

ЗАО «Автоградбанк»

Утверждаю:

Председатель Правления
ЗАО «Автоградбанк»

Р.Н. Валеев

« ____ » _____ 2014г.

ПОЛОЖЕНИЕ

ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННЫМИ ГРАЖДАНАМИ И ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ В ЗАО «АВТОГРАДБАНК»

2014 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
3. КЛИЕНТЫ БАНКА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ИДЕНТИФИКАЦИИ В ЦЕЛЯХ ВЫЯВЛЕНИЯ ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА	4
4. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ	5
5. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ	6
6. ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ КЛИЕНТОВ (ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ КЛИЕНТОВ) - ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ И ОБЯЗАННОСТИ СОТРУДНИКОВ БАНКА ПО ВЫЯВЛЕНИЮ УКАЗАННЫХ ЛИЦ И ОСОБЕННОСТИ ИХ ОБСЛУЖИВАНИЯ	7
7. МОНИТОРИНГ ИЗМЕНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О КЛИЕНТЕ (ИЗМЕНЕНИЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ)	12
8. ПОРЯДОК ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С УПОЛНОМОЧЕННЫМИ ОРГАНАМИ.....	13
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	14
Приложение 1	15
Приложение 2	18
Приложение 3	19
Приложение 4	20
Приложение 5	23
Приложение 6	24
Приложение 7	25
Приложение 8	26
Приложение 9	27

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. 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 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «Положением об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 19.08.2004 № 262-П, Указанием Банка России от 15.07.2013 №3026-У «О специальном счете в Банке России»; 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», иными нормативно-правовыми актами.

1.2. Настоящее Положение устанавливает особенности осуществления ЗАО «Автоградбанк» (далее Банк) финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, действующее по состоянию на 01.07.2014г.

1.3. Выполнение требований настоящего Положения обязательно для сотрудников Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов и их идентификацию в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ).

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. В тексте настоящего Положения используются следующие термины и определения:

Банк – ЗАО «Автоградбанк»;

Дистанционное банковское обслуживание - технология предоставления банковских услуг на основании распоряжений, передаваемых клиентом удаленным образом (то есть без его визита в банк), чаще всего с использованием компьютерных и телефонных сетей.

Клиент – физические и юридические лица, индивидуальные предприниматели, 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.

Признак отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика - признак, наличие которого может свидетельствовать о том, что клиент для целей настоящего Положения может быть классифицирован как иностранный налогоплательщик, и требует дополнительной проверки со стороны Банка.

Уполномоченные органы - в настоящем Положении под уполномоченными органами в соответствии с Законом № 173-ФЗ понимаются 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.

Финансовые счета – текущие счета, расчетные счета, счета по вкладам (депозитам).

Форма W-8BEN - специальная форма предназначенная для подтверждения отсутствия гражданства или резидентства США (Форма W-8BEN предназначена для физических лиц, форма W-8BEN E предназначена для юридических лиц).

Форма W-9 – предназначена для подтверждения статуса налогового резидентства США.

IRS – Налоговая служба США.

FATCA - Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Accounts Tax Compliance Act (FATCA, включая Treasury Regulations §1.1471-§1.1474 incorporating Temporary and Final Regulations published 6 March 2014).

3. КЛИЕНТЫ БАНКА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ИДЕНТИФИКАЦИИ В ЦЕЛЯХ ВЫЯВЛЕНИЯ ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

3.1. Идентификации в соответствии с настоящим Положением подлежат Клиенты – иностранные налогоплательщики при вступлении ими в договорные отношения с Банком с 1 июля 2014 года. Результатом идентификации является присвоение статуса иностранного налогоплательщика.

3.2. Идентификация клиентов для целей настоящего Положения проводится один раз при первом заключении договора с Банком, начиная с 1 июля 2014 года. При заключении с Клиентом договора, признаваемого финансовым счетом, повторная идентификация для целей выявления иностранного налогоплательщика, в отношении которого уже проведена идентификация и присвоен статус иностранного налогоплательщика, не проводится (с учетом правил об обновлении информации о клиенте для целей выявления иностранного налогоплательщика, установленных в Разделе 7 настоящего Положения).

3.3. При обслуживании Клиента с помощью дистанционного банковского обслуживания Банк может открыть новый финансовый счет без проведения идентификации для целей выявления иностранного налогоплательщика, т.е. не рассматривать данный финансовый счет как новый, при одновременном соблюдении следующих условий:

3.3.1. Данному Клиенту для целей выявления иностранного налогоплательщика уже открыт один или более финансовых счетов.

3.3.2. Банк может полагаться на идентификацию для целей ПОД/ФТ данного клиента, проведенную ранее, т.е. срок действия анкеты данного Клиента для целей ПОД/ФТ не истек.

3.4. В случае если выплаты по договору или продукту Банка, признаваемому финансовым счетом для целей FATCA, будут осуществляться лицу, отличному от Клиента - иностранного налогоплательщика (идентифицированного Банком ранее), то до осуществления выплаты Банк обязан провести идентификацию такого лица для целей выявления иностранного налогоплательщика и присвоить ему статус иностранного налогоплательщика. В случае изменения стороны по договору или продукту Банка, признаваемому финансовым счетом, либо в случае выражения третьим лицом (в пользу которого Клиентом - физическим лицом был открыт финансовый счет иностранного налогоплательщика) намерения воспользоваться своим правом по договору, Банк должен идентифицировать лицо, к которому перешли права по договору или продукту Банка, признаваемому финансовым счетом для целей выявления иностранного налогоплательщика.

3.5. В случае если договор, признаваемый финансовым счетом для целей выявления иностранного налогоплательщика, будет заключаться с лицом, действующим в интересах другого лица, идентификации для целей выявления иностранного налогоплательщика подлежит и такое другое лицо.

3.6. В случае если стороной договора, признаваемого финансовым счетом для целей выявления иностранного налогоплательщика, являются несколько лиц, то идентификации для указанных выше целей подлежит каждое из таких лиц.

4. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

4.1. Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации определены Банком на основании Федерального закона №173-ФЗ и указаны в Приложении 1 к настоящему Положению.

4.2. Указанные критерии могут быть пересмотрены в соответствии с требованиями Федерального закона №173-ФЗ.

4.3. *Дополнительные признаки*, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Банком на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

4.3.1. Для целей выявления физических лиц - налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

– место рождения на территории США;

- адрес регистрации, проживания (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) на территории США;
- телефонный номер, зарегистрированный в США;
- наличие постоянного поручения о переводе средств (постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств) на счета финансовых институтов в США (доверенность, выданная лицу, проживающему на территории США);
- право подписи предоставлено физическому лицу, проживающему на территории США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в кредитной организации, в отношении данного физического лица указано «для передачи» или «до востребования»¹.

4.3.2. Для целей выявления юридических лиц - налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- почтовый адрес, адрес регистрации в США;
- телефонный номер организации в США (код страны начинается с «001»);
- доверенность, выданная лицу с адресом в США (наличие поручения о совершении платежей в адрес США или переводе средств на счета в США);
- право подписи, предоставленное лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в кредитной организации, в отношении данного юридического лица указано «для передачи» или «до востребования» (или абонентский ящик).

5. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

5.1. В целях идентификации клиентов, для целей выявления иностранных налогоплательщиков, начиная с 01.07.2014 года при открытии новых Финансовых счетов клиенты заполняют Опросные листы по форме Приложения 2 и Приложения 3, а также предоставляют дополнительные документы по запросу Банка.

5.2. В целях отнесения физического лица к категории Клиента – иностранного налогоплательщика, сотрудник Банка выявляет наличие критериев, указанных в Разделе 4 настоящего Положения, с помощью анкетирования (заполнения Опросного листа), проводимого в целях идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации. В целях подтверждения информации, указанной Клиентом в Опросном листе, Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию. В случае если Клиент является налогоплательщиком США (гражданин США или иностранец, постоянно проживающий в США), то он обязан предоставить в Банк форму IRS «W-9».

В случае если Клиент не является налогоплательщиком США, то он обязан предоставить в Банк форму IRS «W-8BEN».

5.3. В целях отнесения юридического лица к категории Клиента – иностранного налогоплательщика, сотрудник Банка выявляет наличие критериев, указанных в Разделе 4 настоящего Положения, исходя из анализа сведений, предоставленных Клиентом для открытия банковского счета или находящихся в юридическом деле Клиента, а также при помощи анкетирования (заполнения Опросного листа).

¹ Применяется только для новых клиентов.

В целях отнесения Клиента – юридического лица к категории Клиента – налогоплательщика США Клиент предоставляет в Банк подтверждающую или опровергающую информацию о статусе иностранного налогоплательщика (либо форму «W-9», либо «W-8 BEN»).

5.4. Срок для предоставления Клиентом по запросам Банка информации, идентифицирующей его в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган составляет 15 (Пятнадцать) рабочих дней со дня направления Клиенту соответствующего запроса.

5.5. По результатам заполнения Клиентом Опросного листа сотрудник Банка присваивает Клиенту статус иностранного налогоплательщика.

5.6. Повторная идентификация Клиентов, для целей выявления иностранного налогоплательщика, проводится в соответствии с требованиями раздела 7 настоящего Положения.

5.7. Согласие Клиента - налогоплательщика США на передачу информации в налоговый орган США является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по ПОД/ФТ, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

5.8. Актуализация/обновление информации о Клиенте – иностранном налогоплательщике осуществляется одновременно с актуализацией информации о Клиенте в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ путем повторного предоставления форм, указанных в п.5.1, 5.2, 5.3 настоящего Положения.

6. ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ КЛИЕНТОВ (ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ КЛИЕНТОВ) - ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ И ОБЯЗАННОСТИ СОТРУДНИКОВ БАНКА ПО ВЫЯВЛЕНИЮ УКАЗАННЫХ ЛИЦ И ОСОБЕННОСТИ ИХ ОБСЛУЖИВАНИЯ

6.1. Сотрудники Банка, в должностные обязанности которых входит осуществление идентификации (обновления сведений) клиента, обязаны принимать 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).

6.2. Если иное не установлено федеральными законами, не подлежит сбору и передаче предусмотренная настоящим Положением информация о клиентах:

а) физических лицах - гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:

- имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (кроме гражданства государства – члена Таможенного союза);
- имеющих вид на жительство в иностранном государстве;
- б) юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90% акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и/или гражданами Российской Федерации, в том числе имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза (за исключением физических лиц указанных в абзацах 2 и 3 пункта «а» настоящей части).

6.3. Порядок выявления клиентов - иностранных налогоплательщиков среди клиентов, у которых по состоянию на 01.07.2014г. были открыты банковские счета и Порядок выявления клиентов - иностранных налогоплательщиков среди новых клиентов, принимаемых на обслуживание в Банк после 01.07.2014г. определены в Приложении 4 к настоящему Положению.

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

Решение об отказе в приеме на обслуживание клиента – иностранного налогоплательщика в случае непредставления клиентом, в отношении которого у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, 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 согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган принимает Председатель правления Банка (Начальник филиала) или лицо, его замещающее. О принятом решении Банк уведомляет клиента не позднее следующего операционного дня за днем принятия такого решения любым доступным способом, позволяющим документально зафиксировать направление уведомления в адрес клиента (направление письма соответствующего содержания по почте с уведомлением о вручении, вручение письма клиенту лично при посещении им Банка).

6.5. Если клиент уже находится на обслуживании в Банке (клиенты, принятые на обслуживание до 01.07.2014 г.) при наличии у Банка обоснованных и документально подтвержденных предположений (оснований), что клиент принадлежит к категории иностранных налогоплательщиков и клиент в течение 15 рабочих дней со дня направления запроса не представил запрошенные документы, позволяющие подтвердить или опровергнуть его принадлежность к иностранным налогоплательщикам и (или) не представил согласие на передачу сведений о нем в иностранный налоговый орган (согласие), Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций по договору. Решение об отказе от совершения операций по договору принимает Председатель правления Банка (Начальник филиала) или лицо, его замещающее на основании предоставленной служебной записки от сотрудника, ответственного за работу с клиентом.

6.5.1. Сотрудник Банка, ответственный за работу с клиентом, по истечении срока, указанного в пункте 4.6, в случае непредставления клиентом запрошенных документов и (или) согласия направляет служебную записку на имя Председателя правления Банка (Начальника филиала) для принятия решения об отказе от совершения операций по договору. Копия служебной записки направляется начальнику отдела финансового мониторинга.

6.5.2. Председатель правления Банка (Начальник филиала) принимает решение об отказе от совершения операций по договору, либо о совершении операций по договору и проставляет свою резолюцию на служебной записке.

6.5.3. Служебная записка с визой Председателя правления Банка (Начальника филиала) направляется незамедлительно в подразделение Банка, оформившее служебную записку для передачи сотруднику, ответственному за работу с клиентом, а также в отдел финансового мониторинга.

6.5.4. Сотрудник Банка, ответственный за работу с клиентом, отказывает клиенту от совершения операций со ссылкой на пункт 7 Статьи 2 Федерального закона №173-ФЗ.

6.5.5. О принятом решении Банк (сотрудник, ответственный за работу с клиентом) уведомляет клиента не позднее дня, следующего за днем принятия такого решения любым доступным способом, позволяющим документально зафиксировать направление уведомления в адрес клиента (направление письма соответствующего содержания по почте с уведомлением о вручении, вручение письма клиенту лично при посещении им банка, направление письма по системе дистанционного доступа к счету «Клиент-Банк», иные способы).

Отказ от совершения операций предусматривает прекращение всех операций, в т.ч. зачисления денежных средств на счет, за исключением осуществления переводов денежных средств на банковский счет клиента - иностранного налогоплательщика, открытого в другой кредитной организации, или выдачу денежных средств клиенту - иностранному налогоплательщику, а также следующих операций (операций, предусмотренных абзацами 2-5 п.2 ст. 855 ГК РФ):

- 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;

- 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;

- 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;

- по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований.

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.

6.6. Если клиент в течение 15 рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций не представил в Банк запрошенные документы, позволяющие подтвердить или опровергнуть его принадлежность к иностранным налогоплательщикам, и (или) не представил согласие на передачу сведений о нем в иностранный налоговый орган, Банк вправе принять решение о расторжении договора на оказание финансовых услуг.

6.7. О принятом решении Банк (сотрудник Банка, ответственный за работу со счетом клиента) уведомляет клиента любым доступным способом, позволяющим документально зафиксировать направление уведомления в адрес клиента, не ранее, чем за 30 рабочих дней до дня расторжения договора (это может быть направление письма соответствующего содержания по почте с уведомлением о вручении, вручение письма клиенту лично при посещении им банка, направление письма по системе дистанционного доступа к счету «Клиент-Банк», иные способы).

6.8. Договор банковского счета /вклада считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета/вклада.

Со дня направления Банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета/вклада до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету/вкладу Клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с договором банковского счета/вклада, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по перечислению остатка денежных средств на счете Клиента.

6.9. Остаток денежных средств на счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента Приложения 5, 6 к настоящему Положению.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России.

6.10. Перевод денежных средств для зачисления на специальный счет при расторжении договора банковского счета, в случаях, установленных законом, осуществляется Банком с корреспондентских счетов (субсчетов) в Банке России.

6.11. Возврат денежных средств со специального счета осуществляется Банком России на корреспондентские счета Банка в Банке России.

6.12. Заявление об открытии специального счета представляется Банком в территориальное подразделение Банка России. По заявлению Банка открывается один специальный счет независимо от количества расторгаемых договоров банковского счета. Для открытия специального счета договор банковского счета не заключается.

6.13. Платежное поручение для перевода денежных средств на специальный счет составляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 19 июня 2012 года №

383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». В качестве наименования плательщика, банка плательщика указывается наименование Банка, наименования получателя, банка получателя - наименование подразделения Банка России, номера счета получателя - номер лицевого счета, открытого на основании заявления об открытии специального счета, в назначении платежа указывается текст «Перевод денежных средств для зачисления на специальный счет в Банке России согласно пункту 3 статьи 859 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации».

6.14. В случае расторжения договора банковского счета / вклада в иностранной валюте, Банк конвертирует остаток денежных средств по курсу Банка России на день перечисления средств на специальный счет в Банке России.

6.15. В случае обращения клиента в Банк с требованием возврата денежных средств после расторжения договора банковского счета/вклада и перечисления остатка денежных средств на специальный счет в Банке России Клиент заполняет заявление по форме Приложения 7 к настоящему Положению.

6.16. На основании заявления Клиента о возврате остатка денежных средств Банк, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем предоставления заявления Клиента по форме Приложения 7 в Банк, представляет в территориальное подразделение Банка России заявление о возврате денежных средств со специального счета по форме Приложения 8 к настоящему Положению.

6.17. Заявление о возврате денежных средств представляется в территориальное подразделение Банка России в двух экземплярах, один из которых с подписью и расшифровкой подписи представившего его лица остается в территориальное подразделение Банка России, другой возвращается Банку с отметкой (дата, подпись уполномоченного работника и оттиск штампа подразделения Банка России) о поступлении заявления в подразделение Банка России.

6.18. Возврат денежных средств Банку осуществляется в пределах суммы денежных средств, ранее перечисленных Банком на специальный счет на основании платежного поручения, составленного подразделением Банка России в соответствии с Положением Банка России № 383-П в рублях РФ. В качестве наименования плательщика и банка плательщика указываются наименование подразделения Банка России, в качестве номера счета плательщика - лицевой счет, открытый для зачисления денежных средств на специальный счет, в качестве наименования получателя средств и банка получателя - наименование банка, представившего заявление о возврате денежных средств со специального счета, в назначении платежа - текст «Возврат денежных средств со специального счета в Банке России согласно пункту 3 статьи 859 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации на основании заявления», а также дата заявления. Денежные средства возвращаются на корреспондентский счет Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем приема подразделением Банка России заявления о возврате денежных средств со специального счета.

6.19. После зачисления указанных денежных средств на корреспондентский счет Банка, не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления, сотрудник банка, ответственный за работу с клиентами, извещает клиента (по указанным клиентом каналам связи) о возможности получения денежных средств.

6.20. С учетом требований, установленных Указанием Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов», Клиент имеет право получить наличными

через кассу Банка денежные средства в сумме, не превышающей сто тысяч рублей. Остальная сумма будет перечислена клиенту по указанным в заявлении реквизитам в срок не позднее дня следующего за днем зачисления денежных средств на корреспондентский счет в Банке России.

6.21. Сотрудник Банка, ответственный за работу с клиентом, в обязательном порядке фиксирует информацию по каждому клиенту, с которым расторгнут договор банковского счета /вклада в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ в Журнале по форме Приложения 9 к настоящему Положению, в том числе информацию о дате принятия Банком решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом, дате направления ему письменного уведомления, дате закрытия банковского счета (вклада), валюте остатка денежных средств закрываемого банковского счета (вклада), сумме остатка денежных средств в валюте банковского счета (вклада), курсе, по которому Банком был произведен пересчет денежных средств в валюту Российской Федерации (в случае если остаток денежных средств выражен в иностранной валюте), дате перевода остатка денежных средств для зачисления на специальный счет в Банке России, сумме остатка денежных средств, переведенных для зачисления на специальный счет в Банке России.

6.22. Не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком решения о расторжении договора банковского счета /вклада в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ, сотрудник обязан внести в АБС Бисквит в досье клиента информацию о дате принятия решения о расторжении.

7. МОНИТОРИНГ ИЗМЕНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О КЛИЕНТЕ (ИЗМЕНЕНИЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ)

7.1. Банк проводит мониторинг изменений информации о Клиенте, в отношении которого были проведены процедуры идентификации для целей выявления иностранного налогоплательщика, одновременно с проведением процедур по обновлению сведений о Клиенте в целях ПОД/ФТ.

7.2. Изменением обстоятельств для целей выявления иностранного налогоплательщика признается изменение или добавление сведений о Клиенте, которые могут повлиять на его статус иностранного налогоплательщика. К этой информации относятся сведения, указанные в пункте 4.1 настоящего Положения.

При этом изменение адреса регистрации или местонахождения, или изменений номера телефона или факса Клиента признаются изменением обстоятельств, только если новый адрес регистрации или местонахождения или номер телефона или факса - это адрес или номер телефона/факса в США.

7.3. Повторная идентификация Клиента для целей выявления иностранного налогоплательщика проводится в случае, если в Банк поступили сведения, указанные в пункте 4.1 настоящего Положения, подвергающие сомнению имеющийся статус Клиента, или истек срок действия его Опросного листа, предоставленного в Банк ранее.

7.4. Банк должен провести повторную идентификацию для целей выявления иностранного налогоплательщика в течение 90 календарных дней со дня наступления изменения

обстоятельств. До установления нового статуса в течение указанных 90 календарных дней Банк полагается на ранее присвоенный статус Клиента иностранного налогоплательщика.

7.5. Для целей повторной идентификации Клиента для целей выявления иностранного налогоплательщика, Банк передает Клиенту Опросный лист, в том числе направляет его Клиенту посредством письменного запроса.

7.6. Если Банк не может завершить процедуры повторной идентификации для целей выявления иностранного налогоплательщика (Клиент не предоставил всю необходимую документацию или Банк выявил противоречия в результате проведения проверки обновленной клиентом информации с информацией о Клиенте, полученной для целей идентификации клиента по ПОД/ФТ), Клиенту присваивается статус лица, отказавшегося от сотрудничества.

Статус лица, отказавшегося от сотрудничества, не присваивается, если не истек срок действия Опросного листа (за исключением случаев, когда Банку известно об изменениях обстоятельств, влияющих на статус иностранного налогоплательщика).

7.7. Корректно заполненный и подписанный Клиентом Опросный лист, действителен до конца третьего календарного года, следующего за годом ее составления. Исключение составляют случаи, когда Банку стало известно об изменении обстоятельств, влияющих на статус Клиента - иностранного налогоплательщика.

8. ПОРЯДОК ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С УПОЛНОМОЧЕННЫМИ ОРГАНАМИ

8.1. При выявлении в соответствии с критериями, указанными в пунктах 4.1 настоящего Положения, Клиента – иностранного налогоплательщика сотрудник соответствующего подразделения доводит данную информацию до Начальника отдела финансового мониторинга, который направляет информацию о данном Клиенте в уполномоченные органы в порядке, сроки и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

8.2. 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 8.4 настоящего Положения, за исключением случаев получения запрета на передачу информации, в соответствии с пунктом 8.5 настоящего Положения.

8.3. При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о клиенте – иностранном налогоплательщике Начальник отдела финансового мониторинга не позднее 2 (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.

8.4. Не позднее 10 (десяти) рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о Клиенте – иностранном налогоплательщике Начальник отдела

финансового мониторинга направляет данную информацию в порядке и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в уполномоченные органы.

8.5. В случае получения решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган от федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление функции по ПОД/ФТ, ответ на запрос иностранного налогового органа не предоставляется. При неполучении указанного решения до дня направления информации о Клиенте – иностранном юридическом лице в иностранный налоговый орган Начальник отдела финансового мониторинга направляет в иностранный налоговый орган указанную информацию.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации, отраженные в Приложении 1 настоящего Положения, подлежат размещению на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее пятнадцати календарных дней после дня его утверждения.

9.2. Настоящее Положение 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.

9.3. При изменении законодательства Российской Федерации, а также при издании нормативных актов регуляторов по вопросам, связанным с FATCA, настоящее Положение действует в части, не противоречащей вновь принятым законодательным и нормативным актам.

Согласовано:
Заместитель

Председателя Правления
_____ Г.Р. Муратова

Разработчик:
руководитель сектора
управления рисками

_____ С.В. Хрипко

Набережные Челны 2014 г.

Критерии отнесения клиентов ЗАО «Автоградбанк» к категории иностранных налогоплательщиков и способы получения информации

1. Критерии отнесения клиентов ЗАО «Автоградбанк» к категории иностранных налогоплательщиков в соответствии с требованиями Федерального закона №173-ФЗ от 28.06.2014 г.

К критериям отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков относятся:

Для физических лиц:

- гражданин иностранного государства;
- гражданин РФ, имеющий одновременно гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства-члена Таможенного союза);
- гражданин РФ, имеющий вид на жительство в иностранном государстве.

Для юридических лиц:

- резиденты, созданные в соответствии с законодательством РФ, 10 процентов и более акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются иностранным государством, иностранным гражданином и (или) гражданином РФ, имеющим одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства (за исключением Таможенного союза) и (или) гражданином РФ, имеющим вид на жительство в иностранном государстве;
- нерезиденты, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства и зарегистрированные на территории иностранного государства.

2. Критерии отнесения клиентов ЗАО «Автоградбанк» к категории налогоплательщиков США в целях FATCA

К критериям отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США в целях FATCA относятся:

А. Критерии для физических лиц и индивидуальных предпринимателей:

В соответствии с законодательством США, физические лица признаются налогоплательщиками США, если выполняется одно из следующих условий:

- Физическое лицо является гражданином США;
- Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card)));
- Физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания».

Банк не передает информацию, о физическом лице, если физическое лицо является гражданином РФ и не имеет одновременно с гражданством РФ, второго гражданства

США, вида на жительство в США (разрешения на постоянное пребывание в США) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает*) в США.

* - Физическое лицо признается налоговым резидентом США по основанию «долгосрочного пребывания», если оно 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. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

- коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
- коэффициент предшествующего года равен 1/3;
- коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

Налогоплательщиками США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

В. Критерии для юридических лиц:

1. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом такое юридическое лицо *не относится* к лицам, исключенным из состава специально указанных налогоплательщиков США:

- Американская корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
- Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;
- Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) НК США;
- Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;
- Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), их любое политическое отделение данных или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;
- Американский банк в соответствии с определением секции 581 Налогового Кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию);
- Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;
- Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового Кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам;
- Американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;
- Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) (положение данной секции касается трастов, созданных для благотворительных целей);
- Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды, опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
- Американский брокер, имеющий соответствующую лицензию;

- Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 403(b) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США).

2. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США и при этом юридическое лицо не является финансовым институтом для целей FATCA и в состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит 10% и более доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:

- a. Физические лица, которые являются налоговыми резидентами США (см. пункт А);
- b. Юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (см. пункт В).

3. Способы получения информации для целей отнесения клиентов ЗАО «Автоградбанк» к категории налогоплательщиков США в целях FATCA

Банк может использовать любые доступные на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе, такие как:

1. Устные и письменные вопросы/запросы клиенту;
2. Заполнение клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (например, налоговых форм W-8/W-9, предусмотренных требованиями налогового законодательства США);
3. Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
4. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

Опросный лист для физического лица, индивидуального предпринимателя

ФИО		

Паспорт		

(серия, номер, кем и когда выдан, к/п)		
Уважаемый Клиент!!! ЗАО «Автоградбанк» просит ответить Вас на следующие вопросы:		
Вопрос:	Да	Нет
1. Вы являетесь гражданином Российской Федерации?		
2. Есть ли у Вас гражданство иностранного государства?		
Если да, то какого государства: _____		
3. Есть ли у Вас вид на жительство в иностранном(-ых) государстве(-ах)?		
Если да, то какого государства: _____		
4. Разрешение на постоянное или долгосрочное ² пребывание в США (в т.ч. Green Card)		
5. Место рождения на территории США		
6. Адрес проживания/почтовый адрес на территории США		
7. Телефонный номер, зарегистрированный в США		
8. Наличие постоянного поручения о переводе средств на счета институтов в США		
9. Доверенность/право подписи предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США		
10. Адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования»		
11. Являетесь ли Вы иностранным налогоплательщиком		
Если «да», номер социального страхования (SSN) или личный идентификационный номер налогоплательщика (ITIN) _____		
Указанная информация в опросном листе является достоверной. В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данного опросного листа, я обязуюсь предоставить в Банк обновленную информацию не позднее 30 дней с момента их изменения. «_» _____ 20__ г. _____ / _____ (ФИО и подпись Клиента)		
Раздел заполняется в случае наличия одного и более признаков (критериев) отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика:		
<input type="checkbox"/> В течение 15 рабочих дней обязуюсь предоставить в Банк документы, подтверждающие / опровергающие статус иностранного налогоплательщика. <input type="checkbox"/> Настоящим <i>предоставляю</i> Банку свое согласие на передачу информации обо мне в иностранный налоговый орган (данное согласие 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). <input type="checkbox"/> Настоящим <i>отказываюсь предоставить</i> Банку свое согласие на передачу информации обо мне в иностранный налоговый орган. «_» _____ 20__ г. _____ / _____ (ФИО и подпись Клиента)		
Решение Банка о признании Клиента Клиентом - иностранным налогоплательщиком:		
Признать <input type="checkbox"/>		
Не признать <input type="checkbox"/>		
«_» _____ 20__ г. _____ / _____ (ФИО и подпись сотрудника Банка)		

Опросный лист для юридического лица

Наименование организации _____		
Идентификационный номер работодателя _____		
Уважаемый Клиент!!! ЗАО «Автоградбанк» просит ответить Вас на следующие вопросы:		
Вопрос:	Да	Нет
1. Ваша организация зарегистрирована под юрисдикцией иностранного государства?		
Если да, то укажите данное иностранное государство _____		
2. США - страна постоянного местонахождения организации?		
3. Налоговый статус США (для квалифицированного посредника между иностранным налоговым органом и иностранным налогоплательщиком)?		
4. 10 и более процентов акций (долей) уставного капитала организации (в инвестиционных компаниях – от 0%) прямо или косвенно контролируются иностранным государством – США или иностранным налогоплательщиком?		
В случае если 10 и более процентов акций (долей) уставного капитала организации прямо или косвенно контролируются иностранным налогоплательщиком Вам необходимо заполнить следующие сведения в отношении бенефициарного владельца: ФИО бенефициарного владельца _____ Паспорт бенефициарного владельца _____ (серия, номер, кем и когда выдан, к/п)		
Гражданство США		
Разрешение на постоянное или долгосрочное пребывание в США (в т.ч. Green Card)		
Место рождения на территории США		
Адрес проживания/почтовый адрес на территории США		
Телефонный номер, зарегистрированный в США		
Наличие постоянного поручения о переводе средств на счета институтов в США		
Доверенность/право подписи предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США		
Адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования»		
Бенефициарный владелец является иностранным налогоплательщиком		
Указанная информация в опросном листе является достоверной. В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данного опросного листа, обязуемся предоставить в Банк обновленную информацию не позднее 30 дней с момента их изменения. « ____ » ____ 20__ г. _____ / _____ (ФИО и подпись Клиента)		
<i>Раздел заполняется в случае, если Клиент и/или бенефициарный владелец является иностранным налогоплательщиком и/или имеет признаки (критерии) отнесения Клиента и/или бенефициарного владельца к категории иностранного налогоплательщика:</i>		
<input type="checkbox"/> В течение 15 рабочих дней обязуемся предоставить в Банк документы, подтверждающие / опровергающие статус иностранного налогоплательщика. <input type="checkbox"/> Настоящим <i>предоставляем</i> Банку свое согласие на передачу информации по организации в иностранный налоговый орган (данное согласие 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). <input type="checkbox"/> Настоящим <i>отказываемся предоставить</i> Банку свое согласие на передачу информации по организации в иностранный налоговый орган. « _ » ____ 20__ г. _____ / _____ (ФИО и подпись Клиента)		
Решение Банка о признании Клиента Клиентом - иностранным налогоплательщиком:		
Признать <input type="checkbox"/>		
Не признать <input type="checkbox"/>		
« ____ » ____ 20__ г. _____ / _____ (ФИО и подпись сотрудника Банка)		

Порядок выявления клиентов – иностранных налогоплательщиков

1. Порядок выявления клиентов - иностранных налогоплательщиков среди клиентов, у которых по состоянию на 01.07.2014 г открыты банковские счета в ЗАО «Автоградбанк»

Физические лица и ИП	Юридические лица
<p>1. Ежегодно в период с 01 января по 28 февраля сотрудник отдела финансового мониторинга проводит мониторинг финансовых счетов (в валютах: доллары США, Евро, рубли РФ) с остатками в течение календарного года: на сумму в эквиваленте от 50 000 долларов США и более.</p>	<p>1. Ежегодно в период с 01 января по 28 февраля сотрудник отдела финансового мониторинга проводит мониторинг финансовых счетов (в валютах: доллары США, Евро, рубли РФ) и выявляет счета с остатками в течение календарного года на сумму в эквиваленте 250 000 долларов США и более.</p>
<p>2. При выявлении в процессе мониторинга счетов с остатками в течение календарного года на сумму в эквиваленте от 50 000 долларов США и более Сотрудник отдела финансового мониторинга:</p> <p>2.1. анализирует имеющуюся электронную информацию о клиенте – ФЛ с целью выявления критериев отнесения его к иностранным налогоплательщикам (критерии указаны в Разделе 4 настоящего Положения);</p> <p>2.2. в случае отсутствия таких критериев делает отметку в досье клиента в АБС Бисквит следующего содержания: «Клиент не является иностранным налогоплательщиком на основании имеющихся данных» и указывает текущую дату;</p> <p>2.3. в случае выявления критериев, свидетельствующих об отнесении ФЛ к налогоплательщикам США (т.е. документально подтвержденных предположений), направляет клиенту заказным письмом или по системе дистанционного банковского обслуживания Форму опросного листа ФЛ (Приложение 2), включающую в себя согласие ФЛ на предоставление информации в иностранные налоговые органы. Устанавливается срок для ответа клиента – 15 дней;</p> <p>2.4. при получении заполненной Формы опросного листа и подтверждающих документов, свидетельствующих об отнесении ФЛ к налогоплательщикам другого иностранного государства, регистрирует дату получения документации и помещает оригинал Опросного листа и подтверждающие документы в юридическое дело, а копию Опросного листа – в отдельную папку;</p> <p>2.5. при неполучении обратного ответа от клиента или возврате неполученного письма – при обращении клиента в офис Банка до момента совершения операции Опросный лист ФЛ выдается клиенту повторно. До предоставления клиентом Опросного листа ФЛ и подтверждающих документов Банк имеет право считать, что лицо</p>	<p>2. При выявлении в процессе мониторинга счетов с остатками на сумму в течение календарного года в эквиваленте 250 000 долларов США и более Специалист по обслуживанию ЮЛ</p> <p>2.1. анализирует учредительные документы (анализируются учредители, акционеры, бенефициарные владельцы) клиента с целью определения отнесения его к иностранным налогоплательщикам;</p> <p>2.2. если из учредительных документов однозначно понятно, что ЮЛ не является иностранным налогоплательщиком, то делает отметку в досье клиента в АБС Бисквит следующего содержания: «Клиент не является иностранным налогоплательщиком на основании имеющихся данных» и указывает текущую дату.</p> <p>2.3. если по анализу учредительных документов можно документально предположить, что ЮЛ является иностранным налогоплательщиком, то специалист по обслуживанию ЮЛ направляет по почте заказным письмом или посредством системы Интернет-банк Опросный лист ЮЛ (Приложение 3), включающий в себя требование о предоставлении подтверждающих документов и согласие ЮЛ на предоставление информации в иностранные налоговые органы (срок для ответа – 15 дней);</p> <p>2.4. при получении заполненного Опросного листа ЮЛ и/или подтверждающих документов – регистрирует дату получения и помещает документацию в юридическое дело клиента;</p> <p>2.5. при неполучении обратного ответа от клиента – в этом случае при обращении клиента в офис Банка до момента совершения операции Опросный лист ЮЛ выдается клиенту повторно. До предоставления клиентом Опросного листа и подтверждающих документов Банк имеет право считать, что</p>

сохраняет присвоенный ему статус иностранного налогоплательщика до получения новой документации.	лицо сохраняет присвоенный ему статус иностранного налогоплательщика до получения новой документации.
3. При получении от ФЛ документов, подтверждающих отнесение ФЛ к иностранным налогоплательщикам, сотрудник отдела финансового мониторинга составляет Служебную записку с приложением копий подтверждающих документов на имя начальника отдела финансового мониторинга.	3. При получении от ЮЛ документов, подтверждающих отнесение ЮЛ к иностранным налогоплательщикам, специалист по обслуживанию ЮЛ составляет Служебную записку с приложением копий подтверждающих документов на имя начальника отдела финансового мониторинга.
4. Все оригиналы (Опросный лист ФЛ, подтверждающие документы, переписка с клиентом) хранятся в юридическом деле ФЛ, копии Опросного листа ФЛ с положительными ответами (выявленные иностранные налогоплательщики, в т.ч. США) хранятся в Банке в отдельной папке в течение 6 лет.	4. Все оригиналы (Опросный лист ЮЛ, подтверждающие документы, переписка с клиентом) хранятся в юридическом деле ЮЛ в течение 6 лет.

2. Порядок выявления клиентов - иностранных налогоплательщиков среди новых клиентов, принимаемых на обслуживание в ЗАО «Автоградбанк» после 01.07.2014 г.

Физические лица и ИП	Юридические лица
<p>1. При заполнении досье клиента до момента открытия текущего счета или счета вклада ФЛ, счета ИП/частнопрактикующего лица специалист по работе с клиентом обращает внимание клиента на его обязанность, прописанную в договоре банковского счета сообщать Банку о наличии и изменении им статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США (изменение гражданства, и/или получение статуса налогового резидента иностранного государства, и/или получение вида на жительство, и/или смена постоянного адреса проживания/регистрации на адрес проживания/регистрации на территории иностранного государства) в течение 30 дней с момента изменения статуса.</p> <p>2. Предоставляет для заполнения Опросный лист (Приложение 2), включающую в себя согласие ФЛ на предоставление информации в иностранные налоговые органы.</p> <p>3. Дополнительно анализирует досье ФЛ на предмет выявления документально подтвержденных предположений на причастность ФЛ к иностранным налогоплательщикам в соответствии с критериями (Раздел 4 настоящего Положения).</p> <p>3. При получении от ФЛ информации о наличии статуса иностранного налогоплательщика и/или о получении ФЛ статуса налогового резидента иностранного государства, и/или о получении вида на жительство, и/или о смене постоянного адреса проживания/регистрации на адрес проживания/регистрации на территории иностранного государства или при наличии документально подтвержденных предположений,</p>	<p>1. При приеме ЮЛ на обслуживание вместе с документами на открытие счета специалист по обслуживанию ЮЛ выдает клиенту для заполнения Опросный лист (Приложение 3).</p> <p>2. При получении заполненного Опросного листа ЮЛ без положительных ответов – помещает его в юридическое дело клиента.</p> <p>3. Специалист по обслуживанию ЮЛ дополнительно анализирует досье ЮЛ на предмет выявления документально подтвержденных предположений на причастность ЮЛ к иностранным налогоплательщикам в соответствии с критериями (Раздел 4 настоящего Положения).</p> <p>3. При получении заполненного Опросного листа ЮЛ хотя бы с 1-м положительно заполненным ответом, свидетельствующим об отнесении ЮЛ к налогоплательщикам США, или при наличии документально подтвержденных предположений, что клиент относится к иностранным налогоплательщикам, сообщает клиенту о необходимости в течение 15 дней предоставить документы, подтверждающие статус иностранного налогоплательщика и дать согласие на предоставление информации в иностранные налоговые органы (согласие включено в Опросный лист ЮЛ - Приложение 3).</p> <p>До получения вышеуказанных документов</p>

<p>что клиент относится к иностранным налогоплательщикам, сообщает клиенту о необходимости в течение 15 дней предоставить документы, подтверждающие статус иностранного налогоплательщика.</p> <p>До получения вышеуказанных документов договор банковского счета с клиентом не заключается, счет не открывается.</p>	<p>договор банковского счета с клиентом не заключается, счет не открывается.</p>
<p>4. Оригинал Опросного листа ФЛ помещается в юридическое дело, а в случае получения заполненного Опросного листа ФЛ хотя бы с 1-м положительно заполненным ответом, свидетельствующим об отнесении ЮЛ к налогоплательщикам США, копия Опросного листа помещается – в отдельную папку.</p> <p>5. При получении от ФЛ документов, подтверждающих отнесение ФЛ к иностранным налогоплательщикам, сотрудник отдела финансового мониторинга составляет Служебную записку с приложением копий подтверждающих документов на имя начальника отдела финансового мониторинга (копия – Управляющему операционным департаментом).</p>	<p>4. При получении от ЮЛ документов, подтверждающих отнесение ЮЛ к иностранным налогоплательщикам, сотрудник отдела финансового мониторинга составляет Служебную записку с приложением копий подтверждающих документов на имя начальника отдела финансового мониторинга (копия – Управляющему операционным департаментом).</p>
<p>6. Все оригиналы (Опросный лист ФЛ, подтверждающие документы, переписка с клиентом) хранятся в юридическом деле ФЛ, копии Опросного листа с положительными ответами (выявленные иностранные налогоплательщики, в т.ч. США) хранятся в офисе Банка в отдельной папке в течение 6 лет.</p>	<p>5. Все оригиналы (Опросный лист, подтверждающие документы, переписка с клиентом) хранятся в юридическом деле ЮЛ в течение 6 лет.</p>

Для физических лиц

Председателю правления
 ЗАО «Автоградбанк»
 Р.Н. Валееву

от _____

Заявление о получении (переводе) остатка денежных средств в связи с расторжением договора по инициативе Банка

В связи с расторжением Договора № _____ от «__» _____ 20__ года на основании ч. 1.2. ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации, пункта 2 статьи 4 Федерального закона №173-ФЗ от 28.06.2014 г. «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»

Остаток денежных средств на счёте № _____ по состоянию на «__» _____ года в сумме _____ подтверждаю.

Остаток денежных средств в сумме _____ рублей прошу перечислить в семидневный срок по следующим реквизитам:

Полное наименование: _____

ИНН _____

№ р/счёта _____

в _____

кор/счёт № _____

БИК _____

Назначение платежа _____

Клиент:

_____/_____/_____
 (подпись) (ФИО)

«__» _____ года

Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Председателю правления
 ЗАО «Автоградбанк»
 Р.Н. Валееву

от _____

Заявление о получении (перевод) остатка денежных средств в связи с расторжением договора по инициативе Банка

В связи с расторжением Договора № _____ от «___» _____ 20__ года на основании ч. 1.2. ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации, и пункта 2 статьи 4 Федерального закона №173-ФЗ от 28.06.2014 г. «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»

Остаток денежных средств на счёте № _____ по состоянию на «___» _____ года в сумме _____ подтверждаю.

Остаток денежных средств в сумме _____ рублей прошу перечислить в семидневный срок по следующим реквизитам:

Полное наименование: _____

ИНН _____

№ р/счёта _____

в _____

кор/счёт № _____

БИК _____

Назначение платежа _____

Платёжные документы, находящиеся в картотеке № 2, на общую сумму _____ рублей,

прошу выслать в адрес взыскателей.

Неиспользованные денежные чеки с _____ по _____ возвращены.

В связи с закрытием счёта прошу расторгнуть (указать договора на прочие банковские услуги, связанные с обслуживанием закрываемого счёта):

Руководитель (наименование организации) (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)

_____/_____
 (подпись) (ФИО)

М. П. «___» _____ года

Приложение 7
Председателю правления
ЗАО «Автоградбанк»
Р.Н. Валееву
от _____

Заявление о возврате денежных средств со специального счета в Банке России

Прошу вернуть денежные средства, находящиеся на счете

_____ (наименование клиента)
№ _____ до момента расторжения договора банковского счета по инициативе Банка в соответствии с ч. 1.2. ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации, пунктом 2 статьи 4 Федерального закона №173-ФЗ от 28.06.2014 г. «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» в рублевом эквиваленте на дату перечисления денежных средств на специальный счет в Банке России.
Прошу выдать наличными денежные средства в сумме _____ руб. ___ копеек
(сумма прописью)

С учетом требований, установленных Указанием Банка России от 07.10.2013 N 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» сумма выдачи наличными не должна превышать 100000,00рублей (сто тысяч рублей)*.
Денежные средства в сумме _____ рублей прошу перечислить по следующим реквизитам:

Полное наименование: _____
ИНН _____
№ р/счёта _____
в _____
кор/счёт № _____
БИК _____

Неиспользованные денежные чеки с _____ по _____ возвращены*.

Руководитель (наименование организации)*
_____/_____
(подпись) (ФИО)

М. П.

Клиент** _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

« ____ » _____ года

*Для клиентов Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей/частнопрактикующих лиц.

**Для клиентов физических лиц.

Приложение 8

Кому _____

от _____

Заявление о возврате денежных средств со специального счета в Банке России

ЗАО «Автоградбанк» просит вернуть денежные средства, находящиеся на специальном счете в _____
(наименование территориального подразделения Банка России)

№ _____
в сумме _____ рублей __ копеек
(сумма прописью)

в качестве возврата денежных средств со специального счета в Банке России согласно пункту 3 статьи 859 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации.
по следующим реквизитам:
кор/счёт №

_____ в _____

БИК _____

Руководитель* _____ / _____ /

(подпись) (ФИО)

М. П. « ____ » _____ года

*Заявление о возврате денежных средств со специального счета в Банке России подписывается уполномоченными должностными лицами банка, наделенными правом подписи в соответствии с имеющейся в подразделении Банка России карточкой образцов подписей и оттиска печати.

Приложение 9

**Журнал учета клиентов, с которыми расторгнут договор банковского счета (вклада)
в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ**

№п/п	Дата отказа	Наименование клиента/ ИНН	Дата направления уведомления о расторжении	Дата закрытия банковского счета (вклада)	Код валюты остатка	Сумма остатка в валюте счета	Курс Банка при перечислении в Банк России	Дата перечисления средств в Банк России	Сумма остатка ден. средств, переведенных в Банк России	Примечание