

Порядок  
отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США  
в целях FATCA и получения от них информации

Настоящий Порядок отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США в целях FATCA и получения от них информации (далее – Порядок) разработан Банком «Йошкар-Ола» (ОАО) (далее – Банк) с учетом требований законодательства Российской Федерации, в том числе, с целью соблюдения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 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» (далее – № 173-ФЗ).

**Клиент – налогоплательщик США** – лицо, на которое распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов (The Foreign Account Tax Compliance, FATCA).

Сотрудники Банка принимают обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению при приеме на обслуживание Клиентов – налогоплательщиков США.

**Способы: идентификация и анкетирование**

Сотрудники Банка обязаны до приема на обслуживание идентифицировать Клиента, а именно принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении них необходимых сведений, в том числе позволяющих выявить Клиентов – налогоплательщиков США.

Сотрудники Банка, ответственные за работу с клиентами, получают от Клиента, представителя Клиента, документы и сведения, позволяющие выявить Клиентов – налогоплательщиков США.

**Критерии выявления Клиентов – налогоплательщиков США:**

Критериями, указывающими на то, что потенциальный клиент может быть Клиентом – налогоплательщиком США, являются:

- ✓ Физическое лицо имеет место рождения в США.
- ✓ Физическое лицо имеет гражданство (в том числе двойное) в США.

- ✓ Физическое лицо имеет документы, удостоверяющие личность, выданные в соответствии с законодательством США.
- ✓ Физическое лицо имеет адрес места жительства/пребывания в США.
- ✓ Наличие вида на жительство в США.
- ✓ Данные доверенности свидетельствуют о принадлежности к США.
- ✓ Имеется документально подтвержденная информация о том, что физическое лицо провело в США по крайней мере 31 день в течение календарного года и, одновременно, 183 и более дня за последние 3 года вычисляемые по формуле: количество дней нахождения в США в течение года +  $1/3 \times$  количество дней нахождения в США в течение предыдущего года +  $1/6 \times$  количество дней нахождения в США в течение позапрошлого года).
- ✓ Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США.
- ✓ Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США и при этом юридическое лицо не является финансовым институтом для целей FATCA и в состав контролируемых лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:
  - физические лица, которые являются налоговыми резидентами США;
  - юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США.

### **Способы получения дополнительной информации:**

Сотрудники Банка вправе проводить дополнительную проверку, а также направлять потенциальным клиентам запросы о предоставлении дополнительной информации/документов с целью выявления Клиента – налогоплательщика США. Запросы направляются следующими способами:

- ✓ путем опубликования сообщения, адресованного широкому кругу Клиентов, в сети Интернет по адресу: [www.olabank.ru](http://www.olabank.ru);
- ✓ путем размещения объявлений в помещениях Банка;
- ✓ по телефону;
- ✓ посредством электронной почты;
- ✓ посредством факсимильной связи;
- ✓ в письменной форме;
- ✓ иным доступным способом.

Клиент вправе предоставить Банку дополнительную информацию следующими способами:

- ✓ лично;
- ✓ по почте;
- ✓ посредством электронной почты, если не требуется личное присутствие клиента;
- ✓ посредством факсимильной связи;

✓ иным доступным способом.

В случае если у сотрудника Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории налогоплательщиков США, но при этом он не предоставил запрашиваемую дополнительную информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, Банк вправе принять решение об отказе от заключения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, об отказе от совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента.