

**ПОЛОЖЕНИЕ  
ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ С  
ИНОСТРАННЫМИ ГРАЖДАНАМИ И ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ  
В НКО «ПЕРСПЕКТИВА» (ООО)**

**РЕДАКЦИЯ 1**

**г. Омск – 2016 г.**

## Оглавление

1. Общие положения .....	3
2. Критерии отнесения клиентов к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков .....	3
3. Способы получения информации для отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика.....	5
4. Заключительные положения .....	6
Приложение №1 «Опросный лист физического лица, ИП/ФЧП».....	8
Приложение № 2 «Опросный лист юридического лица».....	9

### **1. Общие положения**

1.1. Настоящее «Положение об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами» (далее – Положение) определяет

порядок проведения финансовых операций в НКО «Перспектива» (ООО) с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, действующее по состоянию на 30.06.2014 г.

1.2. Настоящее Положение разработано в целях исполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 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 № 173-ФЗ) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами НКО «Перспектива» (ООО).

1.3. Термины и определения:

**НКО** – Небанковская кредитная организация «Перспектива» (общество с ограниченной ответственностью), осуществляющая финансовые операции на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов;

**Клиент** – лицо, заключающее и/или заключившее с НКО договор, предусматривающий оказание финансовых услуг;

**Клиент - иностранный налогоплательщик** – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

1.4. Требования, изложенные в настоящем Положении, обязательны для исполнения всеми работниками НКО, участвующими в процессе заключения договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, в проведении банковских операций/ сделок и (или) осуществляющих прием и обслуживание Клиентов

1.5. Настоящий документ подлежит размещению на официальном сайте НКО в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (<https://vp.ru/>) не позднее пятнадцати календарных дней после дня его утверждения.

## **2. Критерии отнесения клиентов к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков.**

НКО с целью отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика в целях соблюдения требований Федерального закона №173-ФЗ использует следующие основные критерии:

2.1. Критерии для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, в том числе физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой:

1. Место преобладающего пребывания клиента:

- пребывание Клиента на территории иностранного государства более 183 дней (совокупно) за истекшие 24 месяца на территории иностранного государства;

2. Наличие тесных личных и экономических связей (центров жизненных интересов) в иностранном государстве:

- наличие у клиента на территории иностранного государства недвижимого имущества, пригодного для проживания (жилой недвижимости);
- проживание на территории иностранного государства семьи клиента и/или близких родственников клиента;
- наличие стабильного дохода, поступающего из иностранного государства;

3. Гражданство иностранного государства:

- гражданство клиента;
- место рождения клиента на территории иностранного государства;
- гражданство родителей клиента;

2.2. Критерии для юридических лиц:

1. Юрисдикция:

- юридические лица созданы и/или находятся на территории иностранного государства;
- юридические лица с постоянным представительством на территории иностранного государства (место нахождения исполнительного органа, офиса, производства, места добычи, в том числе наличие агента, действующего на основании договора и имеющего право вести деятельность к выгоде юридического лица);
- юридические лица созданы в соответствии с законодательством иностранного государства;

2. Бенефициары – иностранные налогоплательщики:

- конечные бенефициары и/или Учредители юридического лица, являющиеся иностранными налогоплательщиками, владеют долей в капитале в размере более 10%.

2.3. К дополнительной информации, запрашиваемой НКО (подтверждающей/опровергающей) могут относиться следующие документы:

Для физических лиц:

- заграничный паспорт и/или иной документ, удостоверяющий личность клиента, содержащий отметки пограничного контроля о въезде/выезде в страну, со сроком действия охватывающим период 24 месяца предшествующих текущей дате, либо отметки консульства о принятии на учет;
- официальные документы, подтверждающие место проживания ближайших родственников (жена, дети, родители);

- свидетельство об утрате гражданства иностранного государства, если таковое ранее было;
- справка об отсутствии гражданства соответствующего иностранного государства;
- иные документы (информация), необходимая для подтверждения/опровержения принадлежности клиента к категории лиц «иностраный налогоплательщик».

Для юридических лиц:

- официальные документы об отсутствии сведений о юридическом лице в официальных регистрах иностранных налоговых органов;
- информация об учредителях/бенефициарах, позволяющую установить их принадлежность (ее отсутствие) к категории иностранных налогоплательщиков;
- иные документы (информация), необходимая для подтверждения/опровержения принадлежности клиента к категории лиц «иностраный налогоплательщик».

### **3. Способы получения информации для отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика**

#### 3.1. Письменные и устные запросы/вопросы клиенту

3.2. Заполнение клиентом документов подтверждающих/опровергающих возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика: до заключения договора на обслуживание/оказание услуг, а также при обновлении сведений о клиенте НКО в письменной форме (в форме анкетирования) запрашивает у Клиента следующие сведения:

В отношении физических лиц:

- ФИО;
- Место рождения;
- Гражданство (с указанием всех стран, гражданином которой является физическое лицо);
- Наличие вида на жительство в иностранном государстве;
- Адрес проживания и почтовый адрес, номер контактного телефона и факса;
- Принадлежность к категории иностранных налогоплательщиков;
- Иная информация.

В отношении юридических лиц:

- Наименование;
- Идентификационный номер налогоплательщика;
- Сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, страна регистрации;
- Адрес местонахождения и почтовый адрес;
- Принадлежность к категории иностранных налогоплательщиков;
- Наличие иностранных лиц прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих более 10% уставного (складочного) капитала, имущества организации;
- Иная информация.

Указанные сведения предоставляются Клиентом по форме следующих анкет, являющихся приложениями к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма НКО «Перспектива» (ООО):

- Анкета клиента – физического лица (Приложение № 1 к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма НКО «Перспектива» (ООО));
- Анкета клиента индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (Приложение № 2 к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма НКО «Перспектива» (ООО));
- Анкета клиента – юридического лица (Приложение № 3 к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма НКО «Перспектива» (ООО)).

В случае соответствия клиента критериям, указанным в разделе 2 настоящего Положения, он заполняет форму «Опросный лист» (Приложение № 1 и № 2 настоящего Положения).

3.3. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

#### **4. Заключительные положения**

4.1. НКО 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), информацию только при получении от клиента – иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении требований п.4.8 настоящего раздела.

4.2. Срок для предоставления клиентом, по запросу НКО, информации, идентифицирующей его в качестве клиента – иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган составляет пятнадцать рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса.

4.3. Согласие клиента – иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный Банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (далее – уполномоченные органы).

4.4. В случае, если у НКО имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую НКО в соответствии с настоящими Критериями информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления НКО запроса согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, НКО вправе принять решение об отказе от

совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и (или) в случаях, предусмотренных законодательством, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

4.5. Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение НКО операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг. Данное решение 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 другой кредитной организации. В случае принятия НКО решения об одностороннем расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, НКО уведомляет об этом клиента - иностранного налогоплательщика не ранее, чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

4.6. При выявлении клиента – иностранного налогоплательщика НКО направляет информацию о нем в уполномоченные органы, в порядке, сроки и объеме, установленные законодательством.

4.7. При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о клиенте – иностранном налогоплательщике НКО не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, направляет информацию о его получении в уполномоченные органы, в порядке, установленном законодательством.

4.8. Не позднее десяти рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте – иностранном налогоплательщике НКО направляет данную информацию в уполномоченные органы в порядке и объеме, которые установлены законодательством. По результатам рассмотрения указанной информации федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения указанной информации вправе вынести решение о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган.

4.9. При неполучении указанного решения до дня направления информации о клиенте – иностранном юридическом лице в иностранный налоговый орган, НКО вправе направить в иностранный налоговый орган указанную информацию.

4.10. Настоящий документ в части критериев отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способов получения от них необходимой информации подлежит изменению НКО по предписанию Центрального Банка Российской Федерации в сроки, им установленные.

4.11. В случае выявления иностранного налогоплательщика – резидента США, обратившегося в НКО для открытия банковского счета, решение об открытии ему счета принимается только при согласовании с Директором НКО. Информация для согласования направляется служебной запиской сотрудника НКО, ответственного за открытие счетов, с приложением Дополнительных сведений, указанных в Приложении 1 и 2 к настоящему Положению.

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Паспорт \_\_\_\_\_

НКО просит предоставить информацию о наличии у Вас следующих данных:

1	Пребывание на территории иностранного государства более 183 дней (совокупно) за истекшие 24 месяца на территории иностранного государства	ДА	НЕТ
2	Наличие на территории иностранного государства недвижимого имущества, пригодного для проживания (жилой недвижимости)	ДА	НЕТ
3	Проживание на территории иностранного государства семьи клиента и/или близких родственников клиента	ДА	НЕТ
4	Наличие стабильного дохода, поступающего из иностранного государства	ДА	НЕТ
5	Гражданство иностранного государства	ДА	НЕТ
6	Местонахождение клиента на территории иностранного государства	ДА	НЕТ
7	Гражданство иностранного государства родителей клиента	ДА	НЕТ

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной. В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, я обязуюсь предоставить в НКО обновленную информацию не позднее 30 дней с момента их изменения.

Дата « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

В течение 15 рабочих дней обязуюсь предоставить в НКО документы, подтверждающие /опровергающие статус иностранного налогоплательщика	_____ (подпись клиента)
Я даю согласие на обработку и передачу информации в уполномоченные органы РФ (иностраный налоговый орган)	_____ (подпись клиента)
Я не даю согласие на обработку и передачу информации в уполномоченные органы РФ (иностраный налоговый орган) <sup>1</sup>	_____ (подпись клиента)

Заполняется сотрудником НКО:

Дата получения документов от клиента « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика	ДА	НЕТ
---	----	-----

Дата принятия решения « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Приложение №2

ОПРОСНЫЙ ЛИСТ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА В Т.Ч. ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

<sup>1</sup> В случае отказа на обработку и передачу информации в уполномоченные органы РФ (иностраный налоговый орган) НКО вправе отказать в заключении договора банковского счета/договора оказания услуг, принять решение об отказе в совершении операций, и (или) расторгнуть в одностороннем порядке договор банковского счета /договор оказания услуг



(В целях реализации требований Федерального законом от 28.06.2014 г. №173-ФЗ)

Наименование \_\_\_\_\_

ИНН/КПП \_\_\_\_\_

НКО просит предоставить информацию о наличии у Вас следующих данных:

1	Юридическое лицо создано и/или находится на территории иностранного государства	ДА	НЕТ
2	Юридическое лицо с постоянным представительством на территории иностранного государства (место нахождения исполнительного органа, офиса, производства, места добычи, в том числе наличие агента, действующего на основании договора и имеющего право вести деятельность к выгоде юридического лица)	ДА	НЕТ
3	Юридическое лицо создано в соответствии с законодательством иностранного государства	ДА	НЕТ
4	Конечные бенефициары и/или Учредители юридического лица, являющиеся иностранными налогоплательщиками, владеют долей в капитале в размере более 10%.	ДА	НЕТ

Подтверждаем, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной, а также понимаем, что несем ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством.

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, обязуемся предоставить в НКО обновленную информацию не позднее 30 дней с момента их изменения.

Дата « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

В течение 15 рабочих дней обязуемся предоставить в НКО документы, подтверждающие /опровергающие статус иностранного налогоплательщика	_____ (подпись клиента)
Предоставляем согласие на обработку и передачу информации в уполномоченные органы РФ (иностраный налоговый орган)	_____ (подпись клиента)
Отказываемся от предоставления согласия на обработку и передачу информации в уполномоченные органы РФ (иностраный налоговый орган) <sup>2</sup>	_____ (подпись клиента)

Заполняется сотрудником НКО:

Дата получения документов от клиента « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика	ДА	НЕТ
---	----	-----

Дата принятия решения « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

<sup>2</sup> В случае отказа на обработку и передачу информации в уполномоченные органы РФ (иностраный налоговый орган) НКО вправе отказать в заключении договора банковского счета/договора оказания услуг, принять решение об отказе в совершении операций, и (или) расторгнуть в одностороннем порядке договор банковского счета/договор оказания услуг