

УТВЕРЖДЕНО

Приказ исполнительного директора
от 25 ноября 2015 № 36

ПОЛОЖЕНИЕ
об особенностях осуществления финансовых операций с
иностранными гражданами и юридическими лицами в
НО «НПФ «Авиаполис»

г. Москва
2015

1. Общие положения

1.1. Положение об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами (далее – Положение) определяет ключевые принципы проведения НО «НПФ «Авиаполис» финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Настоящее Положение разработано в соответствии с:

- Федеральным законом от 28 июня 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» (далее – Федеральный закон);
- Указанием Банка России от 07.07.2014 №3312-У «Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов»;
- Постановление Правительства РФ от 26 ноября 2015 г. N 1267 "Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами";
- иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, определяющими особенности осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами.

2. Используемые термины и определения

Клиент – лицо, заключающее (заключившее) с Фондом договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

Клиент – иностранный налогоплательщик – клиент, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Уполномоченные органы – Центральный Банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций 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.

3. Обязанности Фонда по выявлению клиентов - иностранных налогоплательщиков и их обслуживанию

3.1. В процессе своей деятельности Фонд принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди клиентов Фонда лиц, являющихся иностранными налогоплательщиками.

3.2. Если иное не установлено федеральными законами, не подлежит сбору и передаче в уполномоченные органы информация о клиентах:

3.2.1 Физических лицах – гражданах 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;

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» п.3.2.1.

3.3 Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации устанавливаются Фондом в соответствии с *Приложением 1* к настоящему Положению на основании требований Федерального закона.

Указанные критерии и способы получения информации подлежат изменению Фондом по предписанию Центрального Банка Российской Федерации в сроки, им установленные.

3.4. Фонд вправе осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, информации только при получении от клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении п.4.2 - 4.3 Положения.

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

3.6. Фонд вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента если:

- у Фонда имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с *Приложением 2* информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть;

- клиент - иностранный налогоплательщик не предоставил в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Фонда согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

3.7. Фонд вправе отказать в заключении договора или расторгнуть в одностороннем порядке договор на оказание финансовых услуг в случаях, предусмотренных п.3.6, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения, но не ранее чем за 30 рабочих дней.

Принятое 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 кредитной организации, или выдачу денежных средств клиенту - иностранному налогоплательщику.

3.8. Особенности взаимодействия Фонда с клиентами - организациями финансового рынка по вопросам расторжения договоров финансовых услуг по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, устанавливаются Указанием Банка России от 07.07.2014 №3312-У.

4. Информационное взаимодействие между Фондом и уполномоченными органами

4.1. В случае выявления клиента - иностранного налогоплательщика в течение периода, за который необходимо предоставить сведения в иностранный налоговый орган в соответствии с законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, Фонд направляет в Федеральную налоговую службу информацию со дня получения согласия клиента на передачу информации о нем в иностранный налоговый орган.

В случае обнаружения неполноты, неточностей или ошибок в предоставленной в соответствии с настоящим пунктом информации Фонд направляет в Федеральную налоговую службу откорректированную информацию не позднее 3 рабочих дней со дня их обнаружения.

4.2. При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о клиенте - иностранном налогоплательщике Фонд не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, направляет информацию об его получении в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в уполномоченные органы.

4.3. Не позднее десяти рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте - иностранном налогоплательщике Фонд 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. При неполучении указанного решения до дня направления информации о клиенте - иностранном юридическом лице в иностранный налоговый орган Фонд вправе направить в иностранный налоговый орган указанную информацию.

I. Критерии отнесения клиентов Фонда НО «НПФ «Авиаполис» к категории клиента – иностранного налогоплательщика

1.1 Клиент – физическое лицо (индивидуальный предприниматель) относится к категории иностранного налогоплательщика при наличии одного из следующих критериев:

а) имеет гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);

б) постоянно проживает (имеет вид на жительство) в иностранном государстве.

1.2. Клиент – физическое лицо (индивидуальный предприниматель) может быть также отнесен к категории иностранного налогоплательщика при условии долгосрочного пребывания в иностранном государстве не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – налоговым резидентом иностранного государства.

Фонд вправе запросить дополнительно подтверждающие статус клиента документы при выявлении иных признаков, установленных Фондом в процессе идентификации, на основании которых можно сделать вывод об отнесении клиента – физического лица к категории иностранного налогоплательщика:

- место рождения в иностранном государстве;
- адрес (почтовый адрес) в иностранном государстве;
- телефонный номер зарегистрирован в иностранном государстве;
- банковский счет, открытый в банке на территории иностранного государства.

2.1. Клиент – юридическое лицо относится к категории иностранного налогоплательщика при наличии одного из следующих критериев:

а) страной регистрации (учреждения) юридического лица является иностранное государство, при этом юридическое лицо не относится к категории лиц, исключенных из-под действия требований иностранного налогового законодательства;

б) является налоговым резидентом иностранного государства;

в) наличие иностранных контролирующих лиц, которым прямо или косвенно принадлежит пакет акций (долей) уставного капитала, признаваемый существенным соответствующим иностранным законодательством.

Фонд вправе запросить дополнительно подтверждающие статус клиента документы при выявлении иных признаков, установленных Фондом в процессе идентификации, на основании которых можно сделать вывод об отнесении клиента – юридического лица к категории иностранного налогоплательщика:

- адрес (почтовый адрес) в иностранном государстве;
- телефонный номер зарегистрирован в иностранном государстве;
- доверенность, выданная лицу с адресом в иностранном государстве;
- право подписи, выданное лицу с адресом в иностранном государстве;
- банковский счет, открытый в банке на территории иностранного государства.

Не относится к категории иностранного налогоплательщика юридическое лицо, созданное 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 п.1.1).

II. Способы получения информации для целей отнесения клиентов категории клиента – иностранного налогоплательщика

Фонд может использовать любые доступные ему на законных основаниях источники информации, в том числе:

1. Письменные и устные запросы клиенту;
2. Заполнение клиентом анкеты, подтверждающей (опровергающей) возможность его отнесения к иностранным налогоплательщикам (Приложение 2);
3. Анализ доступной из открытых источников информации о клиенте.
4. Иные обоснованные, разумные и законные способы получения информации.

АНКЕТА¹ клиента физического лица в целях идентификации клиентов – иностранных налогоплательщиков

(все графы подлежат обязательному заполнению)

Фамилия, имя и (если имеется) отчество	
Дата и место рождения	
Номер телефона	
Являетесь ли Вы гражданином Российской Федерации? Имеете гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза)? Имеете ли Вы вид на жительство в иностранном государстве?	☐ ДА ☐ НЕТ ☐ ДА ☐ НЕТ ☐ ДА ☐ НЕТ
Гражданство (с указанием всех стран, гражданином которых Вы являетесь)	☐ Россия ☐ Иное (указать страну) _____ ☐ Нет гражданства
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	☐ Паспорт ☐ Иной (наименование) _____ Серия _____ номер _____ дата выдачи _____
Адрес регистрации	☐ Россия ☐ Иное (указать страну) _____ Область _____ Город _____ улица _____ Дом _____ корпус _____ квартира _____
Почтовый адрес	☐ Россия ☐ Иное (указать страну) _____ Область _____ Город _____ улица _____ Дом _____ корпус _____ квартира _____
ИНН в Российской Федерации	
Иностранный идентификационный номер налогоплательщика, дата постановки на учет	☐ НЕ имею ☐ имею (указать) Страна _____ ИНН _____ дата _____ Страна _____ ИНН _____ дата _____ Страна _____ ИНН _____ дата _____
Номер социального обеспечения в иностранном государстве	
Настоящим даю согласие НО «НПФ «Авиаполис» на передачу в соответствии с действующим законодательством иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, данных, необходимых для заполнения установленных форм отчетности и для удержания налогов в соответствии налоговым законодательством иностранного государства.	
Обязуюсь в письменной форме уведомить Фонд в течение 30 дней об изменении любых сведений, указанных в Анкете. Полноту и достоверность анкетных данных подтверждаю.	
Подпись	Дата

¹ Обязанность устанавливать указанные в анкете сведения определена статьями 2 и 3 Федерального закона от 28 июня 2014 г. N 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".

АНКЕТА² клиента юридического лица в целях идентификации клиентов – иностранных налогоплательщиков
(все графы подлежат обязательному заполнению)

Наименование организации			
ИНН		ОГРН	
Адрес регистрации		☐ Россия ☐ Иное (указать страну) _____ Область _____ Город _____ улица _____ Дом _____ корпус _____ квартира _____	
Почтовый адрес		☐ Россия ☐ Иное (указать страну) _____ Область _____ Город _____ улица _____ Дом _____ корпус _____ квартира _____	
Страна налогового резидентства		☐ Россия ☐ Иное (указать страну) _____	
Телефон			
Контролирующие лица организации, которым прямо или косвенно принадлежит пакет акций (долей) уставного капитала, являются иностранными резидентами		☐ ДА ☐ НЕТ	
Организация владеет более 10% капитала юридического лица, зарегистрированного в иностранном государстве		☐ ДА ☐ НЕТ	
В составе собственников организации есть юридические и (или) физические лица, являющиеся резидентами иностранного государства, владеющими более 10% капитала		☐ ДА ☐ НЕТ	
Бенефициарный владелец организации является резидентом иностранного государства		☐ ДА ☐ НЕТ	
Организация выдавала доверенности или предоставляла право подписи лицу (лицам), имеющему адрес в иностранном государстве.		☐ ДА ☐ НЕТ	
Организация является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которой 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, имеющих одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства, не входящего в Таможенный союз, и физических лиц, имеющих вид на жительство в иностранном государстве)		☐ ДА ☐ НЕТ	

Я подтверждаю, что указанная информация является достоверной. При изменении указанных сведений организация обязуется сообщить в НО «НПФ «Авиаполис» новые данные по форме Анкеты в течение 30 дней с момента изменения.

Настоящим даю согласие НО «НПФ «Авиаполис» на передачу в соответствии с действующим законодательством иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, данных, необходимых для заполнения установленных форм отчетности и для удержания налогов в соответствии с налоговым законодательством иностранного государства.

Руководитель организации _____ / _____ « » _____ 201_ г.
 М.П. (подпись) (ФИО)

² Обязанность устанавливать указанные в анкете сведения определена статьями 2 и 3 Федерального закона от 28 июня 2014 г. N 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".