

У Т В Е Р Ж Д Е Н О

Приказом № _____ от «___» _____ 2014г.

Председателя Правления

Акционерного коммерческого банка «Заречье»

(открытого акционерного общества)

Председатель Правления АКБ «Заречье» (ОАО)

_____ // Н.В. Девярых

м.п.

Порядок выявления и обслуживания лиц,
на которых распространяется законодательство иностранного государства
о налогообложении иностранных счетов

г.Казань

1. Основные понятия, используемые в Порядке выявления и обслуживания лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – Порядок)

Федеральный закон № 173-ФЗ - Федеральный закон от 28.06.2014 г. № 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»;

Банк – Акционерный коммерческий банк «Заречье» (открытое акционерное общество);

Клиент-иностранец-налогоплательщик - лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов;

Иностранец-налоговый орган - иностранный налоговый орган и (или) иностранный налоговый агент, уполномоченный иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов;

Уполномоченные органы – Центральный банк Российской Федерации; федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

2. Обязанности по выявлению Клиентов - иностранных налогоплательщиков

2.1. Банк в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (далее по тексту – «клиенты»), Клиентов - иностранных налогоплательщиков.

3. Критерии отнесения клиентов к категории Клиента - иностранного налогоплательщика

3.1. Если иное не установлено федеральными законами Клиентом, относящимся к категории иностранного налогоплательщика, являются:

3.1.1. физическое лицо:

- 1) гражданин иностранного государства;
- 2) гражданин Российской Федерации, имеющий одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);
- 3) гражданин Российской Федерации, имеющий вид на жительство в иностранном государстве;
- 4) иное физическое лицо в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Критерии отнесения клиентов – физических лиц к категории Клиента - иностранного налогоплательщика применяются также в отношении индивидуальных предпринимателей;

3.1.2. юридическое лицо:

- 1) созданное не в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 2) созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, но в котором 10 и более процентов акций (долей) уставного капитала прямо или косвенно не 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 – граждан Российской Федерации, имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза) и граждан Российской Федерации, имеющих вид на жительство в иностранном государстве);
- 3) иное юридическое лицо в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4. Способы получения информации от Клиента - иностранного налогоплательщика

4.1. Сотрудникам Банка, осуществляющим идентификацию клиентов, необходимо выявлять, относится ли клиент к категории Клиента - иностранного налогоплательщика, и в случае если относится, выяснять название иностранного государства, номер налогоплательщика в иностранном государстве:

а) при заключении договорных отношений:	б) при обновлении идентификационных сведений о клиенте:
- путем заполнения клиентом формы «Вопросник для клиента – физического лица/ индивидуального предпринимателя/ юридического лица», являющейся приложением к Правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (далее по тексту – «Вопросник»), - или из представленных документов	- путем заполнения формы «Листа опроса для клиента – физического лица/ индивидуального предпринимателя/ юридического лица», являющейся приложением к настоящему Порядку (далее по тексту – «Лист опроса»), - или из представленных документов

4.2. В случае положительного ответа клиента в Вопроснике или Листе опроса, в случае выявления сотрудником Банка, осуществляющим идентификацию клиента, принадлежность клиента к категории Клиента - иностранного налогоплательщика из представленных документов Сотрудник Банка, осуществляющий идентификацию клиентов, передает ему лично под подпись или направляет заказным письмом с уведомлением запрос о предоставлении в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня передачи (направления) запроса:

- информации, идентифицирующей его в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика;
- Согласия (отказа от предоставления согласия) Клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган (далее по тексту – «Согласие»).

5. Условия передачи иностранному налоговому органу информации о Клиенте - иностранном налогоплательщике

5.1. Если иное не установлено федеральными законами, не подлежит сбору и передаче предусмотренная Федеральным законом № 173-ФЗ информация о клиентах:

- 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 пп.пп. а) и б) п.5.1 настоящего Порядка).

5.2. Банк осуществляет передачу иностранному налоговому органу информации только при получении от Клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении требований п.7.3 раздела 7 настоящего Порядка. Согласие Клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в уполномоченные органы.

6. Особенности обслуживания Банком Клиентов – иностранных налогоплательщиков

6.1. Банк отказывает клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, в случае:

- непредставления заключающим договор клиентом, в отношении которого у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к

категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика; и (или)

- отказа в предоставлении (непредставления в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня передачи (направления) Банком запроса в порядке, предусмотренном п.4.2 настоящего Порядка) Согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

6.2. Банк принимает решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг (далее - решение об отказе от совершения операций) в случае, если:

- у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с настоящим Порядком информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть,

- непредставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления запроса Банком Согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган

6.2.1. Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Банком операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, включая прекращение Банком операций по зачислению денежных средств на банковский счет (вклад), открытый Клиенту - иностранному налогоплательщику.

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

6.2.3. Принятое в соответствии с настоящим пунктом решение об отказе от совершения операций с денежными средствами не распространяется на следующие операции:

1) осуществление платежей, предусмотренных абз. 2-5 п.2 ст.855 Гражданского кодекса Российской Федерации, а именно:

- в первую очередь 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;

- во вторую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

- в третью очередь по платежным 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;

- в четвертую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

2) переводы денежных средств на банковский счет Клиента - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации;

3) выдачу денежных средств Клиенту - иностранному налогоплательщику.

6.2.4. Банк уведомляет Клиента - иностранного налогоплательщика о принятом решении об отказе от совершения операций не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

6.3. Банк расторгает заключенный с ним договор банковского счета (вклада) или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом Клиента - иностранного налогоплательщика не позднее дня, следующего за днем принятия решения о расторжении, и не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора, в случае:

- непредставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, и (или)

- непредставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня направления Банком запроса Согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

6.4. Особенности взаимодействия Банка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.

7. Информационное взаимодействие между Банком и уполномоченными органами

7.1. Банк обязан уведомить уполномоченные органы о регистрации в иностранном налоговом органе, совершенной в целях предоставления сведений, предусмотренных законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты регистрации в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

7.2. При выявлении Клиента - иностранного налогоплательщика Банк направляет информацию о нем в порядке, сроки и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в уполномоченные органы.

7.3. При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о Клиенте - иностранном налогоплательщике Банк не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, направляет информацию о его получении в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в уполномоченные органы.

7.4. Не позднее 10 (десяти) рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте - иностранном налогоплательщике Банк направляет данную информацию в порядке и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в уполномоченные органы. По результатам рассмотрения указанной информации федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление 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 о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган.

7.5. Порядок направления федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление 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 Правительством Российской Федерации. При неполучении указанного решения до дня направления информации о клиенте - иностранном юридическом лице в иностранный налоговый орган Банк вправе направить в иностранный налоговый орган указанную информацию.

Приложения:

1. Лист опроса для клиента – физического лица/ индивидуального предпринимателя/ юридического лица.

2. Согласие (отказ от предоставления согласия) Клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган.

Приложение 1
к Порядку выявления и обслуживания лиц,
на которых распространяется законодательство
иностранного государства
о налогообложении иностранных счетов

Лист опроса

для клиента – физического лица/ индивидуального предпринимателя/ юридического лица
(заполняется клиентом или его представителем, действующим на законных основаниях)

(полное наименование юридического лица/ Ф.И.О. физического лица/ индивидуального предпринимателя)

ИНН _____
(для юридического лица /физического лица/ индивидуального предпринимателя)

ОГРН (ОГРНИП) _____
(для юридического лица/ индивидуального предпринимателя)

1. Являетесь ли Вы/ Ваша организация иностранным налогоплательщиком¹?

Да

Нет

2. В случае положительного ответа укажите²:

2.1. наименование иностранного государства _____;

2.2. номер налогоплательщика в иностранном государстве _____.

« ____ » _____ 20 ____ г.

(Ф.И.О. физического лица/ индивидуального предпринимателя
или Ф.И.О., должность уполномоченного лица организации)

/ _____
(подпись)

¹ Иностранный налогоплательщик - лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

² В случае отрицательного ответа пункт не заполняется.

Приложение 2
к Порядку выявления и обслуживания лиц,
на которых распространяется законодательство
иностранного государства
о налогообложении иностранных счетов

Согласие (отказ от предоставления согласия)
Клиента-иностранного налогоплательщика
на передачу информации в иностранный налоговый орган

Г. _____ «__» _____ 20__ г.

Настоящим _____

(полное наименование юридического лица/ Ф.И.О. физического лица/ индивидуального предпринимателя)

ИНН _____

(для юридического лица /физического лица/ индивидуального предпринимателя)

ОГРН (ОГРНИП) _____

(для юридического лица/ индивидуального предпринимателя)

наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность _____

(для физического лица/индивидуального предпринимателя)

подтверждает, что является иностранным налогоплательщиком _____

(выбрать соответствующий критерий на обороте настоящего документа)

(наименование иностранного государства)

номер налогоплательщика в иностранном государстве _____

дает свое согласие

отказывается от предоставления согласия

<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>

выбрать «V» необходимое

Акционерному коммерческому банку «Заречье» (открытому акционерному обществу), ОГРН 1021600000586 (далее - Банк), на предоставление сведений в иностранные налоговые органы в случае, если на основании действующего законодательства Банк будет обязан предоставить указанные сведения.

Согласие вступает в силу со дня его подписания и действует в течение всего срока обслуживания Клиента - иностранного налогоплательщика в Банке.

Согласие может быть отозвано в любое время на основании письменного заявления Клиента - иностранного налогоплательщика (его законного представителя либо наследника). При этом Банк вправе отказать Клиента - иностранного налогоплательщика в проведении расходных операций по его распоряжению.

Полномочия на право подписания от имени организации настоящего документа подтверждены _____

(указать, каким документом)

(Ф.И.О. физического лица/ индивидуального предпринимателя
или Ф.И.О., должность уполномоченного лица организации)

(подпись)

Оборотная сторона Соглашения (отказа от предоставления согласия)
Клиента - иностранного налогоплательщика
на передачу информации в иностранный
налоговый орган

Признаки иностранного налогоплательщика:

Физическое лицо:

- 1) гражданин иностранного государства;
- 2) гражданин Российской Федерации, имеющий одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);
- 3) гражданин Российской Федерации, имеющий вид на жительство в иностранном государстве;
- 4) иное физическое лицо в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Юридическое лицо:

- 1) созданное не в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 2) созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, но в котором 10 и более процентов акций (долей) уставного капитала прямо или косвенно не 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 – граждан Российской Федерации, имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза) и граждан Российской Федерации, имеющих вид на жительство в иностранном государстве);
- 3) иное юридическое лицо в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.