

П О Р Я Д О К
осуществления финансовых операций ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
на территории Российской Федерации с лицами, на которых
распространяется законодательство иностранного государства
о налогообложении иностранных счетов

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящим устанавливаются особенности осуществления ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – Банк) финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, действующее по состоянию на дату вступления в законную силу Федерального закона № 173-ФЗ от 28.06.2014г. «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 – ФЗ № 173-ФЗ).

1.2. Лицами, на которых не распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, являются:

1) физические лица - граждане 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) юридические лица, созданные 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" пункта 1 настоящей части).

1.3. Требования по соблюдению иностранного законодательства устанавливаются по отношению к налоговым резидентам следующих стран:

а) США.

2. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ-ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТОВ-НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ США

2.1. Критериями отнесения клиента-физического лица к категории клиентов-налогоплательщиков США являются:

- гражданство США; или
- факт постоянного проживания на территории США; или
- регистрация в налоговых органах США.

2.2. С целью выявления клиента-физического лица, относящегося к категории клиентов-налогоплательщиков США, во внимание принимаются следующие признаки:

- место рождения в документе, удостоверяющем личность и не являющемся паспортом США, указано как США;
- адрес места жительства, указываемый Клиентом, находится в США;
- почтовый адрес указан в США (включая почтовый ящик);
- получателем переводов на регулярной основе является клиент одного из банков США;
- доверенность выдана лицу, зарегистрированному (или проживающему постоянно) в США;
- номер телефона включает в себя международный телефонный код США (код страны 1).

2.3. В случае выявления одного из указанных выше в п.2.2 признаков Банк запрашивает дополнительные документы для подтверждения статуса клиента-физического лица, относящегося к категории клиентов-налогоплательщиков США.

2.4. Документами, подтверждающими статус клиента-физического лица, относящегося к категории клиентов-налогоплательщиков США, являются:

- паспорт гражданина США;
- грин-карта;
- документ, подтверждающий регистрацию в налоговом органе США.

Наличие одного из документов: паспорта гражданина США, грин-карты или документа, подтверждающего налоговый статус США - является основанием для отнесения клиента-физического лица к категории клиентов-налогоплательщиков США.

2.5. Критериями отнесения клиента-юридического лица к категории клиентов-налогоплательщиков США являются:

- страна регистрации юридического лица – США;
- одним из учредителей, обладающих долей более 10 % в юридическом лице-резиденте РФ, является:

- а) гражданин США;
- б) гражданин РФ, имеющий второе гражданство США;
- в) гражданин РФ, имеющий вид на жительство в США.

Для выявления учредителей, указанных в настоящем пункте, принимаются во внимание признаки, указанные в п.п. 2.1, 2.2 настоящего Порядка;

- регистрация в налоговых органах США.

2.6. С целью выявления клиентов-юридических лиц, относящихся к категории клиентов-налогоплательщиков США, необходимо обращать внимание на следующие признаки:

- адрес места нахождения юридического лица – США;

- почтовый адрес указан в США (включая почтовый ящик);
- доверенность выдана лицу, зарегистрированному (или проживающему постоянно) в США;
- номер телефона включает в себя международный телефонный код США (код страны 1).

2.7. В случае выявления одного из указанных выше признаков Банк запрашивает дополнительные документы для подтверждения статуса клиента-юридического лица, относящегося к категории клиентов - налогоплательщиков США.

2.8. Документами, подтверждающими статус клиента-юридического лица, относящегося к категории клиентов-налогоплательщиков США являются:

- Устав;
- свидетельство о государственной регистрации;
- решения (протоколы) о создании юридического лица, списки участников общества, выписки из реестров акционеров общества; выписки из ЕГРЮЛ;
- копии паспортов (документов, удостоверяющих личность, или грин-карт) учредителей.

3. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ КЛИЕНТОВ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ

3.1. В целях выявления клиентов, относящихся к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков Банк проводит анкетирование физических и юридических лиц как находящихся на обслуживании, так и принимаемых.

3.2. В целях подтверждения или опровержения предположения о том, что клиент является клиентом-иностранным налогоплательщиком, Банк предоставляет для подписания (направляет предполагаемым клиентам) согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган. Факт подписания клиентом Согласия является одновременно и фактом подтверждения налогового статуса соответствующего государства.

3.3. Срок для предоставления клиентом по запросу Банка информации, идентифицирующей его в качестве клиента-иностранного налогоплательщика, а также согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган составляет 15 рабочих дней.

3.4. Согласие Клиента-иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, 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.

4. ПОСЛЕДСТВИЯ НЕПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КЛИЕНТОМ ДОКУМЕНТОВ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ИЛИ ОПРОВЕРГАЮЩИХ СТАТУС КЛИЕНТА-ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА, И СОГЛАСИЯ НА ПЕРЕДАЧУ ИНФОРМАЦИИ В ИНОСТРАННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ОРГАН

4.1. В случае, если клиент не предоставил согласие Банку на передачу информации в иностранный налоговый орган либо документы, подтверждающие статус клиента - иностранного налогоплательщика, Банк вправе:

- отказать Клиенту в открытии счета (вклада);
- отказать в совершении операций;
- расторгнуть в одностороннем порядке договор банковского счета (вклада) с уведомлением клиента не менее чем за 30 дней до расторжения договора

4.2. Настоящий Порядок вступает в силу с момента утверждения.

СОГЛАСИЕ НА ПЕРЕДАЧУ ИНФОРМАЦИИ В ИНОСТРАННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ОРГАН

Я, _____,
_____, проживающий(ая) по адресу:

паспорт: серия _____ номер _____ выдан _____

в соответствии с Федеральным законом от 28 июня 2014 года № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс РФ об Административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ» даю свое согласие ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», расположенному по адресу: г.Челябинск, пл. Революции, д.8 (далее - Банк), на передачу в соответствии с нормами действующего российского и иностранного законодательства в иностранный налоговый орган следующей информации:

- сведения о счетах (вкладах), мне принадлежащих,
- сведения о движении денежных средств по моим счетам (вкладам);
- иные сведения, которые стали известны Банку при заключении и исполнении договоров банковского счета (вклада) с клиентом;
- иные сведения, установленные действующим законодательством.

Настоящее согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно моим согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, 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.

Подтверждаю, что я ознакомлен(а) с положениями Федерального закона 28 июня 2014 года № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс РФ об Административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ», права и обязанности мне разъяснены.

_____ Дата _____ Подпись _____ Ф.И.О. _____

отметка Ответственного сотрудника _____
(Дата, подпись и ФИО сотрудника, принявшего данное согласие)