

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ОАО «Нерюнгрибанк»
О.А. Дмитриева
«01» августа 2014г



ПОЛОЖЕНИЕ

«КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ ОАО «НЕРЮНГРИБАНК» К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТОВ - ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ».

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение (далее - положение) устанавливает особенности осуществления ОАО «Нерюнгрибанк» (далее - Банк) финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

1.2. Настоящее положение разработано в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, а также с требованиями 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», на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – Федеральный закон №173-ФЗ).

2. ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ КЛИЕНТОВ – ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОТ УКАЗАННЫХ ЛИЦ ДО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА.

2.1. Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (далее - клиент), лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - клиент - иностранный налогоплательщик)¹.

2.2. При первоначальном обращении клиента, представителя клиента в Банк для открытия банковского счета (вклада), либо заключения сделки или совершения иной банковской операции, Банк осуществляет мероприятия по установлению сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце в порядке, установленном Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в ОАО «Нерюнгрибанк» в действующей редакции.

2.3. Работники подразделений Банка обязаны анализировать владельцев счетов для определения их статуса в рамках требований Федерального закона №173-ФЗ.

¹ В настоящее время действует Закон США «О налогообложении иностранных счетов» («Foreign Account Tax Compliance Act» (далее - FATCA)), соответственно вышеизложенные критерии относятся непосредственно к Гражданам США, постоянным резидентам США, Американским юридическим лицам.

2.4. Основными критериями отнесения клиентов к категории клиента-иностранного налогоплательщика являются:

2.4.1. Для физических лиц:

- физическое лицо - гражданин Российской Федерации, имеющий одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);
- физическое лицо - гражданин Российской Федерации, имеющий вид на жительство в иностранном государстве;
- физическое лицо – гражданин иностранного государства (за исключением государства – члена Таможенного союза).

2.4.2. Для юридических лиц:

- юридическое лицо, 10 и более процентов акций (долей) уставного капитала которого прямо или косвенно¹ контролируются иностранными гражданами или лицами, имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства² (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза).
- страна налогового резидентства³ компании является иностранным государством;
- юридический адрес компании или ее почтовый адрес в иностранном государстве.

2.5. Определение возможности отнесения клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика осуществляется сотрудником по работе с клиентами соответствующего подразделения на основании сведений, указанных физическим лицом в договоре, предусматривающем оказание финансовых услуг, и сведений, указанных юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) в анкете.

При наличии в указанных документах сведений, позволяющих отнести клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика, сотрудник по работе с клиентами запрашивает у клиента – иностранного налогоплательщика согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган и документы, позволяющие подтвердить или опровергнуть указанный факт. (*Приложение по форме №4.*)

К таким документам относятся:

- для физических лиц и индивидуальных предпринимателей: паспорт иностранного гражданина, вид на жительство;
- для юридических лиц: документы, подтверждающие правовой статус клиента - юридического лица, либо юридического лица – учредителя по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в целях открытия банковского счета, а также указанные выше документы в отношении учредителей – физических лиц.

2.6. В случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса информации, указанной в п. 3.3. настоящего положения, и согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Банк вправе отказать клиенту – иностранному налогоплательщику в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

3. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОТ КЛИЕНТОВ – ИНОСТРАННЫХ

¹ При определении косвенного участия в уставном капитале иностранного юридического лица принимается во внимание реальный объем владения американской компанией долями в иностранной компании, рассчитанный пропорционально доли владения через третьего и последующих собственников.

² То есть гражданину США, постоянному резиденту США или американскому юридическому лицу.

³ В настоящее время Страна имеющая налогообложение иностранных счетов, является США

НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ, НАХОДЯЩИХСЯ НА ОБСЛУЖИВАНИИ В БАНКЕ

3.1. При выявлении в соответствии с п. 2.4. настоящего положения клиента - иностранного налогоплательщика сотрудник по работе с клиентами соответствующего подразделения направляет клиенту – иностранному налогоплательщику запрос о предоставлении согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган и документов, указанных в п. 2.5. настоящего положения по форме (*приложения № 1 или № 2*) к настоящему положению, о чем информирует начальника отдела.

3.2. В случае, если клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банка не предоставлены документы, указанные в п. 2.5. настоящего положения, и (или) согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган сотрудник, направлявший запрос, не позднее последнего дня указанного выше срока доводит данную информацию до сведения начальника соответствующего отдела.

3.3. Начальник соответствующего отдела принимает решение об отказе от совершения операций в пользу или по поручению клиента – иностранного налогоплательщика не позднее дня, следующего за днем истечения указанного выше срока.

В случае принятия решения об отказе от совершения операций начальник отдела соответствующего подразделения проставляет в досье клиента соответствующую отметку не позднее дня принятия данного решения.

3.4. 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.

3.5. Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Банком операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, включая прекращение операций по зачислению денежных средств на банковский счет (вклад), открытый клиенту - иностранному налогоплательщику. Данное решение не распространяется на осуществление платежей, предусмотренных абз. 2 – 5 п. 2 ст. 855 Гражданского кодекса РФ, а также на переводы денежных средств на банковский счет клиента - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, или выдачу денежных средств клиенту - иностранному налогоплательщику.

3.6. В случае непредставления клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций документы, указанные в п. 2.5. настоящего положения, и (или) согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган начальник отдела осуществляет подготовку заключения о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента – иностранного налогоплательщика не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора и направляет данное заключение Генеральному директору Банка не позднее дня, следующего за днем истечения указанного выше срока.

3.7. Решение о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, принимается Генеральным директором Банка не позднее дня получения соответствующего заключения от начальника соответствующего отдела.

3.8. В случае принятия указанного решения начальник отдела уведомляет об этом клиента – иностранного налогоплательщика по форме (*приложения № 3*) к настоящему положению не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

3.9. Предусмотренные настоящим разделом запросы, уведомления, иные документы направляются клиенту – иностранному налогоплательщику почтовым отправлением по

последнему известному адресу указанного лица либо вручаются данному лицу лично под роспись.

3.10. Документы, предусмотренные настоящим разделом, в том числе: запросы, уведомления, заключения, решения, иные документы подлежат хранению в личном деле Клиента.

4. ПОРЯДОК ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С УПОЛНОМОЧЕННЫМИ ОРГАНАМИ

4.1. При выявлении в соответствии с п. 2.4. настоящего положения клиента – иностранного налогоплательщика **ответственный сотрудник соответствующего** подразделения доводит данную информацию до начальника отдела, который направляет данную информацию о нем в уполномоченные органы в порядке, сроки и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

4.2. При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о клиенте – иностранном налогоплательщике начальник соответствующего отдела не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, направляет в уполномоченные органы информацию о его получении в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

4.3. Не позднее десяти рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте – иностранном налогоплательщике начальник соответствующего отдела направляет в уполномоченные органы данную информацию в порядке и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

4.4. В случае получения решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган от федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, ответ на запрос иностранного налогового органа не предоставляется.

4.5. Указанные критерии отнесения клиентов – физических лиц к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от данных клиентов необходимой информации могут быть изменены по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.

Начальник отдела
по противодействию легализации
(отмывания) доходов, полученных преступным путем

Шерстюк О.В.

**Приложение № 1 к Положению
«Об особенностях осуществления финансовых
операций с иностранными гражданами
и юридическими лицами
в ОАО «Нерюнгрибанк»**

ФИО (клиент - физическое лицо)
Адрес клиента

Уважаемый клиент!

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014г. №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» направляем запрос о предоставлении Вами согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган. Заполненный бланк согласия (отказа от предоставления согласия) и копию паспорта иностранного гражданина (вида на жительство) необходимо направить в адрес банка либо лично представить в Банк в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса.

Приложение: согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, на 1 листе.

Начальник подразделения

(подпись)

ФИО

**Приложение № 2 к Положению
«Об особенностях осуществления финансовых
операций с иностранными гражданами
и юридическими лицами
в ОАО «Нерюнгрибанк»**

Наименование клиента
(клиент - юридическое лицо,
индивидуальный предприниматель)

Адрес клиента

Уважаемый клиент!

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014г. №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» направляем запрос о предоставлении Вами согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

Заполненный бланк согласия (отказа от предоставления согласия) и документы, подтверждающие правовой статус юридического лица – учредителя по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в целях открытия банковского счета, а также копию паспорта иностранного гражданина (вида на жительство) в отношении учредителей – физических лиц, необходимо направить в адрес банка либо передать в любой из офисов банка в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса.

Приложение: согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, на 1 листе.

Начальник подразделения

(подпись)

ФИО

**Приложение № 3 к Положению
«Об особенностях осуществления финансовых
операций с иностранными гражданами
и юридическими лицами
в ОАО «Нерюнгрибанк»**

НАИМЕНОВАНИЕ КЛИЕНТА

АДРЕС КЛИЕНТА

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о расторжении договора банковского счета (вклада)**

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 года № 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» уведомляем Вас о расторжении договора банковского счета (вклада).

Договор банковского счета (вклада) считается расторгнутым по истечении тридцати рабочих дней со дня направления данного уведомления.

Со дня направления уведомления о расторжении договора банковского счета (вклада) до дня, когда договор считается расторгнутым, банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету (вкладу), за исключением платежей, предусмотренных абзацами 2-5 пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Остаток денежных средств на счете будет выдан Вам либо по Вашему указанию перечислен на другой Ваш счет.

Генеральный директор ОАО «Нерюнгрибанк»

О.А. Дмитриева

**Приложение 4 «Бланк согласия (отказ от предоставления согласия)
на передачу информации в иностранный налоговый орган»**

**к Положению
«Об особенностях осуществления финансовых
операций с иностранными гражданами
и юридическими лицами
в ОАО «Нерюнгрибанк»**

**В ЦЕЛЯХ СОБЛЮДЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА
ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ
С ИНОСТРАННЫМИ ГРАЖДАНАМИ, ПРЕДОСТАВЛЯЮ БАНКУ**

1. **СОГЛАСИЕ** на передачу информации в иностранный налоговый орган
Я,

_____)
(Фамилия, имя, отчество – ПРОПИСЬЮ, ВНЯТНО)

являюсь иностранным налогоплательщиком

(_____)

наименование страны

на передачу информации обо мне в иностранный налоговый орган (в том числе на передачу данной информации в Центральный банк РФ, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

2. **ОТКАЗ** от предоставления **СОГЛАСИЯ** на передачу информации в иностранный налоговый орган
Я,

_____)
(Фамилия, имя, Отчество – ПРОПИСЬЮ, ВНЯТНО)

являюсь иностранным налогоплательщиком

(_____)

наименование страны

от передачи информации обо мне в иностранный налоговый орган. В этом случае, **заявляю, что я признаю и соглашаюсь с тем, что** если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что я отношусь к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом я не предоставил Банку данный документ, а также документы, позволяющие отнести меня к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков, **Банк праве:**

отказать в совершении операций, осуществляемых в мою пользу или по моему поручению по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг;

расторгнуть со мной в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг в соответствии с законодательством;

отказать мне в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

Дата предоставления сведений:

_____)
(заполняются собственноручно - число, месяц прописью полностью, год - цифрами)

_____)
(Фамилия, имя, отчество – ПРОПИСЬЮ, ВНЯТНО) Подпись