

УТВЕРЖДЕН
Правлением АО «Датабанк»
Протокол № 17 от «13» августа 2018г.

РУКОВОДЯЩИЙ ДОКУМЕНТ

ПОЛОЖЕНИЕ

«ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННЫМИ ГРАЖДАНАМИ И ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ В АО «ДАТАБАНК»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение (далее по тексту положение) устанавливает особенности осуществления АО «Датабанк» (далее по тексту Банк) финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, действующее по состоянию на 30.06.2014г.

1.2. Настоящее положение разработано в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, 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», Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 15.10.2015 № 499-П, иными нормативно-правовыми актами.

1.3. Настоящее положение разработано применительно к головному офису Банка. Осуществление действий, предусмотренных настоящим положением, в операционных офисах, дополнительных офисах – отделениях и иных территориально обособленных структурных подразделениях Банка осуществляется в соответствии с требованиями положения с учетом особенностей организационной структуры, условий и объемов работы по заключению договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. В тексте настоящего Положения используются следующие термины и определения:
Банк - АО "Датабанк";

Клиент – физические и юридические лица, индивидуальные предприниматели, имеющие намерение заключить или заключившие с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг;

Клиент – иностранный налогоплательщик – клиенты, отвечающие критериям, определенным п. 3.2. настоящего положения;

Подразделения Банка:

КЗНЧ – казначейство;

ОРБ – отдел розничного бизнеса;

ОРК – отдел по работе с клиентами;

ОФМ – отдел финансового мониторинга;

Ответственный сотрудник – сотрудник подразделения Банка, в должностные обязанности которого входит заключение с клиентами договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг.

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

3.1. 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).

3.2. В качестве клиентов - иностранных налогоплательщиков в целях исполнения настоящего положения признаются:

- 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);
- юридическое лицо, 10 и более процентов акций (долей) уставного капитала которого прямо или косвенно контролируются иностранными гражданами или лицами, имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза).

3.3. Определение возможности отнесения клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика осуществляется ответственным сотрудником 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, ответственный сотрудник 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.

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.

3.4. В случае непредоставления 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.

В случае отказа предоставленные клиентом документы передаются начальнику ОФМ для хранения.

3.5. При приеме на обслуживание клиента – иностранного налогоплательщика ответственный сотрудник соответствующего подразделения проставляет в системе Ва-банк отметку об отнесении клиента к данной категории с указанием гражданства.

4. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОТ КЛИЕНТОВ – ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ, НАХОДЯЩИХСЯ НА ОБСЛУЖИВАНИИ В БАНКЕ

4.1. При выявлении в соответствии с п. 3.2. настоящего положения клиента - иностранного налогоплательщика ответственный сотрудник 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. 3.3. настоящего положения по форме приложения № 1 или № 2 к настоящему положению, о чем информирует начальника ОФМ.

4.2. В случае, если клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банка не предоставлены документы, указанные в п. 3.3. настоящего положения, и (или) согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган ответственный сотрудник, направивший запрос, не позднее последнего дня указанного выше срока доводит данную информацию до сведения начальника ОФМ.

4.3. Начальник ОФМ 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 ОФМ проставляет в системе Ва-банк соответствующую отметку не позднее дня принятия данного решения.

4.4. 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.

4.5. 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.

4.6. В случае если клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций предоставлены документы, указанные в п. 3.3. настоящего положения, и согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган начальник ОФМ принимает решение о возобновлении операций.

В случае принятия решения о возобновлении операций начальник ОФМ проставляет в системе Ва-банк соответствующую отметку не позднее дня принятия данного решения.

4.7. В случае непредоставления клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций документы, указанные в п. 3.3. настоящего положения, и (или) согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган начальник ОФМ осуществляет подготовку заключения о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, и обеспечивает направление данного заключения директору Банка не позднее дня, следующего за днем истечения указанного выше срока.

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

4.9. В случае принятия указанного решения начальник ОФМ 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.

4.10. 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.

4.11. Документы, предусмотренные настоящим разделом, в том числе: запросы, уведомления, заключения, решения, иные документы подлежат хранению в ОФМ.

5. ПОРЯДОК ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С УПОЛНОМОЧЕННЫМИ ОРГАНАМИ

5.1. При выявлении в соответствии с п. 3.2. настоящего положения клиента – иностранного налогоплательщика ответственный сотрудник соответствующего подразделения доводит данную информацию до начальника ОФМ, 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.

5.2. При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о клиенте – иностранном налогоплательщике начальник ОФМ 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.

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

5.4. 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.

5.5. При неполучении указанного решения до дня направления информации о клиенте – иностранном юридическом лице в иностранный налоговый орган начальник ОФМ направляет в иностранный налоговый орган указанную информацию.

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

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 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

**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)
являясь иностранным налогоплательщиком (_____)
наименование страны

Согласен (отметить V)

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)
являясь иностранным налогоплательщиком (_____)
наименование страны

Отказываюсь (отметить V)

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:

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

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

_____ Подпись

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

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

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

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

Я, _____ -
(фамилия, имя, отчество – ПРОПИСЬЮ, ВНЯТНО)

(наименование должности, наименование возглавляемого ЮЛ)

являющегося в целях Федерального закона № 173-ФЗ иностранным налогоплательщиком

(наименование страны)

Согласен (отметить V)

передачи информации о _____ в иностранный налоговый орган
(наименование ЮЛ)

(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)

(наименование должности и наименование возглавляемого ЮЛ)

являющегося в целях Федерального закона № 173-ФЗ иностранным налогоплательщиком

(наименование страны)

Отказываюсь (отметить V)

от передачи информации о _____ в иностранный налоговый орган.
(наименование ЮЛ)

В этом случае **заявляю, что я признаю и соглашаюсь с тем, что** если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что

(наименование ЮЛ)

относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом не предоставило Банку данный документ, а также документы, позволяющие отнести его к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков, **Банк праве:**

- отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению _____ по договору, предусматривающему оказание
(наименование ЮЛ)

финансовых услуг;

- расторгнуть с _____
(наименование ЮЛ)

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

- отказать _____ в заключении
(наименование ЮЛ)

договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

Дата предоставления сведений:

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

*(наименование должности, наименование возглавляемого ЮЛ, фамилия, имя, отчество
ПРОПИСЬЮ, ВНЯТНО)*

подпись, печать

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

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.

Директор АО «Датобанк»

А.Ю. Пономарев