**Информация о FATCA и CRS**

При обращении в ООО «АвтоКредитБанк» с целью открытия банковского счета (вклада) юридическому или физическому лицу (индивидуальному предпринимателю) уполномоченным сотрудником подразделения, осуществляющего обслуживание Клиентов, выдается Анкета самоидентификации.

В случае выявления клиента - иностранного налогоплательщика уполномоченный сотрудник Банка направляет/предоставляет такому Клиенту запрос о предоставлении им согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

Срок для предоставления клиентом по запросу ООО «АвтоКредитБанк» информации, идентифицирующей его в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган составляет 15 (Пятнадцать) рабочих дней со дня направления/предоставления Клиенту соответствующего запроса.

**Исполнение требований закона FATCA:**

В соответствии с требованиями Федерального закона №173-ФЗ ООО «АвтоКредитБанк» принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.В соответствии с требованиями Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (ForeignAccountTaxComplianceAct) (далее — Закон FATCA)

Основной целью Закона FATCA является противодействие уклонению от налогообложения в США доходов налогоплательщиков США, полученных через финансовые институты за пределами США. ООО «АвтоКредитБанк» осуществляет сбор сведений о клиенте, позволяющих определить принадлежность к лицам, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Сведения о Налогоплательщиках США, включая данные о номерах счетов Клиента, остатках на счетах, об операциях по счетам, могут быть переданы ООО «АвтоКредитБанк» в Налоговое управление США (IRS) и/или лицу, исполняющему обязанности такого органа, а также уполномоченным органам в объеме и порядке, установленном законодательством РФ.

**Об установлении статуса клиентов для целей CRS**

CRS (CommonReportingStandard) — Стандарт по автоматическому обмену информацией офинансовых счетах, разработанный ОЭСР (Организацией экономического сотрудничества и развития). CRS направлен на предотвращение глобального уклонения от уплаты налогов с использованием офшорных юрисдикций и обеспечения прозрачности информации.

CRS в России реализован посредством принятия Федерального закона №340-ФЗ и утверждения Постановления Правительства №693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией скомпетентными органами иностранных государств (территорий)».

В целях международного обмена информацией синостранными налоговыми органами указанные документы обязывают ООО «АвтоКредитБанк» устанавливать налоговое резидентство клиентов, выгодоприобретателей илиц, прямо или косвенно их контролирующих, и направлять сведения об иностранных налогоплательщиках в ФНС РФ.

Клиенты, всвою очередь, обязаны в соответствии с Налоговым кодексом РФ предоставлять запрашиваемую информацию о налоговом резидентстве указанных лиц. ООО «АвтоКредитБанк» вправе в случае непредставления клиентом запрашиваемой в соответствии с Главой 20.1 Налогового кодекса РФ информации отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и (или) в случаях, предусмотренных указанной главой, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.