

Настоящим ПАО «Быстробанк» (далее – Банк) информирует своих клиентов о том, что Банком принимаются меры по исполнению требования Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» (далее - Закон № 340-ФЗ).

В соответствии с Законом № 340-ФЗ Банк обязан запрашивать, обрабатывать, в том числе документально фиксировать, и анализировать полученную от клиентов информацию, а также принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты представленной клиентом информации.

ПОРЯДОК И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ И ФИКСАЦИИ ИНФОРМАЦИИ О КЛИЕНТАХ С ЦЕЛЬЮ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИХ НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНТСТВА В ЦЕЛЯХ ЗАКОНА № 340-ФЗ

При принятии клиента на обслуживание, заключении с клиентом новых Договоров, открытии клиенту новых счетов Банк запрашивает у него информацию в отношении самого клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно его контролирующих по форме самосертификации

При обращении существующего клиента в Банк с целью оказания ему финансовых услуг, проведения операций, обновления сведений или иной целью Банк путем самосертификации запрашивает у него информацию в отношении самого Клиента, его выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно его контролирующих, путем самосертификации в случае, если на основании информации, имеющейся в Банке, ранее не было установлено налоговое резидентство существующего клиента. Информация представляется клиентами по Форме самосертификации.

Для определения налогового резидентства существующих клиентов, их выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, Банк может использовать информацию о клиенте, полученную в связи с исполнением им требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведения из электронных баз данных Банка, а также данные из достоверных открытых источников при условии их достаточности для установления налогового резидентства.

В случае явного несоответствия информации, представленной клиентом, сведениям, имеющимся в Банке или полученным из открытых источников, наличия прямых противоречий или возникновения сомнений в подлинности или актуальности представленной информации, Банк запрашивает у Клиента дополнительную информацию (форму самосертификации и при необходимости подтверждающие документы).

Если имеются основания полагать, что в связи с изменившимися обстоятельствами информация, представленная Клиентом, не соответствует действительности, Банк также запрашивает у Клиента дополнительную информацию (форму самосертификации и при необходимости подтверждающие документы).

ПРИЗНАКИ ПРИНАДЛЕЖНОСТИ КЛИЕНТА К ИНОСТРАННОМУ ГОСУДАРСТВУ

В целях исполнения требований Федерального закона № 340-ФЗ Банк использует следующие признаки принадлежности Клиента к иностранному государству:

1. Для физических лиц:

- 1.1. идентификация лица как налогового резидента иностранного государства в порядке, установленном настоящим документом;
 - 1.2. адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;
 - 1.3. номер телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в РФ;
 - 1.4. поручение на постоянное перечисление средств на счет (за исключением банковского вклада) или адрес в иностранном государстве;
 - 1.5. доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;
 - 1.6. адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствие иного адреса в отношении данного клиента, выгодоприобретателя или контролирующих лиц).
2. Для юридических лиц:
 - 2.1. Местом учреждения является иностранное государство;
 - 2.2. Адрес (в том числе, юридический адрес, адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры) в иностранном государстве;
 - 2.3. Адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве.
 - 2.4. В состав Лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента, входит одно из следующих лиц: физические лица, являющиеся налоговыми резидентами иностранного государства; юридические лица или иностранные структуры без образования юридического лица, являющиеся налоговыми резидентами иностранного государства/нескольких иностранных государств.

ПОСЛЕДСТВИЯ НЕПРЕДСТАВЛЕНИЯ (ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ НЕ ДОСТОВЕРНЫХ) СВЕДЕНИЙ КЛИЕНТОМ О СВОЕМ НАЛОГОВОМ РЕЗИДЕНТСТВЕ

Банк вправе отказать Клиенту в обслуживании в соответствии с требованиями Закона № 340-ФЗ:

В случае непредставления лицом, заключающим с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, информации, запрашиваемой в целях установления налогового резидентства, Банк вправе отказать в заключении такого договора с этим лицом.

В случае непредставления клиентом в течение 30 (тридцати) рабочих дней запрашиваемой информации Банк вправе отказать такому клиенту в совершении операций.

Принятое решение об отказе от совершения операций не распространяется на осуществление следующих платежей:

- по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;
- по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов;
- по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

- на переводы денежных средств на банковский счет клиента, открытый в другой кредитной организации, или выдачу денежных средств Клиенту.

В случае поступления денежных средств на банковский счет (вклад), открытый Клиенту, после принятия Банком решения об отказе от совершения операций Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу Клиента, на счета плательщиков в банках-отправителях.

В случае непредставления клиентом в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня отказа в совершении операций информации Банк вправе расторгнуть заключенный с ним договор, предусматривающего оказание финансовых услуг. Не позднее следующего дня за днем принятия решения о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, клиенту направляется уведомление о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

Договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком клиенту уведомления о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, если иной срок не установлен договором, предусматривающим оказание финансовых услуг.

В случае представления клиентом запрашиваемой информации после отказа в совершении операций до момента, когда договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, считается расторгнутым, Банк вправе отменить принятое ранее решение о расторжении договора.