

Инструкция по идентификации инвесторов, согласно требований USA Patriot Act, Казначейства США и финансовых международных регуляторов (FATF).

В 2001 году правительством США был принят закон USA Patriot Act, который направлен на борьбу с терроризмом и с отмыванием денег, полученных преступным путем. Все финансовые институты, работающие с долларом США, обязаны исполнять его положения и требования вне зависимости от юрисдикции (страны), где такое финансовое учреждение зарегистрировано и работает.

В 2003 году Казначейство США выпустило пресс-релиз, в котором расшифровываются требования Секции 326 закона USA Patriot Act. В пресс-релизе указывается на **ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ** требование для **ЛЮБЫХ** финансовых институтов идентифицировать клиентов методом получения от них фотодокументов, подтверждающих их личность, получать от них форму W8BEN (для нерезидентов США) или W9 (для резидентов США), и получать подтверждение фактического адреса проживания.

При движении денежных средств со счета на иные счета за пределы ICN Holding и внутри компании с инвестиционного счета на другой инвестиционный счет или для оплаты страховой премии каждый клиент должен предоставить следующие документы:

- Заявление на вывод средств в оригинале с указанием на обратной стороне заявления реквизитов для перевода. Средства переводятся исключительно на личный счет клиента. Если у него его нет – счет необходимо открыть.
- Форму W8BEN, если форма при подаче заявления или при обновлении датирована датой более 2х лет.
- Текущий идентификационный документ с фотографией. Им могут являться копии: паспорта (лучше страница загранпаспорта с фотографией, при отсутствии возможно предоставление Российского паспорта, также страница с фотографией и страница с подписью), водительского удостоверения, национального удостоверения личности, выданное государственным учреждением страны. Главный принцип: государственный орган выдал документ – данные впечатаны, а не вписаны от руки, стоит печать и есть фотография клиента с его подписью.
- Документ, подтверждающий адрес проживания. При выводе средств документ подтверждающий адрес проживания обязателен! Обращаем внимание, что интересует не адрес прописки (в США такого понятия нет), а именно адрес проживания! Такие идентификационные документы должны совпадать с данными, зафиксированные при открытии инвестиционного счета. В случае несовпадения данных, необходимо подать заявление с просьбой изменить данные в произвольной форме поясняющее причину таких несовпадений (новое место жительства, смена семейного положения и в связи с этим изменение фамилии и т.д. и т.п.) и прислать новую форму W8BEN. Поэтому мы настоятельно советуем, при изменении данных у клиента – сразу писать подобные заявления, чтобы, впоследствии при выводе средств не было затормаживания процесса.

Документом, подтверждающим адрес проживания могут быть:

- Договор аренды (обязательно нотариально заверенная копия);
- Документы владения на квартиру, дом и т.п. где адрес владения недвижимостью совпадает с адресом указанным в счете (обязательно нотариально заверенная копия);

- Телефонные счета на домашний телефон (оригинал), где будут указаны ФИО клиента и адрес должен совпадать с адресом на счете (счета на мобильные телефоны не принимаются);
- Счета на коммунальные услуги: газ, электричество, тепло и т.д. (оригинал), где будут указаны ФИО клиента и адрес должен совпадать с адресом на счете;
- Письма и документы, полученные от разных государственных организаций обращенные к клиенту – где в письме указаны ФИО клиента и его адрес проживания (оригинал или нотариально заверенная копия). Такой документ должен быть оформлен на бланке учреждения, выдавшего документ, на котором указаны выходные данные учреждения, в соответствии с текущими требованиями применимого местного законодательства;
- Отчеты из банка, где указаны ФИО клиента и его адрес проживания или Справка из банка о том, что клиент, проживающий по адресу, имеет действующий счет в данном банке (оригинал) на дату выдачи документа. Если у клиента нет счета, то он может его открыть и запросить выдать ему такую справку по месту требования. Договор об открытии счета не подходит.
- Отчеты, справки из брокерского дома, фонда, других организаций на фирменном бланке или с синей печатью (оригинал).

Документы, квитанции, справки, подтверждающие адрес проживания, должны быть не старше 6 месяцев на момент их предъявления. Адрес проживания должен быть полным, т.е. включать город, индекс, улицу, дом, квартиру.

Т.к. документы отправляются, как правило, экспресс-почтой, то рекомендуется сначала отсканировать все документы и отправить в компанию на адрес: info@usicn.com После подтверждения, что документы составлены верно и они подойдут, отправляются в компанию оригиналы.