

УТВЕРЖДЕНО
Правлением АО «Тагилбанк»

Протокол № 199 от « 29 » октября 2015 г.

Председатель правления

_____ **Л.Г. Пестова**

Положение
об особенностях осуществления финансовых операций
с иностранными гражданами и юридическими лицами
в АО «Тагилбанк»

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами в АО «Тагилбанк» (далее – Положение) устанавливает особенности осуществления АО «Тагилбанк» (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 целях исполнения Федерального закона от 28.06.2014 г. № 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).

2. Порядок выявления клиентов – иностранных налогоплательщиков и способы получения информации от указанных лиц до заключения договора банковского счета.

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).

2.2. В целях исполнения Положения в качестве клиентов – иностранных налогоплательщиков 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 гражданства 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 Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза).

2.3. В целях установления клиентов – иностранных налогоплательщиков - клиенты Банка, при наличии сведений, указанных в п. 2.2., заполняют **Анкету для клиентов – физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой** и **Анкету для клиентов юридических лиц** (Приложение № 2) и представляют дополнительные документы по запросу сотрудника Банка в срок, установленный в запросе. Анкета содержит критерии отнесения клиентов – физических лиц (индивидуальных предпринимателей) и юридических лиц к категории клиента - иностранного налогоплательщика и является способом получения от данных клиентов необходимой информации.

2.4. Банк запрашивает следующие документы позволяющие подтвердить или опровергнуть указанный факт:

2.4.1. для **физического лица (индивидуального предпринимателя)** – паспорт иностранного гражданина, вид на жительство.

2.4.2. для **юридического лица** – 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 в п.2.4.1. документы в отношении учредителей – физических лиц.

2.5. В случае непредставления клиентом – иностранным налогоплательщиком информации указанной в п.2.4. Положения и/или отказа от заполнения Анкеты, Банк вправе

отказать клиенту – иностранному налогоплательщику в заключении договора банковского счета.

2.6. В случае непредставления заключающим договор клиентом, в отношении которого у Банка имеется обоснованное и/или документально подтвержденная информация, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, Банк вправе отказать клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

3. Особенности обслуживания клиентов - иностранных налогоплательщиков, находящихся на обслуживании в Банке и способы получения от них информации.

3.1. При выявлении клиента – иностранного налогоплательщика в соответствии с п. 2.3. Положения, Банк направляет клиенту для заполнения Анкету, где он отмечает в соответствующих пунктах, дает ли он согласие либо отказ на предоставление информации в иностранный налоговый орган.

3.2. 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 в соответствии с настоящим Положением, информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае 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 Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по договору банковского счета (далее - решение об отказе от совершения операций), и (или) в случаях, предусмотренных настоящим Положением, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

3.3. Окончательное решение об отказе от совершения операции в пользу или по поручению клиента – иностранного налогоплательщика принимает Председатель Правления Банка.

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 Банком операций по зачислению денежных средств на банковский счет (вклад), открытый клиенту - иностранному налогоплательщику.

3.6. Принятое в соответствии с Положением Банком 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 (в первую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов; во вторую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности; в третью очередь по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на

списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов; в четвертую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований), а также на переводы денежных средств на банковский счет клиента - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, или выдачу денежных средств клиенту - иностранному налогоплательщику.

3.7. В случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операции документов определенных Положением, Банк принимает решение о расторжении договора банковского счета.

3.8. В случае 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, и (или) в случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Банк вправе расторгнуть заключенный с ним договор банковского счета (вклада) или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

3.9. Решение о расторжении договора банковского счета принимается Председателем Правления Банка (либо лицом его замещающим).

3.10. Банк направляет клиенту – иностранному налогоплательщику уведомление о расторжении договора банковского счета (вклада) по форме Приложения № 3 к Положению за тридцать рабочих дней до дня расторжения такого договора.

3.11. Запросы, документы, уведомления и иные документы определенные Положением могут быть направлены клиенту – иностранному налогоплательщику одним из следующих способов:

- по факсу;
- лично Клиенту или его Представителю при обращении в Банк;
- по почте заказным письмом с уведомлением о вручении;
- иными способами.

3.12. 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), информации только при получении от клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении требований пункта 4.4. Положения.

3.13. 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 (далее - уполномоченные органы).

4. Порядок информационного взаимодействия с Уполномоченными органами.

4.1. Банк обязан уведомить уполномоченные органы о регистрации в иностранном налоговом органе, совершенной в целях предоставления сведений, предусмотренных законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в срок не позднее трех рабочих дней с даты регистрации в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

4.2. При выявлении в соответствии с п. 2.3. Положения 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.

4.3. 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.

4.4. 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.

4.5. Порядок направления федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, организации финансового рынка решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган и форма данного решения устанавливаются Правительством Российской Федерации. При неполучении указанного решения до дня направления информации о клиенте - иностранном юридическом лице в иностранный налоговый орган Банк вправе направить в иностранный налоговый орган указанную информацию.

5. Заключительные положения.

5.1. В случае вступления отдельных пунктов Положения в противоречие с новыми законодательными актами и нормативными документами, эти пункты утрачивают юридическую силу и до момента внесения изменений в Положение, а сотрудники отделов и служб, участвующих в процессе осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, руководствуются действующими законодательными и нормативными актами.

**Критерии
отнесения клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика
в соответствии с требованиями законодательства США
о налогообложении иностранных счетов (далее - FATCA):**

Критерии отнесения **физических лиц** к категории клиента – налогоплательщика США:

- гражданство США (лица получившие гражданство по рождению или в порядке натурализации), независимо от наличия у них гражданства другого государства;
- лица, не имеющие официально оформленного гражданства США, но родившиеся в США;
- адрес регистрации (проживания/почтовый адрес) США (за исключением туристической или студенческой визы);
- номер телефона зарегистрирован в США;
- наличие поручения о переводе средств на счета в США;
- наличие недвижимого имущества в собственности/аренде на территории США;
- право подписи предоставленное физическому лицу (по доверенности) проживающему на территории США.

Критерии отнесения **юридических лиц** к категории клиента – налогоплательщика США:

- страна регистрации или налогового резиденства США;
- адрес местонахождения или почтовый адрес США;
- организация имеет в числе учредителей (акционеров) - юридические лица, либо физические лица, попадающие под юрисдикцию США;
- наличие недвижимого имущества в собственности/аренде на территории США;
- наличие бенефициарных владельцев организации являющихся налоговыми резидентами США;
- юридическое лицо имеет в собственности государственные ценные бумаги США или ценные бумаги юридических лиц, попадающих под юрисдикцию США.

Анкета для клиентов – физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой

1	Фамилия, имя и (если имеется) отчество			
2	Серия и номер документа, удостоверяющего личность			
3	<p>Являетесь ли Вы налоговым резидентом США?</p> <p>Физические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • физическое лицо является гражданином США; • физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card))); • физическое лицо находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. <p><input type="checkbox"/> ДА, я являюсь налоговым резидентом США</p> <p><input type="checkbox"/> НЕТ, я не являюсь налоговым резидентом США, т.к. не выполняется ни одно из условий, перечисленных выше.</p>			
4	<p>Является ли местом Вашего рождения территория США и Вы отказались от гражданства США?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА. Пожалуйста, предоставьте копию свидетельства, подтверждающего отказ от гражданства (Certificate of Loss of Nationality),</p> <p><input type="checkbox"/> НЕТ.</p> <p>Есть ли у Вас адрес проживания и/или почтовый адрес в США, есть ли у вас номера контактного телефона в США?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА. <input type="checkbox"/> НЕТ.</p> <p>Оформляли ли Вы в АО «Тагилбанк» поручение на постоянное перечисление средств на счет или адрес в США?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА. <input type="checkbox"/> НЕТ.</p>			
5	<p><input type="checkbox"/> ДА, я являюсь налоговым резидентом США. Если ответ «Да», то укажите следующую информацию:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <input type="checkbox"/> Я являюсь гражданином США. 2. <input type="checkbox"/> Я имею разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card))). 3. <input type="checkbox"/> Я находился на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. 			
	<p>Укажите следующую информацию:</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <p>«SSN» - (Social Security Number) – Номер социального страхования гражданина США. Если Вам не присвоен номер социального страхования, пожалуйста, укажите «ITIN» - (Individual Taxpayer Identification Number) - Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика США.</p> </td> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <p><input type="checkbox"/> SSN _____</p> <p><input type="checkbox"/> ITIN _____</p> </td> </tr> </table>		<p>«SSN» - (Social Security Number) – Номер социального страхования гражданина США. Если Вам не присвоен номер социального страхования, пожалуйста, укажите «ITIN» - (Individual Taxpayer Identification Number) - Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика США.</p>	<p><input type="checkbox"/> SSN _____</p> <p><input type="checkbox"/> ITIN _____</p>
<p>«SSN» - (Social Security Number) – Номер социального страхования гражданина США. Если Вам не присвоен номер социального страхования, пожалуйста, укажите «ITIN» - (Individual Taxpayer Identification Number) - Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика США.</p>	<p><input type="checkbox"/> SSN _____</p> <p><input type="checkbox"/> ITIN _____</p>			

	Фамилию, имя и (если имеется) отчество на английском языке в соответствии с документами, удостоверяющими личность, выданными официальными органами США		
	Адрес на английском языке (страна, почтовый индекс, единица территориального деления, населенный пункт, улица, дом, квартира)		

б. **Пожалуйста, подтвердите и распишитесь:**
 Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной. Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с применимым законодательством.
 В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данного Опросного листа, я предоставлю обновленную информацию АО «Тагилбанк» не позднее 30 дней с момента изменения сведений.

Дата
 (подпись/расшифровка)

Даете ли Вы согласие либо отказ на передачу информации в иностранный налоговый орган? Необходимо отметить один из пунктов:

Я даю **согласие** АО «Тагилбанк» на предоставление Банком иностранному налоговому органу данных обо мне, необходимых для заполнения установленных иностранным налоговым органом форм отчетности.

Дата
 (подпись/расшифровка)

Я **отказываю** АО «Тагилбанк» от предоставления Банком иностранному налоговому органу данных обо мне, необходимых для заполнения установленных иностранным налоговым органом форм отчетности.

Дата

Анкета для клиентов – юридических лиц

1	Наименование организации	
2	<p>Является ли страна регистрации Вашей организации или налогового резидентства США?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p> <p>В случае положительного ответа необходимо предоставить в Банк документы подтверждающие статус юридического лица (т.е. документ подтверждающий регистрацию и постановку на учет в налоговом органе).</p>	
3	<p>Является ли адресом местонахождения Вашей организации или почтовым адресом территория США?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА. <input type="checkbox"/> НЕТ.</p> <p>В случае положительного ответа необходимо предоставить в Банк документы подтверждающие местонахождение (либо договор аренды, либо документ подтверждающий, что недвижимое имущество находится в собственности)</p>	
4	<p>Имеет ли Ваша организация в числе учредителей (акционеров) юридические лица, либо физические лица, попадающие под юрисдикцию США?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.</p> <p>В случае положительного ответа необходимо предоставить в Банк документы подтверждающие статус юридического лица (т.е. документ подтверждающий регистрацию и постановку на учет в налоговом органе учредителей (акционеров) Вашей организации), а также копию паспорта иностранного гражданина (вид на жительство).</p>	
5	<p>Являются ли бенефициарные владельцы Вашей организации налоговыми резидентами США?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.</p> <p>В случае положительного ответа необходимо предоставить в Банк копию паспорта иностранного гражданина (вид на жительство).</p>	
6.	<p>Имеет ли Ваша организация в собственности государственные ценные бумаги США или ценные бумаги юридических лиц, попадающих под юрисдикцию США?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.</p> <p>В случае положительного ответа необходимо предоставить в Банк документальное подтверждение.</p>	
<p>Дает ли Ваша организация согласие либо отказ на передачу информации в иностранный налоговый орган? Необходимо отметить один из пунктов:</p>		
<p><input type="checkbox"/> (наименование организации) дает согласие АО «Тагилбанк» на предоставление Банком иностранному налоговому органу данных, необходимых для заполнения установленных иностранным налоговым органом форм отчетности.</p> <p>Руководитель организации _____ Дата <input style="width: 150px;" type="text"/></p>		
<p><input type="checkbox"/> (наименование организации) дает отказ АО «Тагилбанк» от предоставления Банком иностранному налоговому органу данных, необходимых для заполнения установленных иностранным налоговым органом форм отчетности.</p> <p>Руководитель организации _____ Дата <input style="width: 150px;" type="text"/></p>		

Клиенту _____

(ФИО физического лица, адрес регистрации,
либо
наименование организации, ее руководителя,
адрес регистрации, фактический адрес,
банковские реквизиты)

(дата и исходящий номер документа)

**Уведомление
о расторжении договора банковского счета (вклада) в одностороннем порядке**

«__» _____ (дата заключения договора) между АО «Тагилбанк» и _____
(Клиент) был заключен Договор банковского счета (вклада) (указываются полные реквизиты
этого договора, номер, дата его заключения, название).

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 г. № 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 30 (тридцати) рабочих дней со дня направления данного уведомления.

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

Остаток денежных средств, находящихся на счете, будет Вам выдан, либо по Вашему указанию перечислится на другой счет после получения соответствующего письменного заявления от Вас.

Расторжение Договора банковского счета (вклада) является основанием закрытия счета.

Председатель Правления АО «Тагилбанк»
М.П.