

**Утверждено Приказом № 72
Председателя Правления
АО КБ «РУСНАРБАНК»
от «17» октября 2016 г.**

**ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке выявления среди Клиентов АО КБ «РУСНАРБАНК»
иностранных налогоплательщиков
редакция №3**

г. Москва, 2016.

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Критерии отнесения Клиентов АО КБ «РУСНАРБАНК» к категории иностранных налогоплательщиков	3
3. Порядок отнесения Клиента к числу Клиентов – иностранных налогоплательщиков.....	4
4. Особенности обслуживания Клиентов - иностранных налогоплательщиков.....	6
5. Информационное взаимодействие Банка с уполномоченными органами	7

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано во исполнение требований Федерального закона № 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» (далее - Федеральный закон).

1.2. В Положении используются следующие термины и определения:

Банк - АО КБ «РУСНАРБАНК», включая его филиал в г. Белгород.

Договор по оказанию финансовых услуг – Договор, заключенный между Клиентом и Банком на предоставление финансовых услуг, отношения по которому носят длящийся характер. К числу указанных договоров относится, в том числе, договор банковского счета.

Иностранный налоговый орган - иностранный налоговый орган (органы) и (или) иностранный налоговый агент, уполномоченный иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов.

Клиент – физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель) или юридическое лицо, имеющее намерение заключить или заключившее с Банком договоры, предусматривающие оказание Клиенту финансовых услуг.

Клиент – иностранный налогоплательщик – лицо из числа Клиентов Банка, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

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.

Ответственный сотрудник – сотрудник отдела финансового мониторинга, на которого Приказом Председателя Правления возложены функции взаимодействия Банка с уполномоченными органами и иностранным налоговым органом.

2. Критерии отнесения Клиентов АО КБ «РУСНАРБАНК» к категории иностранных налогоплательщиков

С учетом применения разных подходов в юрисдикциях различных государств к определению признаков, необходимых для признания субъекта налогоплательщиком в целях отнесения Клиентов к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, Банк исходит из предположений о принадлежности Клиента к числу налогоплательщиков иностранного государства на основании следующих критериев¹:

2.1. Критерии отнесения физических лиц к числу Клиентов - иностранных налогоплательщиков:

А). *Наличие гражданства (вида на жительство) иностранного государства.*

Б). *Место преобладающего пребывания Клиента:* продолжительность периода пребывания Клиента на территории иностранного государства в совокупности составляет

¹ Критерии сформулированы с использованием подходов, изложенных в Постановлении Правительства РФ от 24.02.2010 N 84 (ред. от 26.04.2014) «О заключении межгосударственных соглашений об избежании двойного налогообложения и о предотвращении уклонения от уплаты налогов на доходы и имущество»

более 183 дней в любом 12-месячном периоде, начинающемся или заканчивающемся в соответствующем налоговом году.

В). *Территория экономических и личных интересов*: наличие личных и экономических связей Клиента в иностранном государстве, в частности: наличие у Клиента на территории иностранного государства недвижимого имущества; проживание на территории иностранного государства семьи клиента; наличие стабильного дохода, поступающего из иностранного государства.

Г). *Дополнительные критерии для отнесения к налогоплательщикам США*:

а). *Место проживания в США.*

б). *Место рождения в США.*

в). *Адрес проживания или почтовый адрес или номер почтового ящика, находящиеся в США.*

г). *Номер телефона в США.*

д). *Наличие постоянного поручения о регулярном переводе средств на счета, открытые в финансовых институтах, расположенных в США.*

е). *Уполномоченный представитель или доверенное лицо Клиента с адресом в США.*

ж). *Единственным адресом клиента, известным Банку, является адрес до востребования или номер почтового ящика на территории США.*

2.2. Критерии отнесения юридических лиц к числу Клиентов - иностранных налогоплательщиков.

А). *Место создания Клиента*: Банк исходит из того, что с точки зрения иностранного законодательства, юридическое лицо, скорее всего, является налогоплательщиком того государства, на территории которого оно учреждено.

Б). *Нахождение органов управления*: Банк исходит из того, что с точки зрения иностранного законодательства, юридическое лицо может являться налогоплательщиком того государства, на чьей территории расположены органы управления юридического лица.

В). *Территория деловых интересов*: Деловые интересы юридического лица (хозяйственная деятельность, наличие филиалов и представительств, владение имуществом, в т.ч. имущественными правами) на территории иностранного государства, если такие интересы влияют на возникновение налогообложения в конкретной юрисдикции.

Г). *Дополнительные критерии для отнесения к налогоплательщикам США*:

а). *Почтовый адрес или номер почтового ящика, находящиеся в США.*

б). *Номер телефона в США.*

в). *Наличие постоянного поручения о регулярном переводе средств на счета, открытые в финансовых институтах, расположенных в США.*

г). *Уполномоченный представитель или доверенное лицо Клиента с адресом в США.*

д). *Единственным адресом клиента, известным Банку, является адрес до востребования или номер почтового ящика на территории США.*

е). *Принадлежность 10% и более долей в уставном капитале неамериканского юридического лица американскому участнику (лицу, отнесенному к американским налогоплательщикам).*

3. Порядок отнесения Клиента к числу Клиентов – иностранных налогоплательщиков

3.1. Банк использует обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди Клиентов иностранных налогоплательщиков.

3.2. Если иное не установлено законодательством РФ, не подлежит сбору и передаче предусмотренная Федеральным законом информация о следующих Клиентах Банка:

3.2.1. физических лицах - гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:

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

3.2.1.2. имеющих вид на жительство в иностранном государстве;

3.2.2. 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» настоящего пункта).

3.3. Для получения, подтверждения или опровержения предположений о принадлежности Клиента к числу иностранных налогоплательщиков Банк использует следующие основные способы получения информации от Клиента:

3.3.1. Идентификация/анкетирование/опрос – в процессе выполнения указанных процедур Банк получает от Клиента разъяснения в виде информации и документов (анкет, письменных объяснений об отсутствии либо наличии статуса налогоплательщика иностранного государства; документов, подтверждающих наличие статуса иностранного налогоплательщика).

3.3.2. Мониторинг деятельности Клиента в рамках оказываемых финансовых услуг – указанная процедура позволяет Банку выявить информацию и документы, свидетельствующие о наличии экономических связей, относящихся к налоговой юрисдикции иностранного государства.

3.4. Обоснованным, документально подтвержденным предположением, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, Банк считает совокупность следующих факторов:

3.4.1. соответствие Клиента одному из критериев отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика;

3.4.2. наличие документов, подтверждающих соответствие Клиента одному из критериев отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика, в частности, следующих документов:

3.4.2.1. по критерию, указанному в п. 2.1. А) - документы, подтверждающие гражданство иностранного государства (вид на жительство в иностранном государстве);

3.4.2.2. по критерию, указанному в п. 2.1. Б) – паспорт с отметкой о пребывании Клиента на территории иностранного государства: в совокупности более 183 дней в любом 12-месячном периоде, начинающемся или заканчивающемся в соответствующем налоговом году;

3.4.2.3. по критерию, указанному в п. 2.1. В) – правоустанавливающие документы на имущество, расположенное на территории иностранного государства; договоры (соглашения), подтверждающие наличие у Клиента экономических связей на территории иностранного государства, подпадающих под налоговую юрисдикцию иностранного государства;

3.4.2.4. по критерию, указанному в п. 2.1. Г) – результаты анкетирования Клиента; постоянное поручение Клиента на регулярный перевод средств на счета, открытые в финансовых институтах, расположенных в США;

3.4.2.5. по критерию, указанному в п. 2.2. А) – свидетельство о регистрации Клиента на территории иностранного государства (выписка из реестра зарегистрированных юридических лиц);

3.4.2.6. по критериям, указанным в п. 2.2. Б) и В) – организационный документ юридического лица (Устав, Положение о филиале или представительстве), подтверждающий

нахождение органов управления (административного центра юридического лица) на территории иностранного государства; информация с официального сайта Клиента в сети Интернет, свидетельствующая о нахождении органов управления (административного центра юридического лица) на территории иностранного государства; правоустанавливающие документы на имущество, находящееся на территории иностранного государства; договоры (соглашения), подтверждающие наличие у Клиента экономических связей на территории иностранного государства, подпадающих под налоговую юрисдикцию иностранного государства;

3.4.2.7. по критерию, указанному в п. 2.2. Г) – результаты анкетирования Клиента; постоянное поручение Клиента на регулярный перевод средств на счета, открытые в финансовых институтах, расположенных в США; выписка из реестра акционеров; Устав.

3.4.2.8. в отношении всех критериев, указанных в п. 2.1. и 2.2. – свидетельство о постановке на налоговый учет в иностранном государстве.

3.5. Работу по выявлению среди Клиентов Банка Клиентов - иностранных налогоплательщиков проводят сотрудники подразделений Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов либо мониторинг деятельности Клиентов (далее - сотрудники Банка).

Указанная работа выполняется в процессе идентификации/анкетирования/опроса Клиентов и анализа их деятельности, как в плановом порядке, так и внепланово - при необходимости.

Наряду с идентификацией/анкетированием/опросом Клиента сотрудники Банка осуществляют действия по получению от Клиента согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу иностранному налоговому органу информации о Клиенте - иностранном налогоплательщике.

3.5.1. При выявлении среди Клиентов лиц, которые могут быть отнесены к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, сотрудник Банка оформляет служебную записку с соответствующим обоснованием на имя руководителя Банка (Председателя Правления, Директора Филиала, их заместителей).

По усмотрению сотрудника Банка, служебная записка может быть согласована с юридическим подразделением Банка.

3.6. Решение об отнесении Клиента к категории иностранного налогоплательщика принимает руководитель Банка на основании служебной записки, подготовленной в соответствии с п. 3.5.1.

О принятом Решении сотрудник Банка незамедлительно информирует Ответственного сотрудника.

4. Особенности обслуживания Клиентов - иностранных налогоплательщиков

4.1. Клиент – иностранный налогоплательщик обязан представить Банку информацию, идентифицирующую его в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика либо информацию, снимающую подозрения Банка о принадлежности Клиента к числу иностранных налогоплательщиков, а также согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, в срок не позднее пятнадцати рабочих дней со дня направления Клиенту соответствующего запроса, если иной, более длительный срок, не указан в запросе Банка.

4.2. В соответствии с нормами Федерального закона и настоящего Положения Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по договору на оказание финансовых услуг (далее – «решение об отказе от совершения операций»), расторгнуть договор с Клиентом в одностороннем порядке, а также отказать Клиенту в заключении договора, по основаниям перечисленным в пунктах 4.2.1-4.2.3. настоящего Положения.

4.2.1. Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций в следующих случаях:

4.2.1.1. у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных

налогоплательщиков, но при этом Клиент не предоставил запрашиваемую Банком информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть;

4.2.1.2. Клиент – иностранный налогоплательщик в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления Банком запроса не представил Банку согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

О принятом решении Банк уведомляет Клиента в произвольной форме в порядке, предусмотренном правилами предоставления платежных услуг АО КБ «РУСНАРБАНК», не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

4.2.2. Банк вправе расторгнуть договор с Клиентом в одностороннем порядке в следующих случаях:

4.2.2.1. непредставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика;

4.2.2.2. непредставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

О расторжении договора Банк уведомляет Клиента - иностранного налогоплательщика за тридцать рабочих дней до дня предполагаемого расторжения.

4.2.3. Банк вправе отказать Клиенту в заключении договора в случаях:

4.2.3.1. 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,

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

4.3. Принятие решения об отказе от совершения операций в соответствии с п. 4.2.1. 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.

Принятое в соответствии с настоящим Положением в отношении Клиента - иностранного налогоплательщика решение об отказе от совершения операций с денежными средствами не распространяется на осуществление платежей, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также на переводы денежных средств на банковский счет Клиента - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, или выдачу денежных средств Клиенту - иностранному налогоплательщику.

5. Информационное взаимодействие Банка с уполномоченными органами

5.1. Взаимодействие между Банком и уполномоченными органами; Банком и иностранным налоговым органом осуществляет Ответственный сотрудник.

5.2. Банк вправе осуществлять информационный обмен с иностранным налоговым органом (его уполномоченными агентами) в отношении счетов Клиента, отнесенного к числу иностранных налогоплательщиков, только при получении соответствующего согласия Клиента и при соблюдении требований, предусмотренных частью 4 статьи 3 Федерального закона.

Согласие Клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в уполномоченные органы.

5.3. 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.

5.4. При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о Клиенте - иностранном налогоплательщике Банк не позднее 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.

5.5. Не позднее 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 десяти рабочих дней со дня получения указанной информации вправе вынести решение о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган.

5.6. При неполучении решения от уполномоченного органа о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган до дня направления информации о Клиенте - иностранном налогоплательщике в иностранный налоговый орган Банк вправе направить в иностранный налоговый орган указанную информацию.