

Профессионал Банк

Акционерное общество «Профессионал Банк» (АО «ПроБанк»)

Корреспондентский счет № 30101810845250000203 БИК 044525203 ИНН 7703122164 ОГРН 1037739447350

127473, г. Москва, улица Селезневская, д.15а, стр.1, телефон: 8 (495) 347-47-47

УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
АО «ПроБанк»
Исакова М.К.

подписано электронно

«17» сентября 2018 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке выявления иностранных налогоплательщиков
АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ «ПРОФЕССИОНАЛ БАНК»

2018 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение о порядке выявления иностранных налогоплательщиков АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ «ПРОФЕССИОНАЛ БАНК» (далее по тексту – «Положение» и «Банк» соответственно) является внутренним нормативным документом и устанавливает:

- порядок реализации в деятельности Банка законодательства Российской Федерации по определению иностранного налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих;
- порядок реализации в деятельности Банка законодательства Российской Федерации по выявлению лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов;
- порядок осуществления финансовых операций с клиентами, являющимися налоговыми резидентами иностранных государств, и с клиентами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а также порядок представления и состав финансовой информации о таких клиентах, представляемой в Уполномоченные органы.

1.2. Настоящее Положение определяет:

- основные задачи по определению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих;
- основные задачи по выявлению лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов;
- критерии отнесения клиентов к категории клиент – налоговый резидент иностранного государства;
- особенности осуществления финансовых операций с такими клиентами;
- порядок и сроки представления отчетности в Уполномоченные органы о клиентах – налоговых резидентах иностранного государства и лицах, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов;
- принципы распределения полномочий и ответственности в целях реализации указанных задач.

1.3. Ответственность за выявление иностранных налогоплательщиков среди клиентов Банка возлагается на сотрудников Операционного Отдела, Отдел операций физических лиц, сотрудников внутренних структурных подразделений (далее по тексту – «ВСП»), осуществляющих обслуживание клиентов (далее по тексту – «ответственный сотрудник»).

Ответственность за осуществление работы и контроля за соблюдением требований в рамках исполнения законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов возлагается на Начальника Управления валютного контроля и международных расчетов (далее по тексту - «Начальник Управления»).

1.4. Положение разработано в соответствии со следующими документами:

- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- Налоговым кодексом Российской Федерации;
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ);
- Федеральным законом «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» от 28.06.2014 г. № 173-ФЗ (далее по тексту – «173-ФЗ»);

- Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» (далее - Федеральный закон № 340-ФЗ);

- Постановлением Правительства РФ от 26 ноября 2015 г. № 1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами»

- Постановлением Правительства Российской Федерации от 16 июня 2018 г. № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» (далее по тексту – «Постановление № 693»);

- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1;

- Указанием Банка России «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» от 07.07.2014 г. № 3312-У;

- Законом США «О налогообложении иностранных счетов» (далее по тексту – FATCA);

- иными действующими нормативными документами.

1.5. В случае отмены и/или изменения некоторых норм законодательства Положение действует в части, непротиворечащей действующему законодательству Российской Федерации, при этом Банк в разумные сроки вносит в Положение соответствующие изменения.

1.6. Текст Положения в электронном виде (POL_IN_NALOG_18.doc) размещен на сетевом диске в каталоге *NORMATIV_DOC/POLOGENIA/RAZNOE*. Начальники структурных подразделений обязаны в кратчайшие сроки ознакомить с Положением работников подчиненных структурных подразделений.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

АБС – автоматизированная банковская система «Bankass», в которую заносятся данные о клиентах при обращении в Банк с целью оказания им финансовых услуг, а также осуществляется учет данных о клиентах и их счетах.

Агрегирование – процедура расчета величины остатка средств клиента на счетах в Банке, при которой принимается во внимание совокупная величина остатков средств на счете или сумм по всем заключенным существующим договорам с Банком, вне зависимости от величины остатка средств на счете или суммы договора по каждому из существующих договоров в отдельности.

Верификация Клиента – совокупность мероприятий в рамках выявления налоговых резидентов иностранного государства (иностранных государств) по установлению налогового резидентства (резидентств) Клиента, Выгодоприобретателей, а также лиц, прямо или косвенно их контролирующих, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, а также установлению принадлежности Клиента к лицам, на которых распространяются требования Закона США «О налогообложении иностранных счетов» FATCA.

Выгодоприобретатель – лицо (структура без образования юридического лица), к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, договора комиссии и договора доверительного управления.

Высокостоймостные остатки – в результате агрегирования сумма остатков на счетах (сумм договоров) клиента, превышающая определенное пороговое значение в долларах США (либо эквивалент в иной валюте по курсу Банка России), на заданную дату в отношении клиентов: юридических лиц - 250 тысяч долларов США, физических лиц – 1 миллион долларов США.

Договор – договор, предусматривающий оказание финансовых услуг – договор банковского счета (вклада) или иной договор, в рамках которого Банк принимает от клиентов денежные средства или иные финансовые активы для хранения, управления, и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента.

Достоверные открытые источники – электронные базы данных, доступные Банку, опубликованная в СМИ (в том числе электронных) информация о публичных персонах (бизнесмены, звезды, спортсмены, иные публичные персоны).

Доходы от пассивной деятельности – дивиденды, процентный доход (или иной аналогичный доход), доходы от сдачи в аренду или в субаренду имущества, доходы от использования прав на объекты интеллектуальной собственности, периодические страховые выплаты (аннуитеты), превышение доходов над расходами в результате осуществления операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (за исключением доходов, полученных в результате осуществления основной деятельности), превышение доходов от операций с иностранной валютой (положительные курсовые разницы) над расходами от операций с иностранной валютой (отрицательные курсовые разницы), доходы, полученные в рамках договора добровольного страхования жизни, иные доходы, аналогичные доходам, указанным выше.

Законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (ФАТСА) - Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).

Клиент – физическое или юридическое лицо (в том числе кредитная организация), иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

Клиент – физическое лицо – физическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой находящиеся на обслуживании в Банке. Верификация указанных лиц проводится путем заполнения Клиентом Уведомления о статусе иностранного налогоплательщика по утвержденной Банком форме.

Клиент – юридическое лицо – юридическое лицо, структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании в Банке. Верификация указанных лиц проводится путем заполнения Клиентом Уведомления о статусе юридического лица - иностранного налогоплательщика по утвержденной Банком форме.

Контролирующее лицо в целях ФАТСА - физическое или юридическое лицо, являющееся налоговым резидентом США, входящее в состав контролирующих лиц организации, которым принадлежит прямо или косвенно более 10% от уставного капитала организации: - в компании либо партнерстве – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций (долей) данной компании (по количеству голосов или стоимости)/партнерства;

- в трасте – лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста. Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли траста, если такое лицо имеет право получать 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).

Лицо, прямо или косвенно контролирующее клиента - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Лицом, прямо или косвенно контролирующим клиента - физическое лицо, считается само это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что существуют иные физические лица, прямо или косвенно контролирующие клиента - физическое лицо.

Низкостоймостные остатки – в результате агрегирования сумма остатков на счетах (сумм договоров) клиента, не превышающая порогового значения: 250 тыс. долларов США для клиентов – юридических лиц и 1 миллион долларов США – для клиентов – физических лиц.

Налоговый резидент иностранного государства – лицо, которое признается таковым в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий), или в отношении, которого есть основания полагать, что оно является таковым. К налоговым резидентам иностранного государства не относятся налоговые резиденты РФ за исключением случаев, когда они одновременно являются налоговыми резидентами РФ и иностранного государства (иностранных государств).

Налоговая служба США – орган исполнительной власти США, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (Internal Revenue Service, IRS).

Отчетный период – календарный год, за который подается отчетность.

Пассивная нефинансовая организация - организация или структура без образования юридического лица, не являющаяся организацией финансового рынка, осуществляющая пассивную деятельность: за предшествующий календарный год более 50% доходов клиента составляют доходы от пассивной деятельности и более 50% активов клиента (оцениваемых по рыночной или балансовой стоимости) относятся к активам, используемым для извлечения доходов от пассивной деятельности, и не соответствующая признакам организации, осуществляющей активную деятельность, а также организация финансового рынка, зарегистрированная в государстве (территории), не включенном в перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, размещенный на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», основной доход которой происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами, и которая управляется иной организацией финансового рынка.

Структура без образования юридического лица – организационная форма, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) без образования юридического лица (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления), которая в соответствии со своим личным законом вправе осуществлять деятельность, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах своих участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных Выгодоприобретателей. Относится к категории клиентов-юридических лиц.

Уполномоченный орган – Федеральная налоговая служба (ФНС).

Уполномоченный сотрудник - Председатель Правления или уполномоченное им должностное лицо принимать решения об отказе от совершения операций клиентов - иностранных налогоплательщиков и/или расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

Финансовые активы - денежные средства, а также ценные бумаги, производные финансовые инструменты, доли участия в уставном (складочном) капитале юридического лица или доли участия в иностранной структуре без образования юридического лица, права требования из договора страхования, а также любой иной финансовый инструмент, связанный с указанными видами финансовых активов. Для целей настоящей главы недвижимое имущество, а также драгоценные металлы (кроме обезличенных металлических счетов) не признаются финансовыми активами.

Финансовая информация - информация об операциях, счетах и вкладах клиентов, сумме денежных средств и стоимости имущества указанных лиц, находящегося в распоряжении Банка на основании заключенных договоров, в рамках которых Банк принимает от клиентов денежные средства или иные финансовые активы для осуществления сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента.

Форма W9 – сертификат налогоплательщика США, заполняется налоговым резидентом США – физическим или юридическим лицом.

Электронная база данных – совокупность сведений о клиенте, содержащихся в анкете (досье) клиента, систематизированной таким образом, чтобы сведения из анкеты (досье) клиента могли быть найдены и обработаны с помощью электронной вычислительной машины.

CRS - Common Reporting Standard (Единый стандарт отчетности) – разработанный в рамках ОЭСР (Организации экономического сотрудничества и развития) модельный документ, который предусматривает сбор и ежегодный автоматический обмен финансовой информацией между государствами, которые присоединились к данному стандарту.

GIIN – Global Intermediary Identification Number – идентификационный номер организации, присваиваемый Налоговой службой США при регистрации организации на сайте IRS в целях соблюдения требований FATCA.

Green Card – разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя, форма I-551).

IRS – Internal Revenue Service – Налоговая служба США.

3. СОБЛЮДЕНИЕ БАНКОМ ТРЕБОВАНИЙ МЕЖДУНАРОДНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СВЯЗИ С РЕАЛИЗАЦИЕЙ МЕЖДУНАРОДНОГО АВТОМАТИЧЕСКОГО ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ (CRS) И ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИНОСТРАННЫХ СЧЕТОВ (FATCA).

3.1. МЕЖДУНАРОДНОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО В СВЯЗИ С РЕАЛИЗАЦИЕЙ МЕЖДУНАРОДНОГО АВТОМАТИЧЕСКОГО ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ (CRS).

3.1.1. При соблюдении CRS Банк руководствуется требованиями Налогового кодекса Российской Федерации, Федерального закона № 340-ФЗ, Постановления № 693, определяющего обязанности и права организаций финансового рынка и их клиентов в связи с автоматическим обменом финансовой информацией, а также принципами, изложенными в тексте Стандарта (Инструкции ОЭСР по исполнению требований CRS) CRS.

3.1.2. Требования Налогового кодекса Российской Федерации, Федерального закона № 340-ФЗ и Постановления № 693 распространяется на все организации финансового рынка и направлены на обеспечение выявления организациями финансового рынка налоговых резидентов иностранного государства (иностранных государств) с целью передачи сведений о них в Уполномоченный орган. Уполномоченный орган в связи с автоматическим обменом финансовой информацией между государствами в рамках CRS направляет сведения об иностранных налоговых резидентах в уполномоченные органы соответствующих государств, а также получает сведения о налоговых резидентах РФ от уполномоченных органов соответствующих государств.

3.1.3. В целях соблюдения Налогового кодекса Российской Федерации, Федерального закона № 340-ФЗ, Постановления № 693 и CRS Банк осуществляет мероприятия по выявлению подотчетных лиц (налоговых резидентов иностранного государства (иностранных государств)) и предоставлению отчетности о таких лицах в случаях, предусмотренных требованиями Налогового кодекса Российской Федерации, Федерального закона № 340-ФЗ и Постановлением № 693 в Уполномоченный орган.

3.2. ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИНОСТРАННЫХ СЧЕТОВ (FATCA).

3.2.1. При соблюдении FATCA Банк руководствуется требованиями Федерального закона № 173-ФЗ, определяющего порядок соблюдения российскими финансовыми организациями, присоединившимися к FATCA, требований FATCA, а также принципами, изложенными в FATCA Regulations (Инструкция Казначейства США по исполнению требований FATCA).

3.2.2. В целях соблюдения требований Федерального закона № 173-ФЗ и FATCA Банк заключил соглашение с Налоговой службой США путем регистрации на сайте Налоговой службы США и получил идентификационный номер GIIN, присваиваемый Налоговой службой США.

3.2.3. Подписание/продление соглашения с Налоговой службой США происходит удаленно на электронном портале Налоговой службы США в личном кабинете Банка.

3.2.4. В целях соблюдения Федерального закона № 173-ФЗ и FATCA Банк осуществляет мероприятия:

- по выявлению подотчетных в целях FATCA Клиентов (налоговых резидентов FATCA иностранного государства (США) и при необходимости предоставления отчетности о таких Клиентах в случаях, предусмотренных FATCA и Федеральным законом № 173-ФЗ, в соответствующие уполномоченные органы.
- продление соглашения с Налоговой службой США при необходимости.
- иные мероприятия в соответствии с требованиями Федерального закона № 173-ФЗ и FATCA.

4. ПОРЯДОК И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ И ФИКСАЦИИ ИНФОРМАЦИИ О КЛИЕНТАХ С ЦЕЛЬЮ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИХ НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНТСТВА В ЦЕЛЯХ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 340-ФЗ, ПОСТАНОВЛЕНИЯ № 693, CRS, А ТАКЖЕ ВЫЯВЛЕНИЯ ЛИЦ, НА КОТОРЫХ РАСПРОСТРАНЯЮТСЯ ТРЕБОВАНИЯ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 173-ФЗ И ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИНОСТРАННЫХ СЧЕТОВ FATCA.

4.1. Банк использует любые доступные способы получения информации о клиентах с целью определения их налогового резидентства, в том числе:

- письменные и устные запросы клиенту,

- анализ представленных клиентом документов,
- заполнение клиентом форм, подтверждающих или опровергающих возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика,
- анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.

4.2. Банк запрашивает, обрабатывает, в том числе документально фиксирует, и анализирует полученную информацию, а также принимает, в том числе документально фиксирует обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению налогового резидентства Клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты представленной Клиентом информации.

4.3. Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяются требования Федерального закона № 173-ФЗ и FATCA.

4.4. При принятии Клиента на обслуживание, заключении с Клиентом новых Договоров, открытии Клиенту новых счетов Банк в целях верификации запрашивает у него информацию в отношении самого Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно его контролирующих, а также контролирующих лиц в целях FATCA. Информация представляется Клиентом – физическим лицом, индивидуальным предпринимателем в форме уведомления физического лица о статусе иностранного налогоплательщика (FATCA, CRS), Клиентом – юридическим лицом предпринимателем в форме уведомления юридического лица о статусе иностранного налогоплательщика (FATCA, CRS). Банк может запросить у Клиента дополнительную информацию.

4.5. В случае явного несоответствия информации, представленной Клиентом, сведениям, имеющимся в Банке или полученным из открытых источников, наличия прямых противоречий или возникновения сомнений в подлинности или актуальности представленной информации, Банк запрашивает у Клиента дополнительную информацию. При этом Банк может использовать любые доступные на законных основаниях способы получения информации для целей определения налогового резидентства Клиента.

4.6. Если имеются основания полагать, что в связи с изменившимися обстоятельствами информация, представленная Клиентом, не соответствует действительности, Банк также запрашивает у Клиента дополнительную информацию. При этом в форме уведомления физического лица о статусе иностранного налогоплательщика (FATCA, CRS), уведомления юридического лица о статусе иностранного налогоплательщика (FATCA, CRS) закреплено, что Клиенты информируют Банк о данных изменениях.

4.7. По результатам анализа полученной от Клиентов Банка информации Начальник Управления в целях Федерального закона № 340-ФЗ и Постановления № 693 устанавливает налоговое резидентство Клиента, устанавливает принадлежность Клиента к лицам, на которых распространяется FATCA, и устанавливает возможность отнесения Клиента (его выгодоприобретателей, лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента/выгодоприобретателя) к лицам, в отношении которых требуется представление информации в Уполномоченный орган.

5. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТА К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОВЫХ РЕЗИДЕНТОВ И ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ И ПРИЗНАКИ ПРИНАДЛЕЖНОСТИ КЛИЕНТА К ИНОСТРАННОМУ ГОСУДАРСТВУ.

5.1. В целях исполнения требований Федерального закона № 173-ФЗ определены критерии отнесения Клиентов к категории Клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от Клиентов – иностранных налогоплательщиков необходимой информации.

5.1.1. Для физических лиц:

5.1.1.1. физическое лицо является гражданином США;

5.1.1.2. физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 («Green Card»));

5.1.1.3. физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания», а именно: физическое лицо признается налоговым резидентом США, 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 – 1/6. Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз категории F, J, M или Q.

5.1.2. Для юридических лиц:

5.1.2.1. страной регистрации/учреждения юридического лица являются США, при этом юридическое лицо не относится ни к одной из категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США;

5.1.2.2. в состав контролирующих лиц в целях FATCA, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в организации, входит одно из следующих лиц: физические лица, являющиеся налоговыми резидентами США в соответствии с п.п.5.1.1; юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США в соответствии с требованиями FATCA.

5.2. В целях исполнения требований Федерального закона № 340-ФЗ и Постановления № 693 Банк при проведении верификации использует следующие признаки принадлежности Клиента к иностранному государству:

5.2.1. Для физических лиц:

5.2.1.1. идентификация лица как налогового резидента иностранного государства в порядке, установленном настоящим документом;

5.2.1.2. адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;

5.2.1.3. номер телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в РФ;

5.2.1.4. поручение на постоянное перечисление средств на счет (за исключением банковского вклада) или адрес в иностранном государстве;

5.2.1.5. доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;

5.2.1.6. адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствие иного адреса в отношении данного клиента, выгодоприобретателя или контролирующих лиц).

5.2.2. Для юридических лиц:

5.2.2.1. Местом учреждения является иностранное государство;

5.2.2.2. Адрес (в том числе, юридический адрес, адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры) в иностранном государстве;

5.2.2.3. Адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве.

5.2.2.4. В состав Лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента, входит одно из следующих лиц: физические лица, являющиеся налоговыми резидентами иностранного государства в соответствии с п.5.2.1; юридические лица или иностранные структуры без образования юридического лица, являющиеся налоговыми резидентами иностранного государства/нескольких иностранных государств.

6. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ БАНКОМ РЕШЕНИЙ ОБ ОТКАЗЕ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ, ОБ ОТКАЗЕ В ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА, ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРОВ ОБ ОКАЗАНИИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ.

6.1. Банк вправе отказать Клиенту в проведении операций, в заключении договора, расторгнуть договор об оказании финансовых услуг и закрыть счет в одностороннем порядке в соответствии с требованиями Федерального закона № 173-ФЗ:

6.1.1. Если в результате верификации Клиента установлено или имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент является налоговым резидентом США, но при этом он не представил в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня направления запроса Банка запрашиваемую информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг (далее - решение об отказе от совершения операций).

6.1.2. 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. Решение об отказе от совершения операций принимает Начальник Управления, ответственный сотрудник после принятия решения об отказе в проведении операций в пользу или по поручению Клиента в тот же день вносит соответствующую информацию в АБС.

6.1.3. Принятое решение об отказе от совершения операций не распространяется на осуществление следующих платежей:

6.1.3.1. 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;

6.1.3.2. По исполнительным 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;

6.1.3.3. По исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

6.1.3.4. На переводы денежных средств на банковский счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, или выдачу денежных средств Клиенту.

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

6.1.5. В случае непредставления заключающим договор Клиентом, в отношении которого у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент является налоговым резидентом США, информации, необходимой для его верификации, и

(или) в случае непредставления действующим клиентом-налоговым резидентом США в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня направления запроса Банку запрашиваемой информации Банк вправе отказать такому Клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

6.1.6. В случае непредставления Клиентом - налоговым резидентом США в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его верификации, и (или) в случае непредставления Клиентом-налоговым резидентом США запрашиваемой информации Банк вправе расторгнуть заключенный с ним договор банковского счета (вклада) или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг. Ответственный сотрудник готовит заключение о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, уведомляет Уполномоченного сотрудника, который принимает решение о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг. Не позднее следующего дня за днем принятия решения о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, Ответственный сотрудник направляет уведомление об этом не ранее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора и направляет уведомление о принятом решении в Банк России (Департамент финансового мониторинга и валютного контроля) и Росфинмониторинг в соответствии с пунктом 8.1.6 настоящего Положения.

6.1.7. В случае поступления денежных средств на банковский счет (вклад), открытый Клиенту - налоговому резиденту США, после принятия Банком решения об отказе от совершения операций Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу Клиента-налогового резидента США, на счета плательщиков в банках-отправителях.

6.2. Банк вправе отказать Клиенту в обслуживании в соответствии с требованиями Федерального закона № 340-ФЗ и Постановления № 693:

6.2.1. В случае непредставления лицом, заключающим с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, информации, запрашиваемой в соответствии с настоящим Положением в целях верификации, Банк вправе отказать в заключении такого договора с этим лицом.

6.2.2. В случае непредставления Клиентом в течение 30 (тридцати) рабочих дней запрашиваемой информации Банк вправе отказать такому Клиенту в совершении операций. Решение об отказе от совершения операций принимает Начальник Управления. Ответственный сотрудник после принятия решения об отказе в проведении операций в пользу или по поручению Клиента в тот же день вносит соответствующую информацию в АБС.

6.2.3. Принятое решение об отказе от совершения операций не распространяется на осуществление следующих платежей:

6.2.3.1. 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;

6.2.3.2. По исполнительным 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;

6.2.3.3. По исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

6.2.3.4. На переводы денежных средств на банковский счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, или выдачу денежных средств Клиенту.

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

6.2.5. В случае непредставления Клиентом в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня отказа в совершении операций информации Банк вправе расторгнуть заключенный с ним договор, предусматривающего оказание финансовых услуг. Ответственный сотрудник готовит заключение о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, уведомляет Уполномоченного сотрудника, который принимает решение о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг. Не позднее следующего дня за днем принятия решения о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, Ответственный сотрудник направляет Клиенту уведомление о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

6.2.6. Договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, если иной срок не установлен договором, предусматривающим оказание финансовых услуг.

6.2.7. В случае представления Клиентом запрашиваемой информации после отказа в совершении операций до момента, когда договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, считается расторгнутым, Банк вправе отменить принятое ранее решение о расторжении договора.

6.2.8. Если в результате проведения верификации Клиента будет выявлена недостоверность или неполнота представленной Клиентом информации либо можно будет сделать вывод о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в Банке, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации, Банк вправе отказать в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, либо в одностороннем порядке расторгнуть заключенный договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

6.2.9. Если Банк имеет основания полагать, что в связи с изменившимися обстоятельствами (обстоятельствами, которые приводят или могут привести к изменению налогового резидентства) информация, представленная Клиентом по запросу Банка или документы, представленные Клиентом, перестали соответствовать действительности, Банк не вправе полагаться на представленную Клиентом информацию и обязан повторно запросить информацию, требуемую в соответствии с настоящим Положением. В случае непредставления указанной информации Банк осуществляет мероприятия в соответствии с пунктами 6.2.1-6.2.4 настоящего Положения. До момента представления Клиентом информации в соответствии с настоящим пунктом Банка вправе полагаться для целей исполнения обязанностей, предусмотренных настоящим Положением, на ранее представленную Клиентом информацию при условии, что с того момента, когда Банк узнал или должен был узнать об изменении обстоятельств, прошло не более 90 дней.

7. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В ЦЕЛЯХ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 173 – ФЗ И FATCA

7.1. В целях соблюдения Федерального закона № 173 – ФЗ и FATCA Банк осуществляет отправку отчетности в Уполномоченный орган и Налоговую службу США при наличии среди Клиентов субъектов отчетности в соответствии с требованиями законодательства, а также в иных случаях, установленных законодательством.

7.1.1. Субъектами отчетности в целях Федерального закона № 173 – ФЗ и FATCA являются Клиенты, на которых распространяются требования иностранного законодательства о налогообложении иностранных счетов FATCA:

7.1.1.1. Налоговые резиденты иностранного государства (США) – физические и юридические лица в целях FATCA (включая контролирующих лиц), в отношении которых

Банком выявлены указанные в п.п. 5.1 настоящего Положения критерии отнесения клиентов (контрагентов) Банка к категории налогоплательщика США;

7.1.1.2. иные категории Клиентов в соответствии с требованиями FATCA, в отношении которых в отдельных случаях подается обезличенная обобщенная отчетность (Клиенты, отказавшиеся представлять в Банк сведения в целях их верификации или верификации их контролирующих лиц, «спящие» Клиенты (критерии установлены Постановлением № 693)).

7.1.2. В соответствии с требованиями Федерального закона № 173-ФЗ Банк уведомляет Уполномоченные органы обо всех изменениях регистрационных данных в личном кабинете Банка на сайте Налоговой службы США в срок не позднее трех рабочих дней с даты изменения.

7.1.3. Банк сообщает в Уполномоченные органы о выявленных в ходе верификации налоговых резидентах США в срок, установленный п.п. 4 Постановления Правительства РФ от 26.11.2015 № 1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами».

7.1.4. При получении от Налоговой службы США запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации Банк сообщает об этом в Уполномоченные органы не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса.

7.1.5. При наличии субъектов отчетности по итогам верификации не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты отправки информации о клиентах – налоговых резидентах США в Налоговую службу США Банк направляет данную информацию в Уполномоченные органы. Росфинмониторинг в течение 10 (десяти) рабочих дней после ее получения вправе вынести решение о запрете представления информации о Клиенте – юридическом лице; при неполучении этой информации Банк вправе направить информацию в Налоговую службу США.

7.1.6. Информация в Уполномоченный орган передается через интерактивный сервис ФНС России «Сообщение о клиенте – иностранном налогоплательщике» на сайте ФНС России (www.nalog.ru). С помощью это же сервиса Банк может получить информацию Росфинмониторинга о запрете на передачу информации.

7.1.7. Состав передаваемой в Уполномоченные органы информации, форматы и сроки ее представления определяются Постановлением Правительства РФ от 26.11.2015 № 1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами».

8. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В ЦЕЛЯХ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА 340-ФЗ, ПОСТАНОВЛЕНИЯ № 693 И CRS.

8.1. В целях соблюдения Федерального закона № 340-ФЗ и Постановления № 693 Банк по итогам мероприятий по верификации Клиентов осуществляет направление в Уполномоченные органы отчетности при наличии среди Клиентов субъектов отчетности в соответствии с требованиями законодательства в сроки, установленные законодательством, посредством передачи электронных зашифрованных файлов с помощью интерактивного сервиса ФНС России «Отчет об иностранных клиентах» на сайте ФНС России (www.nalog.ru).

8.1.1. Субъектами отчетности в целях Федерального закона № 340 – ФЗ и Постановления № 693 являются следующие лица:

8.1.1.1. Клиенты, их выгодоприобретатели и (или) лица, их контролирующие – физические и юридические лица, обладающие признаками связи с иностранным государством (налоговые резиденты иностранных государств), в отношении которых Банком выявлены указанные в п.п. 5.2 настоящего Положения критерии;

8.1.1.2. Клиенты, их выгодоприобретатели и (или) лица, их контролирующие, не являющиеся налоговыми резидентами ни в одной юрисдикции;

8.1.1.3. Клиенты (их выгодоприобретатели) - пассивные нефинансовые организации, которые имеют лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента в случае, если такие лица обладают признаками связи с иностранным государством либо не являются налоговыми резидентами ни в одной юрисдикции (налоговые резиденты иностранных государств), в отношении которых Банком выявлены указанные в п.п. 5.2 настоящего Положения критерии, а также сами их контролирующие лица;

8.1.1.4. иные категории Клиентов в соответствии с требованиями Федерального закона № 340-ФЗ и Постановления № 693, в отношении которых в отдельных случаях подается Отчетность («спящие» Клиенты (критерии установлены Постановлением № 693), «незадокументированные» Клиенты)¹.

8.1.2. В соответствии с требованиями Федерального закона № 340-ФЗ и Постановления № 693 Банк представляет в электронной форме в Уполномоченные органы следующую информацию о Банке и клиентах Банка:

8.1.2.1. наименование Банка, его основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика Банка, контактные данные лица, уполномоченного представлять сведения от имени Банка, отчетный период;

8.1.2.2. данные о лицах, признанных по итогам верификации субъектами отчетности в соответствии с п. 7.1.1 настоящего Положения.

8.2. Состав передаваемой в составе отчетности в целях соблюдения Федерального закона № 340-ФЗ и Постановления № 693 информации о Клиенте и Финансовой информации:

8.2.1. В отношении Клиента (выгодоприобретателя, контролирующего лица) – физического лица:

8.2.1.1. Фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица;

8.2.1.2. Дата и место его рождения;

8.2.1.3. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;

8.2.1.4. Государство (территория) налогового резидентства;

8.2.1.5. Иностранное идентификационное номер налогоплательщика (его аналог), присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент.

8.2.2. В отношении Клиента (выгодоприобретателя, контролирующего лица) – юридического лица либо структуры без образования юридического лица:

8.2.2.1. Наименование;

8.2.2.2. Адрес в стране регистрации;

8.2.2.3. Государство (территория) налогового резидентства юридического лица;

8.2.2.4. Иностранное идентификационное номер налогоплательщика (его аналог), присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент.

8.2.3. Информацию о договоре/счете:

8.2.3.1. номер и дату открытия счета (или его аналога) или номер и дату договора, иную идентифицирующую информацию о договоре, а также вид (тип) и валюту счета (или его аналога);

8.2.4. сумму в зависимости от вида финансовой услуги, оказание которой предусмотрено договором.

8.3. В случае если в течение отчетного периода договор, в отношении которого требуется представление финансовой информации, был прекращен по любым основаниям, Банк представляет в Уполномоченный орган информацию о факте прекращения и о дате прекращения такого договора. Размер суммы на отчетную дату по такому договору для целей предоставления информации признается равной нулю.

¹ У Банка отсутствует возможность получения необходимой информации от Клиента и по результатам проведения верификации таких Клиентов выявлен хотя бы один из признаков принадлежности таких Клиентов к иностранному государству

8.4. В случае, если Банк воспользовался правом исключить категорию клиентов из отчетности согласно Постановления № 693, Банк не предоставляет финансовую информацию по действующим клиентам с низкостоимостными остатками.

Финансовая информация предоставляется в Уполномоченный орган в составе отчетности в случае появления высокостоимостного остатка в любой день в отчетном периоде по договорам оказания финансовых услуг действующих клиентов.

8.5. Для различных отчетных периодов состав передаваемой информации может различаться в зависимости от требований законодательства РФ (в частности, Постановления № 693).

8.6. Ответственным подразделением за формирование и подачу отчетности является Главный бухгалтер Банка на основании данных о Клиентах, выгодоприобретателях, контролирующих лицах, представленных структурными подразделениями Банка в разрезе договоров оказания финансовых услуг.

8.7. Отчетность, указанная в настоящем разделе Положения, направляется ежегодно в срок не позднее 31 мая года, следующего за отчетным периодом (либо в иные сроки, установленные соответствующими подзаконными актами в рамках Федерального закона № 340-ФЗ и Постановления № 693).

8.8. В случае, если по результатам проведения мероприятий по верификации не выявлено Клиентов, являющихся субъектами отчетности, Банк направляет в уполномоченный орган информацию об отсутствии налоговых резидентов иностранных государств в формате, предусмотренном Уполномоченным органом.

8.9. Информация, предусмотренная настоящим Положением, представляется в Уполномоченный орган в электронной форме через интерактивный сервис, размещенный на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сервис). При представлении в Уполномоченный орган информации, предусмотренной разделом 8 настоящего Положения, Банк обеспечивает ее полноту и достоверность.

8.10. При представлении указанной информации в Уполномоченный орган через сервис в процессе электронного документооборота также предоставляются следующие технологические электронные документы, формы и форматы которых утверждаются Уполномоченным органом:

8.10.1. квитанция о приеме информации;

8.10.2. уведомление об отказе в приеме информации.

8.11. Банк обеспечивает документальную фиксацию и хранение в электронной форме или на бумажном носителе информацию о действиях, предпринятых при верификации Клиента, для установления принадлежности Клиента, выгодоприобретателя и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, к иностранному государству (территории), и документов, на основании которых Клиенту был присвоен статус налогового резидента иностранного государства (иностранного государства) или территории (территорий), в течение 5 лет, исчисляемых с 31 мая года, следующего за отчетным периодом, в котором был присвоен статус. Информация хранится в досье Клиента. Ответственными подразделениями за документальную фиксацию и хранение информации о Клиенте являются структурные подразделения Банка в разрезе заключенных с Клиентом Договоров.

8.12. Представление и получение информации осуществляется в электронной форме через сервис допускается при обязательном использовании сертифицированных средств усиленной квалифицированной электронной подписи, позволяющих идентифицировать владельца квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи, а также установить отсутствие искажения указанной информации.

Профессионал Банк

Акционерное общество «Профессионал Банк» (АО «ПроБанк»)

Корреспондентский счет № 30101810845250000203 БИК 044525203 ИНН 7703122164 ОГРН 1037739447350

127473, г. Москва, улица Селезневская, д.15а, стр.1, телефон: 8 (495) 347-47-47

Положение о порядке выявления иностранных налогоплательщиков АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ «ПРОФЕССИОНАЛ БАНК»

Согласовано:

Начальник Управления валютного
контроля и международных расчетов
АО «ПроБанк»

_____ Д.С. Ботялин
подписано электронно

«17» сентября 2018 года

Начальник Службы внутреннего
контроля АО «ПроБанк»

_____ Т.В. Ягодина
подписано электронно

«17» сентября 2018 года

Начальник Юридического отдела
АО «ПроБанк»

_____ С.А. Ларина
подписано электронно

«17» сентября 2018 года