

**УТВЕРЖДЕНО:**

**Решением Правления**

**АО «БайкалИнвестБанк»**

**Протокол № 4689 от 28.12.2017г.**

**Порядок выявления клиентов - иностранных  
налогоплательщиков  
в АО «БайкалИнвестБанк»**

## 1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии 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" (далее – Федеральный закон №173-ФЗ).

1.2. Термины и определения:

**Банк** – Акционерное общество АО «БайкалИнвестБанк», осуществляющее финансовые операции на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, действующее на день вступления в силу Федеральный закон №173-ФЗ;

**Клиент** – физическое или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, имеющие намерение заключить или заключившие с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг;

**Клиент - иностранный налогоплательщик** – лицо, 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, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

**Ответственный сотрудник** - должностное лицо, назначенное Председателем Правления Банка, в обязанности которого входит осуществление контроля соблюдения требований Федерального закона №173-ФЗ.

1.3. Настоящий порядок определяет:

- критерии отнесения Клиента к категории Клиента - иностранного налогоплательщика
- порядок выявления клиентов – иностранных налогоплательщиков и способы получения от него необходимой информации
- информационное взаимодействие между Банком и уполномоченными органами.

1.4. Банк обеспечивает непрерывность осуществления мер, предусмотренных настоящим Порядком.

1.5. Настоящий Порядок подлежит размещению на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее пятнадцати календарных дней после дня его утверждения.

1.6. Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди Клиентов Банка лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (иностранных налогоплательщиков).

1.7. Настоящий порядок обязателен для исполнения сотрудниками всех подразделений Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов: физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

## **2. Критерии отнесения Клиента к категории Клиента - иностранного налогоплательщика**

2.1. Банк в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ использует следующие основные критерии отнесения Клиента к категории Клиента - иностранного налогоплательщика:

2.1.1. В отношении Клиента – физического лица/индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:

- Наличие иностранного гражданства (за исключением гражданства государств, членов Таможенного союза)
- Одновременное наличие гражданства Российской Федерации и гражданства иностранного государства (за исключением гражданства государств, членов Таможенного союза)
- Наличие вида на жительство в иностранном государстве

2.1.2. В отношении Клиента – юридического лица:

- Страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство
- Страной регистрации/учреждения юридического лица является Российская Федерация, но при этом менее 10 процентов акций (долей) уставного капитала прямо или косвенно контролируется юридическими лицами, являющимися иностранными налогоплательщиками и физическими лицами, указанными в пункте 2.1.1. настоящего Порядка.

## **3. Порядок выявления клиентов - иностранных налогоплательщиков и способы получения информации от клиента - иностранного налогоплательщика**

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

3.2. Отнесение Клиента к категории Клиента - иностранного налогоплательщика осуществляется сотрудниками Банка в соответствии с критериями, указанными в Разделе 2 настоящего Порядка на основании сведений, имеющихся в анкетных данных Клиента, а также сведений, полученных от других сотрудников Банка, осуществляющих **первичное оформление документов** с Клиентами.

3.3. В случае соответствия Клиента критериям, указанным в разделе 2 настоящего Порядка, Клиент заполняет форму «Дополнительные сведения по Клиенту — физическому лицу/индивидуальному предпринимателю/физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой - иностранному налогоплательщику», «Дополнительные сведения по Клиенту Юридическому лицу иностранному налогоплательщику» в соответствии с Приложениями №1, №2 к настоящему Порядку.

3.4. Актуализация/обновление информации осуществляется не реже одного раза в год.

3.5. В случае, когда сотрудникам Банка становится известно, что в ранее предоставленной Клиентом информации в части соответствия критериям отнесения его к категории Клиента иностранного налогоплательщика произошли изменения, а также, в случае возникновения сомнений в ее достоверности и точности, Ответственный сотрудник осуществляет запрос в срок, отличный от срока обновления сведений. В этом случае срок последующего обновления сведений исчисляется с момента внеочередного обновления путем повторного направления формы согласно Приложениям №1, №2 настоящего порядка.

3.6. Срок для предоставления клиентом, по запросу Банка, информации, идентифицирующей его в качестве Клиента – иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган не может быть менее **пятнадцать рабочих дней** со дня направления Клиенту соответствующего запроса.

3.7. Согласие Клиента – иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган одновременно является согласием на передачу такой информации в Уполномоченные органы.

3.8. Сведения, полученные в результате отнесения Клиента к категории Клиента - иностранного налогоплательщика хранятся в юридическом досье Клиента.

#### **4. Информационное взаимодействие между Банком и уполномоченными органами**

1. «Банк обязан уведомить уполномоченные органы о регистрации в иностранном налоговом органе, выявлении клиентов – иностранных налогоплательщиков, поступлении запроса от иностранного налогового органа о предоставлении информации в отношении клиента – иностранного налогоплательщика и направлении информации о клиентах – иностранных налогоплательщиках в иностранный налоговый орган в порядке и сроках, установленных Федеральным законом от 28.06.2014 №173-ФЗ, Постановление Правительства Российской Федерации от 26.11.2015 N 1267 "Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами", Постановление Правительства Российской Федерации от 23.07.2015 N 742 "Об утверждении правил направления Федеральной службой по финансовому мониторингу организации финансового рынка решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган и формы решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган"

2. Порядок и сроки направления уведомлений

Банк уведомляет уполномоченные органы через Интерактивный Сервис ФНС России «Сообщение о клиенте-иностранном налогоплательщике» сайт <https://www.nalog.ru> позволяющий сформировать и направить уведомления о:

-факте регистрации в иностранном налоговом органе

**Не позднее трех рабочих дней** с даты регистрации в иностранном налоговом органе;

-факте выявления клиента-иностранного налогоплательщика

**Не позднее конца рабочего дня**, следующего за днем получения согласия клиента-иностранного налогоплательщика на передачу информации о нем в иностранный налоговый орган и одновременно в уполномоченные органы. Моментом получения указанного согласия считается признание Банком лица клиентом-иностранном налогоплательщиком. При обнаружении неполноты, неточностей или ошибок в предоставленной информации, Банк направляет в Федеральную налоговую службу откорректированную информацию не позднее 3 рабочих дней со дня их обнаружения.

-факте получения запроса (дополнительного запроса) из иностранного налогового органа

**Не позднее двух рабочих дней**, следующих за днем получения указанного запроса;

-намерении направить информацию о клиенте-иностранном налогоплательщике в иностранный налоговый орган

**Не позднее десяти рабочих дней** до дня направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте - иностранном налогоплательщике.

Если лицо указанное в запросе не является клиентом Банка, то при направлении ответа на запрос в иностранный налоговый орган Банк также уведомляет Федеральную налоговую службу об отсутствии информации о таком лице **не позднее десяти рабочих дней** до дня направления в иностранный налоговый орган информации. При запросе в отношении

нескольких таких лиц, Банк предоставляет информацию в Федеральную налоговую службу по каждому лицу в отдельности в этот же срок.

## 5. Заключительные положения

4.1. Банк вправе осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее – иностранный налоговый орган), информацию только при получении от Клиента – иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении требований части 4 статьи 3 Федерального закона №173-ФЗ (отсутствие решения Уполномоченных органов о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган).

4.2. 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 Банком в соответствии с настоящим Порядком информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае не предоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение **пятнадцати рабочих дней** со дня направления Банком запроса на согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и (или) в случаях, предусмотренных законодательством, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

4.3. Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Банком операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг. Данное решение 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.

В случае принятия Банком решения об одностороннем расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, Банк уведомляет об этом клиента - иностранного налогоплательщика **не ранее, чем за тридцать рабочих дней** до дня расторжения соответствующего договора.

4.4. Настоящий документ в части критериев отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способов получения от них необходимой информации подлежит изменению Банком по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.



Заполняется Сотрудником Банка:

Дата получения документов от клиента « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(ФИО сотрудника Банка)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

**Приложение № 2**

**Дополнительные сведения по Клиенту - юридическому лицу иностранному налогоплательщику**

\_\_\_\_\_  
полное наименование

\_\_\_\_\_  
адрес (в стране регистрации)

<b>Перечень дополнительной информации о юридическом лице</b>	
Юрисдикция регистрации юридического лица	
Дата регистрации	
Страна налогового резиденства	
Иностранский идентификационный номер налогоплательщика	
Дата постановки на учет	
ИНН, ОГРН организации	
Номер регистрации (идентификатор) в иностранном налоговом органе	
Адрес представительства на территории Российской Федерации	
Фамилия, имя, отчество руководителя, дата рождения, гражданство руководителя)	
Сведения об учредителях юридического лица (в отношении учредителей физических лиц указываются ФИО, дата рождения и гражданство; в отношении учредителей – юридических лиц - полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование, место регистрации и место нахождения)	
Вид и количественное выражение имущества, принадлежащего компании	
<b>Обязательства юридического лица</b>	
Обязуемся уведомить Банк об изменении любого факта или подтверждения, указанного в данных сведениях, в течение 30 дней с даты их изменения	
Настоящим даем свое согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган в порядке и объеме, не противоречащем законодательству РФ. Данное согласие является одновременным согласием на передачу вышеуказанной информации в Уполномоченные органы Российской Федерации.	
Срок, в течение которого действует согласие на обработку сведений (информации), в том числе автоматизированную, составляет 5 лет с момента прекращения последних договорных отношений клиента с Банком.	

**Подпись Руководителя:**

**М.П.**

Дата « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

Заполняется Сотрудником Банка:

Дата получения документов от клиента « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(ФИО сотрудника Банка)

\_\_\_\_\_  
(подпись)