



*Открытое акционерное общество
акционерный коммерческий банк «Акцент»
(ОАО АКБ «Акцент»)*

УТВЕРЖДЕНО:
Правлением ОАО АКБ "Акцент"
Протокол № 75 от «30» октября 2014г.

**Порядок
выявления, идентификации и принятия на обслуживание
иностраных налогоплательщиков**

в ОАО АКБ «Акцент»

2014, г. Орск

1. Общие положения

1.1. Настоящий «Порядок выявления, идентификации и принятия на обслуживание иностранных налогоплательщиков в ОАО АКБ «Акцент» (далее - Порядок) разработан в соответствии с требованиями:

- Федерального закона «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» №173-ФЗ от 28.06.2014 г. (далее – Федеральный закон),
- с учетом требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act) (далее - FATCA).

1.2. Настоящий Порядок определяет:

- критерии отнесения Клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика;
- способы получения от Клиентов - иностранных налогоплательщиков необходимой информации;
- особенности осуществления Банком финансовых операций на территории РФ с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (иностранных налогоплательщиков).

1.3. **Не относятся к категории «иностранных налогоплательщиков»:**

- 1) физические лица - граждане РФ, за исключением физических лиц, указанных в п.3.1 настоящего Порядка.
- 2) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются РФ и (или) гражданами РФ, в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства - члена Таможенного союза¹ (за исключением лиц, указанных в п.3.1 настоящего Порядка).

Не подлежит сбору и передаче информация об указанных в настоящем пункте Порядка клиентах в соответствии с требованиями настоящего Порядка и Федерального закона.

2. Термины и определения

2.1. Банк – ОАО АКБ «Акцент».

2.2. Иностранный налоговый орган – иностранный налоговый орган и (или) иностранный налоговый агент, уполномоченный иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов.





2.3. Клиент - лицо, заключающее (заключившее) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

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

2.5. Решение об отказе от совершения операций - решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг.

2.6. Уполномоченные органы РФ - Центральный банк Российской Федерации (Банк России), федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по

¹ По состоянию на 21.10.2014 - полноправными членами Таможенного союза ЕврАзЭС являются:

-  Армения (с 10 октября 2014 года)
-  Казахстан (с 1 июля 2010 года)
-  Россия (с 1 июля 2010 года)
-  Белоруссия (с 6 июля 2010 года)

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов - Федеральная налоговая служба (ФНС России).

3. Критерии отнесения Клиентов к категории Клиента - иностранного налогоплательщика

3.1. Клиент – физическое лицо относится к категории Клиента - иностранного налогоплательщика при наличии одного из следующих критериев:

- 3.1.1. Гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза).
- 3.1.2. Вид на жительство в иностранном государстве.
- 3.1.3. Налоговое резидентство иностранного государства по иным основаниям, не указанным в п.п. 3.1.1. – 3.1.2. настоящего Порядка (долгосрочное пребывание на территории иностранного государств, позволяющее в соответствии с законодательством признать физическое лицо налоговым резидентом иностранного государства).

3.2. Под долгосрочным пребыванием на территории США² понимается нахождение на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 (трех) лет, включая текущий год и 2(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:

- 1 - для текущего года,
- 1/3 – для предшествующего года,
- 1/6 - для позапрошлого года.

При этом налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз категорий: F, J, M или Q.

3.3. Клиент - физическое лицо относится к категории Клиента - иностранного налогоплательщика **применительно к США** (лицам, на которых распространяются требования FATCA) возможно при наличии одного из следующих критериев:

- 3.3.1. Место рождения в США (при условии наличия гражданства США);
- 3.3.2. Почтовый, фактический или абонентский адрес в США (включая адрес «до востребования»);
- 3.3.3. Телефонный номер США;
- 3.3.4. Наличие действующей доверенности на управление счетом, выданной лицу, имеющему адрес постоянного проживания, почтовый адрес, или абонентский адрес в США (включая адрес «до востребования») в США;
- 3.3.5. Наличие долгосрочного платежного поручения для перевода денежных средств на счет в США.

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

- 3.4.1. Место регистрации/учреждения на территории иностранного государства;
- 3.4.2. Наличие контроля (прямого или косвенного) со стороны иностранных налоговых резидентов (физических или юридических лиц). Порядок определения

² Закон США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act».

контролирующих лиц, а также порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом приводится в Приложении № 1 к настоящему Порядку.

3.4.3. Налоговое резидентство иностранного государства по иным основаниям, не указанным в п. 3.4.1.-3.4.2. Порядка.

3.5. Исключенными из состава налоговых резидентов США являются специально указанные лица:

- Американские корпорации, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
- Американские компании или корпорации, которые входят в расширенную аффилированную группу компаний и/или корпораций, указанных в предыдущем пункте;
- Американские организации, освобожденные от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а) (37) НК США;
- государственные учреждения или агентства США и их 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 или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;
- Американские банки 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);
- Американские инвестиционные фонды недвижимости, определенные в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;
- Американские регулируемые инвестиционные компании, соответствующие определению секции 851 Налогового Кодекса США или любые компании, зарегистрированные в Комиссии по ценным бумагам и биржам;
- Американские инвестиционные фонды (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;
- Американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 664 (с) (положение данной секции касается трастов, созданных для благотворительных целей);
- Американские дилеры ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды X опционы), которые зарегистрированы в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
- Американские брокеры, имеющие соответствующую лицензию;
- Американские трасты, освобожденные 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).

3.6. Отнесение Клиента - юридического лица к категории Клиента - иностранного налогоплательщика применительно к США (лицам, на которых распространяется требования FATCA) возможно при наличии одного из следующих критериев (признаков):

- 3.6.1. почтовый, фактический или абонентский адрес в США (включая адрес «до востребования»);
- 3.6.2. телефонный номер США;
- 3.6.3. наличие действующей доверенности на управление счетом, выданной лицу имеющему адрес постоянного проживания, почтовый адрес, адрес «до востребования» в США;

3.6.4. наличие долгосрочного платежного поручения для перевода денежных средств на счет в США.

4. Способы получения необходимой информации от Клиентов - иностранных налогоплательщиков

4.1. В целях выявления среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, Банк запрашивает у Клиентов информацию (документы), идентифицирующую его в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, при этом Банк вправе использовать различные доступные способы получения такой информации, в том числе:

- запросы в адрес Клиента (в письменной или устной форме);
- сбор сведений о Клиенте с использованием утвержденных Банком форм Приложений к «Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Приложения № 5-7 к указанным Правилам);
- анализ информации о Клиенте из доступных источников;
- иные способы, по усмотрению Банка.

4.2. 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 **не может быть менее 15(пятнадцати) рабочих дней** со дня направления Клиенту соответствующего запроса.

5. Особенности обслуживания Клиентов - иностранных налогоплательщиков

5.1. Банк вправе осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), информации **только при получении от Клиента - иностранного налогоплательщика согласия** на передачу информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении требований части 4 статьи 3 Федерального закона.

Согласие Клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган оформляется по утвержденной Банком ***форме Приложения №10*** к «Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Согласие Клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган **является одновременно согласием** на передачу такой информации в Уполномоченные органы РФ.

5.2. Если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом Клиент:

- не предоставил запрашиваемую Банком информацию, позволяющую подтвердить или опровергнуть указанное предположение, в соответствии с разделом 4 настоящего Порядка
- не предоставил согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган,

в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления запроса Банка, Банк вправе принять ***решение об отказе от совершения операций***, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг ***и (или) расторгнуть в одностороннем порядке договор***, предусматривающий оказание финансовых услуг, в случаях, предусмотренных Федеральным законом, **уведомив о принятом решении Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.**

5.3. Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Банком операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, включая прекращение операций по зачислению денежных средств на банковский счет (вклад), открытый Клиенту - иностранному налогоплательщику, в том числе по зачислению денежных средств на счет клиента - нерезидента по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами.

5.3.1. Принятое Банком в отношении Клиента - иностранного налогоплательщика решение об отказе от совершения операций с денежными средствами не распространяется:

- на осуществление платежей, предусмотренных абзацами **2-5 п.2 ст.855** Гражданского кодекса Российской Федерации,
- на переводы денежных средств на банковский счет клиента - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации,
- на выдачу денежных средств клиенту - иностранному налогоплательщику с банковского счета Клиента в Банке.

5.3.2. В случае не предоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (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 непредоставления 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.

5.3.3. В случае поступления денежных средств на банковский счет (вклад), открытый Клиенту - иностранному налогоплательщику, после принятия кредитной организацией решения об отказе от совершения операций, Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу Клиента - иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.

5.4. В случае не предоставления заключающим договор Клиентом, в отношении которого у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, ***запрашиваемой Банком информации***, необходимой для его идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, ***и (или) согласия на передачу информации*** (отказа от предоставления согласия) в иностранный налоговый орган в случае не предоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления запроса Банка, ***Банк вправе отказать Клиенту в заключении договора*** банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

5.5. Особенности взаимодействия Банка с иными организациями 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, устанавливаются Центральным банком Российской Федерации³.

³ Указание Банка России от 7 июля 2014 г. № 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»

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ КОНТРОЛИРУЮЩИХ ЛИЦ

Контролирующее лицо в отношении юридического лица определяется следующим образом:

- *в отношении корпорации* – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);
- *в отношении партнерства* – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;
- *в отношении траста* – лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.

Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли траста, если такое лицо имеет право получить прямо, косвенно или через номинального получателя обязательные выплаты из траста (mandatory distributions), т.е. выплаты, размер которых определяется на основании договора траста, а также дискреционные выплаты из траста, т.е. выплаты, совершенные по усмотрению управляющего (discretionary distribution).

В отношении трастов 10%-ая доля будет определяться как:

- *в отношении дискреционных выплат* – если справедливая рыночная стоимость (fair market value) выплаты (денег или имущества) превышает 10% стоимости либо всех выплат, совершенных в текущем году, либо стоимости активов, принадлежащих трасту на конец года, в котором совершена выплата;
- *в отношении обязательных выплат* – если размер выплаты превышает 10% стоимости активов траста.

Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом

Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим правилам:

- *для случаев косвенного владения акциями (долями):* если акциями (долями) иностранной компании владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);
- *для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте:* если долями в партнерстве или трасте владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);
- *для случаев владения посредством опционов:* если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично буллиту второму настоящего Приложения), опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или трасте), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной компании (партнерства/траста) в доле, указанной в опционе;
- при определении доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо принимать во внимание все факты и обстоятельства, имеющие значение. При этом любые инструменты, которые созданы для сокрытия (искусственного снижения) доли владения, должны игнорироваться;
- для определения доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют лица, связанные с данным лицом, в т.ч. супруги, члены семьи владельца акций и т.д.).

В целях отнесения юридического лица к категории Клиента - иностранного налогоплательщика, сотрудник Банка выявляет наличие вышеуказанных критериев, исходя из анализа полученных сведений от Клиента.

Клиент – юридическое лицо, отнесенный к категории иностранного налогоплательщика, заполняет дополнительные сведения по форме № 5.1 Приложения 1 к действующей редакции Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В целях отнесения Клиента - юридического лица к категории Клиента - иностранного налогоплательщика Клиент может предоставить в Банк подтверждающую или опровергающую информацию о статусе иностранного налогоплательщика (либо форму W-9, либо налоговый сертификат W-8).