**СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ СВЕДЕНИЙ**

ТКБ БАНК ПАО вправе использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика, в том числе, в ходе:

1. идентификации - получении предусмотренных действующим законодательством сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах[[1]](#footnote-1), а также подтверждение достоверности полученных сведений с помощью оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.
2. самоидентификации - в целях подтверждения или опровержения предположений о том, что клиент относится к категории клиента - иностранного налогоплательщика:

* клиенты - финансовые организации (кроме кредитных учреждений), являющиеся налогоплательщиками США, предоставляют в Банк заполненную форму W-9[[2]](#footnote-2);
* клиенты - финансовые организации (кроме кредитных учреждений), не являющиеся налогоплательщиками США, предоставляют в Банк заполненную форму W-82;
* клиенты - физические лица заполняют Форму самосертификации (FATCA) – принадлежность к иностранным налогоплательщикам (США);
* клиенты - юридические лица (кроме указанных выше организаций) заполняют Форму самосертификации (FATCA) - принадлежность к иностранным налогоплательщикам (США).

Банк проводит анкетирование физических и юридических лиц как находящихся на обслуживании, так и принимаемых на обслуживание.

Факт согласия / не согласия подтверждается подписанием клиентом формы «Согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу ТКБ БАНК ПАО информации в иностранный налоговый орган, в Банк России, ФСФМ России, ФНС России».

Данное согласие является одновременно и фактом подтверждения налогового статуса соответствующего государства. Согласие Клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в ЦБ РФ, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

|  |
| --- |
| **Передача информации Банком производится только в том случае, если имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков.** |

1. Бенефициарный владелец в целях Закона США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)» (в отличие от понятия в целях Федерального закона РФ от 07.08.2001 N 115-ФЗ) - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно, в т.ч. через третьих лиц владеет юридическим лицом (имеет преобладающее участие в иностранной корпорации/ партнёрстве/простом или сложным трасте (доверительном управлении) более 10 %; в инвестиционной компании / трасте гранта - любое право собственности (от 0%)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Актуальные формы W8/W9 размещаются на официальном сайте IRS https://apps.irs.gov/app/picklist/list/formsPublications.html. [↑](#footnote-ref-2)