Банк» принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди Клиентов лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

В целях отнесения **физического лица** к категории Клиента – иностранного налогоплательщика, уполномоченный сотрудник Банка выявляет наличие Критериев отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика с помощью заполняемой Клиентом в день обращения в Банк Анкеты Клиента установленной формы.

Если выявляется, как минимум, один признак, то Банк запрашивает у Клиента – физического лица дополнительную информацию в зависимости от критериев отнесения Клиента – физического лица к категории Клиента – иностранного налогоплательщика.

В случае, если Клиент является налогоплательщиком иностранного государства, то он обязан предоставить в Банк документы, подтверждающие статус иностранного налогоплательщика (например, официальную декларацию американского налогоплательщика о его личном идентификационном номере налогоплательщика (ITIN) и соблюдении им при проведении операций через финансовую организацию требований американского налогового законодательства (форма W-9, размещенная на сайте Налоговой службы США: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>).

В случае, если Клиент не является налогоплательщиком иностранного государства, то он обязан предоставить в Банк документы и/или информацию, подтверждающую, что он не является налогоплательщиком иностранного государства.

В целях отнесения **юридического лица** к категории Клиента – иностранного налогоплательщика, уполномоченный сотрудник Банка выявляет наличие Критериев, исходя из анализа полученных сведений от Клиента.

Уполномоченные сотрудники Банка применяют и иные возможные в данной ситуации доступные меры по выявлению среди Клиентов иностранных налогоплательщиков.

Актуализация/обновление информации осуществляется одновременно с обновлением информации в целях реализации Правил по ПОД/ФТ.

В случае, когда работникам Банка становится известно, что в ранее предоставленной клиентом информации в части соответствия критериям отнесения клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика произошли изменения, а также, в случае возникновения сомнений в ее достоверности и точности, сотрудник, осуществляющий взаимодействие с Клиентом запрашивает дополнительные сведения и информацию.



Сотрудник, осуществляющий взаимодействие с Клиентом направляет запросы клиенту - иностранному налогоплательщику на основании имеющихся анкетных данных по электронной почте и/или почтовым отправлением по адресу фактического пребывания и/или запрос вручается лично под роспись.