



ПРИЛОЖЕНИЕ 1

К Операционной процедуре в целях исполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 N 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами» и законодательства США FATCA, утверждена Приказом 48/18 от 08.05.2018

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ПРИЗНАКИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА США) И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий документ разработан во исполнение 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» и устанавливает критерии, в соответствии с которыми АО «Мидзухо Банк (Москва)» (далее – «Банк») проводит идентификацию клиентов в целях их отнесения к категории клиента - иностранного налогоплательщика, а также определяет способы получения от клиентов Банка необходимой для этого информации.

2. ПРИЗНАКИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА США ПРИ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

2.1. На основании документов, предоставляемых клиентом – физическим лицом при открытии счета, Банк проверяет наличие или отсутствие следующих признаков налогоплательщика США

Признаки принадлежности клиента к категории клиента - иностранного налогоплательщика (признаки налогоплательщика США)

- (1) Информация, свидетельствующая о том, что клиент является резидентом или гражданином США
- (2) Местом рождения физического лица являются США
- (3) Адрес места проживания или почтовый адрес в США (включая абонентский ящик)
- (4) Телефонный номер принадлежит США (в случаях, когда указан код страны, и т.д.)
- (5) Информация о том, что доверенность или право подписи оформлены на лицо, проживающее в США

2.2. При наличии у клиента признаков налогоплательщика США, Банк доводит до сведения клиента информацию о необходимости предоставления дополнительных сведений в целях FATCA, в ходе устной беседы с клиентом Банк вправе получить разъяснения клиента в отношении выявленных признаков. На основании полученной информации Банк принимает решение о необходимости / отсутствии необходимости классифицировать счет как «Счет США» и запросить от клиента следующую дополнительную информацию:

2.2.1. Если счет признается «Счетом США» - Форма W-9

2.2.2. Если счет не признается «Счетом США» - в зависимости от выявленного признака США необходимо получить следующие подтверждающие документы:

Признаки США	Необходимые к представлению документы
Место рождения	<u>Все указанные ниже документы:</u> 1. Форма “Само-сертификации” (Форма W-8BEN); 2. Документ, удостоверяющий личность (водительское удостоверение, паспорт, иной документ, подтверждающий наличие гражданства иной (кроме США) страны”; 3. Копия “Сертификата об утрате гражданства США” или письменное объяснение причин отказа клиента от гражданства США, или причин, по которым клиент не приобрел гражданство США при рождении.
Почтовый адрес	<u>Все указанные ниже документы:</u> 1. Форма “Само-сертификации” (Форма W-8BEN);

Признаки США	Необходимые к представлению документы
Номер телефона	2. Идентификационный документ (налоговый сертификат или ID, выдаваемый правительством, или идентификационный документ, основанный на правиле «Знай своего клиента» в соответствии с Перечнем утвержденных правил «Знай своего клиента», размещенным на веб-сайте Налоговой службы США (https://www.irs.gov/businesses/international-businesses/list-of-approved-kyc-rules)).
Доверенность/ право подписи	<u>Любой из следующих документов:</u> 1. Форма «Само-сертификации» (Форма W-8BEN); 2. Идентификационный документ (налоговый сертификат или ID, выдаваемый правительством, или идентификационный документ, основанный на правиле «Знай своего клиента» в соответствии с Перечнем утвержденных правил «Знай своего клиента», размещенным на веб-сайте Налоговой службы США (https://www.irs.gov/businesses/international-businesses/list-of-approved-kyc-rules)).

3. ПРИЗНАКИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА США ПРИ ИДЕНТИФИКАЦИИ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

3.1. При открытии счета юридическому лицу Банк может определить юридическое лицо в какую либо из указанных ниже групп:

Категория	Классификация	Определение
Иностранное финансовое учреждение (FFI)	Финансовый институт, находящийся в «Сотрудничающей юрисдикции»/ Financial institution in a partner jurisdiction	Финансовый институт, находящийся в стране, заключившей IGA
	Иностранное Финансовое учреждение (с присвоенным GIIN)/Financial institution with a GIIN	Финансовый институт, зарегистрированный в IRS в качестве участника системы или признанный в качестве соблюдающего правила / participating financial institution or a deemed-compliant FFI
	Иностранное Финансовое учреждение (без GIIN)/ Financial institution (GIIN not needed)	Финансовый институт, не зарегистрированный в IRS, но подтверждающий свое соответствие правилам путем представления подтверждающих документов/ deemed-compliant FFI without registering with the IRS
	Неприсоединившийся финансовый институт / Non-participating financial institution	Финансовый институт, не заключивший соглашение ФАТКА
Корпорация США	«Определенная корпорация США»/Specified U.S. Corporation	Корпорация США, не имеющая листинг на фондовой бирже, Партнерство, Фонд, и т.д.
	«Прочая корпорация США»/ Other U.S. Corporation	Корпорация США, имеющая листинг на фондовой бирже; банк США; Трастовый фонд США, инвестирующий в недвижимость(REIT), и т.д.
Иностранная нефинансовая организация (NFFE)		
Активная	Активная NFFE/ Active	Корпорация, имеющая листинг на бирже;

Категория	Классификация	Определение
	NFFE	компания, ведущая реальную деятельность и т.д.
	Публичная NFFE или аффилированные лица публичной NFFE/ Publicly Traded NFFE or NFFE affiliate of a publicly corporation	Корпорация, имеющая листинг на бирже, или аффилированные лица корпорации, имеющей листинг на бирже
	НКО/ Nonprofit organization	Некоммерческая организация
Пассивная	Иностранная организация, имеющая владельцев в США/ U.S. owned entity [U.S. account]	Организация, не являющаяся активной NFFE и контролируемая персонами США
	Пассивная организация, не отнесенная к выше указанной группе/ Other than U.S. owned entity	Пассивные NFFE, не отнесенные в выше указанные группы

3.2. Юридическое лицо признается «Корпорацией США»:

Банк идентифицирует организацию на предмет отнесения к категории «Определенная корпорация США» или «Прочая корпорация США»

На основании документов, предоставляемых клиентом – юридическим лицом при открытии счета, Банк проверяет наличие или отсутствие следующих «признаков налогоплательщика США»:

Признаки принадлежности клиента к категории клиента - иностранного налогоплательщика (признаки налогоплательщика США)

- (1) Свидетельство резидента США
- (2) Адрес местопребывания или почтовый адрес в США
- (3) Телефонный номер США (в случаях, когда указан код страны, и т.д.)
- (4) Информация о том, что доверенность или право подписи оформлены на лицо, проживающее в США

При невозможности доподлинно установить, является ли компания корпорацией США или нет, Банк вправе запросить у клиента дополнительную информацию.

Если организация признается корпорацией США, корпорация США предоставляет в Банк Заявление по форме W-9. Банк классифицирует ее как «*Определенная корпорация США*» или «*Прочая корпорация США*».

3.3. Организация признается «Пассивной Иностранной нефинансовой организацией»/ Passive NFFE:

Если организация имеет признаки «*Пассивной NFFE*», идентифицируется лицо, контролирующее данную организацию. Если более 10% прав голосов в организации принадлежит персоне США, счет этой организации признается счетом США.

Корпорация, имеющая листинг на фондовых биржах и ее аффилированные лица не могут быть признаны «Пассивной Иностранной нефинансовой организацией»/ «*Passive NFFE*».

Признаки принадлежности клиента к категории клиента - иностранного налогоплательщика (признаки налогоплательщика США)

На дату проведения идентификации более 10% акций (долей участия) Клиента - юридического лица прямо или косвенно принадлежит:

- (1) юридическому лицу, зарегистрированному/учрежденному на территории США;
- (2) физическому лицу, являющемуся налогоплательщиком США на основании критериев, изложенных в п. 2 настоящего Приложения.

Если организация признана «*Passive NFEЕ*», владельцем которой является персона США (физическое или юридическое лицо), от организации запрашивается форма W-8BEN-E, а от лица, контролирующего данную организацию, запрашивается форма W-9.

4. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

4.1. Банк может использовать любые доступные на законных основаниях способы получения информации для целей определения налогового статуса Клиента и отнесения его к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе путем запроса сведений по формам W-8 или W-9, предусмотренным требованиями налогового законодательства США. Образцы форм самосертификации для целей FATCA W-8 и W-9, а также справочная информация об их заполнении размещена на официальном сайте IRS в интернет по адресу <https://www.irs.gov/forms-instructions>. В связи с тем, что Банк не предоставляет налоговые консультации, Клиент должен самостоятельно выбирать соответствующий его статусу тип формы W-8 или W-9. В случае если Клиент не уверен в правильности выбора типа формы, Банк рекомендует обращаться к профессиональному налоговому консультанту. При наступлении событий, в результате которых достоверность ранее предоставленных Клиентом сведений становится неактуальной, Клиент должен уведомить об этом Банк в кратчайшие сроки. В некоторых случаях для подтверждения полученной информации Банк может запросить дополнительные документы.

4.2. При выявлении в соответствии с настоящим документом Клиента Банка – налогоплательщика США:

1) Банк направляет информацию о нем в порядке, сроки и объеме, которые установлены Законодательством РФ, в Уполномоченные органы РФ.
а. Если иное не установлено Законодательством РФ, не подлежит сбору и передаче в Иностранные налоговые органы информация о Клиентах Банка:

1) физических лицах - гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:

а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);

б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве;

2) юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства - члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах "а" и "б" подпункта 1 пункта 3.3. настоящей документа).

2) При получении от Иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о Клиенте Банка - Иностранном налогоплательщике Банк не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, направляет информацию о его получении в порядке, установленном Законодательством РФ, в Уполномоченные органы РФ.

3) Не позднее 10 (десяти) рабочих дней до дня направления в Иностранный налоговый орган информации о Клиенте Банка - Иностранном налогоплательщике Банк направляет данную информацию в порядке и объеме, которые установлены Законодательством РФ, в Уполномоченные органы. По результатам рассмотрения указанной информации Уполномоченный орган РФ, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения указанной информации вправе вынести решение / запрете на направление информации в Иностранный налоговый орган.

4) Порядок направления Уполномоченным органом РФ, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Банку решения о запрете на направление информации в Иностранный налоговый орган, и форма данного решения устанавливаются в соответствии с Законодательством Российской Федерации. При неполучении указанного решения до дня направления информации о Клиенте Банка - Иностранном юридическом лице в Иностранный налоговый орган Банк направляет в Иностранный налоговый орган указанную информацию.

4.3. Запрос информации и документов осуществляется Банком в форме письма, направленного на указанный Клиентом Банка адрес местонахождения и адрес электронной почты либо передается Клиенту Банка (его уполномоченному представителю) лично при встрече с представителем Банка.

4.4. Срок для предоставления Клиентом Банка по запросу Банка информации, идентифицирующей его в качестве Клиента Банка - Иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в Уполномоченный орган РФ составляет 15 рабочих дней со дня направления Клиенту Банка соответствующего запроса.

4.5. В случае непредставления заключающим договор потенциальным клиентом Банка, в отношении которого у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что потенциальный клиент Банка относится к категории клиентов - Иностранных налогоплательщиков, информации, необходимой для его идентификации в качестве Иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления потенциальным клиентом Банка - Иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком запроса письменного согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в Иностранный налоговый орган, Банк вправе отказать потенциальному клиенту в заключении Договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, включая, но не ограничиваясь, договор банковского счета (вклада) или иного Договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

4.6. В случае если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент Банка относится к категории Клиентов Банка - Иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредставления Клиентом Банка - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в Иностранный налоговый орган, Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг (далее - решение об отказе от совершения операций), и (или) в случаях, предусмотренных Законодательством РФ, расторгнуть в одностороннем порядке Договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив Клиента Банка о принятом решении не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем принятия такого решения.



**ATTACHEMNT 1 to
INTERNAL OPERATING PROCEDURE
RESPONSE TO THE FOREIGN ACCOUNT TAX
COMPLIANCE ACT (FATCA)
APPROVED BY INTERNAL ORDER
No. 48/18 dd. 08 May 2018**

**CRITERIA FOR INCLUSION OF CUSTOMERS INTO FOREIGN TAXPAYER (FATCA)
CATEGORY (U.S. INDICIA)
AND
WAYS OF COLLECTING REQUIRED INFORMATION**

GENERAL PROVISIONS

This document has been developed to meet the requirements of Russian Federal Law No. 173-FZ dated 28.06.2014 “On Special Features of Financial Transactions with Foreign Nationals and Legal Entities, on Amendments to the Russian Administrative Offences Code and Invalidation of Certain Provisions of Russian Legislative Acts”, it establishes criteria by which AO Mizuho Bank Moscow identifies its clients as foreign taxpayers, and determines ways in which the Bank obtains required information from its customers

U.S. INDICIA OF AN INDIVIDUAL CUSTOMER

1.1. The Bank checks if there are any U.S. indicia on the basis of identification documents and other material collected when opening an account.

U.S. Indicia:

- (1) Information by which it can be recognized that the customer is a resident in the U.S. or a U.S. citizen.
- (2) Information showing that the birthplace is in the U.S.
- (3) Residence address and mailing address in the U.S. (including post office boxes).
- (4) U.S. telephone number (in cases where the country code is noted, etc.).
- (5) Information showing that a power of attorney or signatory authority granted to a person with a U.S. address.

1.2. If there are U.S. indicia, Bank provides an explanation about FATCA to customer and conducts a hearing regarding if the account corresponds to a U.S. account. Based on the results of the hearing, classifies the account as a U.S. account or a non-U.S. account and have the customer submit the following additional information.

1.2.1. In case of a U.S. account (U.S. citizen, U.S. resident and U.S. current address etc.): Form W-9.

1.2.2. In case of a non-U.S. account: the following documents according to the U.S. indicia.

U.S. indicia	Documents to be submitted
Birthplace/ U.S. nationality	Collect all of the documents below: 1. Self-certification (Form W-8BEN) 2. Identification document (driver’s license, passport, or any other document that proves the nationality of the individual other than the U.S.) 3. Copy of the individual’s Certificate of Loss of Nationality of the United States, or, Written explanation of the customer’s renunciation of U.S. citizenship or the reason the customer did not obtain U.S. citizenship at birth
Mailing address Telephone number	Collect all of the documents below: 1. Self-certification (Form W-8BEN) 2. Identification document (tax certificate or ID issued by the Government or a customer identification document to be collected based on the KYC procedures of the country as described in «List of Approved KYC Rules» located on IRS website (https://www.irs.gov/businesses/international-businesses/list-of-approved-kyc-rules).
Power of attorney/signatory	Any of the following: 1. Self-certification (Form W-8BEN)

authority	2. Identification document (tax certificate or ID issued by the Government or a customer identification document to be collected based on the KYC procedures of the country as described in «List of Approved KYC Rules» located on IRS website (https://www.irs.gov/businesses/international-businesses/list-of-approved-kyc-rules).
-----------	--

U.S. INDICIA OF A CORPORATE CUSTOMER

1.3. When opening a new corporate account, the Bank confirms the FATCA status of the corporation to identify whether the account will be subject to FATCA reporting. Accounts are classified as follows.

Category		Classification	Definition
Foreign financial institution		Financial institution in a partner jurisdiction	A financial institution located in a jurisdiction concluding IGA
		Financial institution (with a GIIN)	A financial institution that has registered with the IRS as a participating financial institution or a deemed-compliant FFI
		Financial institution (GIIN not needed)	A financial institution that certifies that it is a deemed-compliant FFI by submitting identification documents
		Non-participating financial institution	A financial institution not concluding a FFI agreement
U.S. corporation		Specified U.S. corporation	Non-listed U.S. corporations, partnerships, foundations, etc.
		Other U.S. corporation	Listed U.S. corporations, U.S. banks, U.S. REIT, etc.
NFFE	Active	Active NFFE	A listed company, a corporation with a substance of business, etc.
		Publicly Traded NFFE or NFFE affiliate of a publicly corporation	A listed company or a company affiliate of a listed company
		Nonprofit organization	Nonprofit entity
	Passive	U.S. owned foreign entity	An entity other than an active NFFE that has one or more substantial U.S. owners.
		Other than the above	Passive NFFE other than the above

1.4. The Corporate Customer is classified as U.S. corporation

Identifying a U.S. corporation (confirming if there are U.S. indicia) and identifying a specified U.S. corporation in the case of a U.S. corporation.

The Bank checks if there are any U.S. indicia on the application form collected when receiving the opening of an account and through the identification materials collected.

U.S. Indicia

- (1) U.S. resident
- (2) Current address or mailing address in the U.S.
- (3) U.S. telephone number (in cases where the country code is noted, etc.)
- (4) Information showing that a power of attorney or signatory authority granted to a person with a U.S. address.

If it cannot be confirmed whether the entity is a U.S. corporation or not, the Bank can require an explanation about FATCA and conduct a hearing regarding if the account corresponds to a U.S. account. Based on the results of the hearing, the Bank classifies the entity as a U.S. corporation or a non-U.S. corporation.

If the entity is a U.S. corporation, Form W-9 to be provided. Then the Bank classifies the entity as a “Specified U.S. Person” or “Other U.S. corporation”.

1.5. The Corporate Customer is classified as Passive NFFE

If the entity corresponds to a passive NFE¹, the Bank identifies the owner of the entity. An account of a passive NFFE for which more than 10 % of voting rights are held by a U.S. person is considered to be a U.S. account.

Listed companies and expanded affiliated group members, etc. do not correspond to passive NFFE.

US Indicia

On the date of identification, over 10% of shares or participating shares in the capital of passive NFFE is directly or indirectly owned by:

- (1) legal entity registered / incorporated in U.S.;
- (2) physical individual which is a U.S. person according to the criteria specified in item 2.2. of this Attachment.

If the entity corresponds to a passive NFE owned by a U.S. person, the Bank collects Form W-8-BEN-E from the customer and Form W-9 from the substantial U.S. owner.

WAYS OF COLLECTING INFORMATION REQUIRED TO DETERMINE WHETHER A CLIENT SHOULD BE REGARDED AS A FOREIGN TAXPAYER

4.1. The Bank may use any lawfully available means of obtaining information to determine a client’s tax status and decide whether to include a client in the foreign taxpayer category e.g. may request the client to provide details using FATCA declaration (for non-financial companies only) or W-8 or W-9 form as required by US tax law. Samples of the FATCA W-8 and W-9 forms and completion guidance can be found on the IRS Internet site at <https://www.irs.gov/forms-instructions>. As the Bank does not provide tax advice, a client is expected to independently choose either W-8 or W-9 tax form, in accordance with client’s status. If the client is not sure which form to choose, the Bank would recommend such client to seek help from a professional tax consultant. If as a result of any events a client’s earlier provided details

¹ Passive income constitutes over 50% of total income of a legal entity for the preceding year and over 50 % of weighted average assets of a legal entity are comprised by assets generating passive income.

become inaccurate, such client should immediately notify the Bank. In some cases the Bank may request additional documents to confirm any information it has received.

4.2. Having detected a foreign taxpayer among its clients as stipulated by this document:

1) The Bank shall report such client's details to authorised bodies of the Russian Federation, according to the procedure

Unless otherwise stipulated by Russian law, information about the following types of the Bank's clients is not subject to collection and reporting to foreign tax authorities:

A) individuals who are citizens of the Russian Federation, except individuals which:

(a) in addition to being citizens of the Russian Federation are also citizens of a foreign country (other than a member country of the Customs Union);

(b) have permit for permanent residence in a foreign state;

B) legal entities established under the laws of the Russian Federation in which more than 90% of shares / participatory shares in statutory capital is directly or indirectly controlled by the Russian Federation and/or citizens of the Russian Federation including Russian citizens who are also citizens of a member country of the Customs Union (except physical individuals named in A(a) and B(b) above).

2) Within 2 (two) business days after receiving a request (or additional request) from a foreign tax authority to provide information about a client of the Bank which is a foreign taxpayer, the Bank shall notify the authorised bodies of the Russian Federation of receiving such request, following the procedure stipulated by Russian law.

3) At least 10 (ten) business days before providing the foreign tax authority with requested information about a client of the Bank which is a foreign taxpayer, the Bank shall provide such information to the authorized bodies of the Russian Federation, according to the procedure and within timelines stipulated by Russian law. After analysis of such information, the Russian AML/CTF authority may, within 10 (ten) business days of receiving such information, make a decision to approve / ban the provision of such information to the foreign tax authority.

4) The process to be followed by the Russian AML/CTF authority when forbidding the Bank to forward the information to a foreign tax authority, as well as the form of such restrictive decision, are specified in Russian law. If the Bank does not receive any such decision by the due date for reporting its foreign taxpayer client details to the foreign tax authority, the Bank shall proceed with such reporting.

4.3. The Bank shall request a client to provide information and documents by sending a letter to the location address or e-mail address specified by the client, or by delivering such letter to the client (its authorised representative) in person in a meeting with a representative of the Bank.

4.4. Information requested by the Bank for the purpose of establishing whether the Bank's client is a foreign taxpayer shall be provided, and consent (refusal) to forward such information to the authorised body of the Russian Federation shall be communicated to the Bank by the client within 15 business days of the Bank's request to the client.

4.5. If, at the time of signing an agreement with the Bank, a potential client which the Bank regards as a foreign taxpayer on the basis of a reasonable assumption (supported by documents) fails to provide information required for establishing such potential client's foreign taxpayer status, and/or if a potential client which is a foreign taxpayer fails to provide written consent / notification of refusal to forward the

information to a foreign tax authority within 15 (fifteen) business days of the Bank's request, the Bank may decline to enter into a financial services agreement with such potential client including but not limited to a bank account / deposit agreement or another financial services agreement.

4.6. If the Bank has made a reasonable assumption, supported by documents, that a client should be included in the foreign taxpayer category, but the client has failed to provide requested information which would allow to confirm or invalidate such assumption, or if a client which is a foreign taxpayer has failed to provide consent / to express refusal to forward information to a foreign tax authority, the Bank may decide to refuse to process any transactions to the benefit of or by order of such client under a financial services agreement, and/or in events contemplated by Russian law, may unilaterally terminate a financial services agreement, by notifying the client of its decision not later than 1 (one) day following the day of such decision.