Уважаемые клиенты!

30 июня 2014 года вступил в силу Федеральный закон РФ от 28.06.2014 г. № 173-ФЗ *«Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ»*, который устанавливает обязанности организаций финансового рынка (ОФР), в число которых входят и кредитные организации (банки и НКО), по выявлению среди своих существующих и потенциальных клиентов лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении счетов и их обслуживанию (иностранных налогоплательщиков) и раскрытию информации о них.

Передача информации о клиентах-иностранных налогоплательщиках иностранному налоговому органу осуществляется **исключительно с их согласия**, которое является одновременным согласием на передачу такой информации в Банк России, Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Росфинмониторинг), Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (ФНС).

Кредитная организация имеет право запросить у своих клиентов дополнительные документы (сведения), которые необходимо представить в течение 10 рабочих дней со дня направления запроса.

Кроме того, в соответствии со ст. 4 закона № 173-ФЗ:

1. в случае непредставления заключающим договор клиентом, в отношении которого у кредитной организации 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 в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса кредитной организации согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган кредитная организация вправе отказать клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

2. в случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган кредитная организация вправе расторгнуть заключенный с ним договор банковского счета (вклада) или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

3. в случае поступления денежных средств на банковский счет (вклад), открытый клиенту-иностранному налогоплательщику, после принятия кредитной организацией решения об отказе от совершения операций кредитная организация осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу клиента-иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.

В связи с этим, всем лицам, соответствующим нижеприведенным критериям, необходимо выразить либо свое согласие на передачу в иностранный налоговый орган о наличии информации, подтверждающей\опровергающей статус иностранного налогоплательщика, либо заявить отказ от предоставления согласия.

Однако в последнем случае кредитная организация будет обязана уведомить о таком отказе не только иностранный налоговый орган, но и Банк России, Росфинмониторинг, ФНС и пересмотреть целесообразность поддержания дальнейших отношений с такими клиентами.

Мы надеемся на полное взаимопонимание и конструктивное сотрудничество.

**Критерии отнесения клиентов НКО «РКЦ ДВ» (АО) к категории клиента-иностранного налогоплательщика**

**(в соответствии с терминологией Федерального закона от 28.06.2014 г.**

**№ 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации «Об административных правонарушениях» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»**

**1. Клиент-юридическое лицо относится к категории иностранного налогоплательщика при наличии одного из следующих критериев:**

1) юридическое лицо зарегистрировано (учреждено) на территории иностранного государства или на территориях, находящихся под его юрисдикцией или контролем.

2) юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, 10 и более процентов акций (долей) уставного капитала, которого прямо или косвенно контролируются иностранным государством и (или) его гражданами, в том числе, имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство иностранным государством либо имеющими вид на жительство в иностранном государстве.

3) Юридическое лицо контролируется лицом (лицами), которому (которым) прямо или косвенно принадлежит пакет акций (долей) уставного капитала этого юридического лица, признаваемый существенным соответствующим иностранным законодательством.

К контролирующим лицам могут относиться:

1. физические лица, которые признаны иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в п. 2.;
2. юридические лица, признанные иностранными налогоплательщиками на основании пп. 1.1, в случае если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы»\*, а более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход.

4) дополнительные признаки, установленные НКО, на основании которых можно сделать вывод об отнесении клиента-юридического лица или его контролирующих лиц к категории иностранного налогоплательщика:

1. почтовый адрес в иностранном государстве;
2. телефонный номер в иностранном государстве;
3. доверенность, выданная лицу с адресом в иностранном государстве;
4. право подписи, предоставленное лицу с адресом в иностранном государстве;
5. иные факторы

**\*** К «пассивным доходам» могут быть отнесены:

1. дивиденды;
2. проценты;
3. доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула;
4. рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);
5. аннуитеты;
6. прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов;
7. прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью организации;
8. прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы);
9. контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и др.);
10. выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;
11. суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

Если иное не установлено федеральными законами, **юридическое лицо** **не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков**, если 90 и более процентов акций (долей участия в его уставном капитале прямо или косвенно) контролируются Российской Федерацией и\или гражданами Российской Федерации (в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства-члена Таможенного союза), за исключением физических лиц:

1. имеющих наряду с гражданством РФ гражданство иного государства (за исключением гражданства государства-члена Таможенного союза);
2. имеющих вид на жительство в иностранном государстве;
3. проживающих постоянно (долгосрочно пребывающих) в иностранном государстве.

**2. Критерии отнесения клиентов – физических лиц к категории клиента – иностранного налогоплательщика:**

1) физическое лицо является гражданином иностранного государства. К указанной категории лиц, в том числе относятся физические лица:

1. имеющие место рождения на территории иностранного государства;
2. имеющие хотя бы одного из родителей – гражданина иностранного государства;
3. получившие гражданство иностранного государства в результате натурализации;
4. родившиеся на территориях, находящихся под юрисдикцией или контролем иностранного государства;

При этом гражданство иностранного государства автоматически распространяется на родных и приемных детей граждан иностранного государства в следующих случаях:

1. если возраст ребенка до 18 лет;
2. если ребенок имеет законный вид на жительство на территории иностранного государства и находится под опекой гражданина иностранного государства;
3. если один из родителей – гражданин иностранного государства по праву рождения либо натурализации;
4. если процесс усыновления (удочерения) был закончен положительным судебным решением суда иностранного государства;

2) физическое лицо является резидентом иностранного государства (имеет вид на жительство в иностранном государстве);

3) физическое лицо не является гражданином иностранного государства, но имеет Green card;

4) физическое лицо имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства-члена Таможенного союза);

5) физическое лицо не является гражданином иностранного государства, но находилось на территории этого иностранного государства не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение трех лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории иностранного государства в текущем году, а также в два предшествующих года, умножается на установленный коэффициент: коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в иностранном государстве в текущем году), коэффициент предшествующего года равен 1/3 и коэффициент позапрошлого года - 1/6.

От такого подсчета дней нахождения на территории иностранного государства освобождаются следующие физические лица:

а) временно присутствующие на территории иностранного государства в качестве представителя иностранного правительства или лица, связанного с иностранным правительством, на основании виз категорий "A" или "G";

б) учитель или ученик, временно находящиеся на территории иностранного государства по визам категорий "J" или "Q";

в) студент, временно находящийся на территории иностранного государства по визам категорий "F", "J", "M" или "Q";

г) профессиональный спортсмен, временно находящийся на территории иностранного государства для участия в благотворительных спортивных мероприятиях.

**Способы получения информации для целей отнесения клиентов НКО к категории иностранных налогоплательщиков**

Для выявления клиентов, относящихся к категории иностранных налогоплательщиков, НКО использует любые доступные ей на законных основаниях способы получения информации, в том числе:

1. анализ документов, представленных клиентом для открытия банковского счета;
2. анкетирование клиентов;
3. письменные и устные вопросы\запросы клиенту;
4. заполнение клиентом анкеты и\или формы, подтверждающей (опровергающей) возможность его отнесения к иностранным налогоплательщикам (в частности, для налогоплательщиков США – формы W9 или W8 Службы внутренних доходов США);
5. анализ информации, полученной из любых доступных источников, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств\*\*, СМИ, коммерческих базах данных;
6. иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации

\*\* На сайте ФНС РФ в сети «Интернет» в подразделе «Открытые базы данных иностранных государств» раздела «Международное сотрудничество» размещены ссылки на официальные сайты государственных органов иностранных государств, осуществляющих регистрацию юридических лиц, позволяющие проверить факт регистрации юридических лиц иностранных государств