



**Платежная небанковская кредитная организация «ИНЭКО»
(общество с ограниченной ответственностью)**

153000, г. Иваново, Шереметевский пр-т, д. 47А, тел. +7(4932) 279-979
Рег. номер 3520-К, БИК 042406807, ОГРН 1133700000565, ИНН 3702951429, ОКПО 20713127

ДАТА ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ
15 февраля 2019 г.

УТВЕРЖДЕНО
Правлением
ПНКО «ИНЭКО» (ООО)
08 февраля 2019 г.

протокол № 02/19
от 08 февраля 2019 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

О СОВЕРШЕНИИ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ С КЛИЕНТАМИ – ИНОСТРАННЫМИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКАМИ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее положение в соответствии с требованиями пункта 3 статьи 2 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» устанавливает критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации.
- 1.2. В случае принятия новых или изменения действующих нормативных актов настоящее Положение, до внесения в него соответствующих изменений и дополнений, действует в части, им не противоречащей.
- 1.3. Термины и определения, используемые в настоящем Положении:

ПНКО, Кредитная организация – Платежная небанковская кредитная организация «ИНЭКО» (общество с ограниченной ответственностью).

Федеральный закон № 173-ФЗ – Федеральный закон 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».

Клиент – физическое или юридическое лицо, в том числе кредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, находящееся или принимаемое на обслуживание в ПНКО, а также лица, обращающиеся в ПНКО для проведения операций разового характера, включая операции без открытия банковского счета.

Иностранный налогоплательщик – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, действующее на день вступления в силу Федерального закона № 173-ФЗ.

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

Информация – любые сведения, позволяющие подтвердить предположение ПНКО, что Клиент относится к категории Клиентов – Иностранных налогоплательщиков, или его опровергнуть.

Уполномоченные органы – 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.

Финансовая операция – сделки и другие действия граждан или юридических лиц с финансовыми средствами независимо от формы и способа их осуществления, связанные с переходом права собственности и иных прав, включая операции, связанные с использованием финансовых средств в качестве средства платежа, в том числе:

- а) осуществление международных денежных переводов на территорию государства и с территории государства;
- б) получение и предоставление финансовых кредитов;
- в) переводы, в том числе и в пределах государства, процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;
- г) переводы неторгового характера с территории государства и на территорию государства, а также в пределах государства, включая суммы заработной платы, пенсии, алиментов, наследства, а также другие аналогичные операции;
- д) переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству государства его местонахождения к недвижимому имуществу, а также иных прав на недвижимость;
- е) вложения средств в уставный капитал организаций с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении организацией;
- ж) приобретение ценных бумаг;
- з) иные сделки и другие действия граждан или юридических лиц, независимо от формы и способа их осуществления, по получению, отчуждению, выплате, передаче, перевозке, пересылке, переводу, обмену, хранению финансовых средств, имущества, а равно по удостоверению или регистрации таких сделок либо иных действий.

2. ОБЯЗАННОСТИ ПНКО ПО ВЫЯВЛЕНИЮ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

- 2.1. ПНКО принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди Клиентов Иностранных налогоплательщиков.
- 2.2. Если иное не установлено федеральными законами, не подлежит сбору и передаче предусмотренная настоящим Положением Информация о следующих Клиентах:
 - 1) физических лицах – гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:
 - а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);
 - б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве;
 - 2) юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах «а» и «б» подп. 1 п. 2.2. настоящего Положения).
- 2.3. Критерии отнесения Клиентов к категории Клиентов - Иностранных налогоплательщиков:
 - 2.3.1. Клиент-физическое лицо имеет гражданство иностранного государства, которое подтверждается представленными в ПНКО для целей принятия на обслуживание документами, удостоверяющими личность, и документами, подтверждающими право пребывания на территории Российской Федерации.
 - 2.3.2. Клиент-физическое лицо имеет вид на жительство в иностранном государстве, наличие которого позволяет отнести его к категории нерезидентов в соответствии с законодательством Российской Федерации.
 - 2.3.3. Клиент-юридическое лицо, в капитале которого, с долей более 10%, прямо или опосредованно участвует лицо, указанное в п.п. 2.3.1, 2.3.2. настоящего Положения.
- 2.4. При принятии Клиентов на обслуживание ПНКО выясняет наличие критериев, указанных в п.п.2.3.1.-2.3.3. настоящего Положения, и документально фиксирует полученную информацию, в порядке, установленном внутренними документами ПНКО.
- 2.5. Способы получения от Клиента - Иностранного налогоплательщика необходимой Информации:
 - 2.5.1. Информация, позволяющая определить принадлежность Клиента к категории Иностранного налогоплательщика, может быть получена ПНКО следующими способами:
 - в отношении Клиентов, принимаемых на обслуживание - путём представления документально подтверждённых сведений самим Клиентом;
 - в отношении принятых на обслуживание Клиентов – при обновлении сведений о Клиентах, путём направления Клиенту письменного запроса или устного опроса при личном обращении в ПНКО.
 - 2.5.2. ПНКО осуществляет передачу Иностранному налоговому органу Информации только при получении от Клиента - Иностранного налогоплательщика согласия на передачу Информации в Иностранный налоговый орган и при отсутствии запрета, указанного в [пункте 4.4.](#) раздела 4 настоящего Положения.
 - 2.5.3. Клиент по запросу ПНКО обязан предоставить Информацию, а также согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу Информации в Иностранный налоговый орган, в срок - 15 рабочих со дня получения Клиентом соответствующего запроса или в иной срок, указанный в запросе.
 - 2.5.4. Согласие Клиента - Иностранного налогоплательщика на передачу Информации в Иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой Информации в Центральный банк Российской Федерации и Уполномоченные органы.
 - 2.5.5. В случае, если у ПНКО имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую Информацию, а также в случае непредоставления Клиентом - Иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу Информации в Иностранный налоговый орган, ПНКО 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), и (или) в случаях, предусмотренных настоящим Положением, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, письменно уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения, и в порядке, установленном в соответствующем договоре, предусматривающем оказание финансовых услуг.

В случае непредоставления заключающим договор Клиентом, в отношении которого у ПНКО имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Иностранных налогоплательщиков, Информации и (или) в случае непредоставления Клиентом - Иностранным налогоплательщиком в течение срока, установленного соответствующим запросом ПНКО, согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в Иностранный налоговый орган ПНКО вправе отказать Клиенту в заключении договора банковского счета или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

В случае непредоставления Клиентом - Иностранным налогоплательщиком в течение установленного срока Информации и (или) в случае непредоставления Клиентом - Иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу Информации в Иностранный налоговый орган ПНКО вправе расторгнуть заключенный с ним договор банковского счета или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом Клиента не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

В случае поступления денежных средств на банковский счет, открытый Клиенту - Иностранному налогоплательщику, после принятия ПНКО решения об отказе от совершения операций ПНКО осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу Клиента – Иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.

- 2.5.6. Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение ПНКО операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, включая прекращение ПНКО операций по зачислению денежных средств на банковский счет, открытый Клиенту – Иностранному налогоплательщику.
- 2.5.7. Принятое в соответствии с настоящим Положением ПНКО в отношении Клиента – Иностранного налогоплательщика решение об отказе от совершения операций с денежными средствами 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, или выдачу денежных средств Клиенту – Иностранному налогоплательщику.
- 2.5.8. Особенности взаимодействия организаций финансового рынка (далее по тексту – ОФР) 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 Федерации и разделом 3 настоящего положения.

3. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ МЕЖДУ ПНКО И ИНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

- 3.1. В случае отказа ОФР, являющейся Клиентом ПНКО, от взаимодействия с Иностранным налоговым органом или признания ее не сотрудничающей с Иностранным налоговым органом, ПНКО вправе расторгнуть соответствующий договор, с учетом особенностей, изложенных в настоящем разделе.
- 3.2. В случае возникновения у ПНКО обоснованных, документально подтвержденных предположений о том, что ОФР – Клиент отказалась от взаимодействия с Иностранным налоговым органом или признана указанным налоговым органом не сотрудничающей с данным Иностранным налоговым органом, то ПНКО вправе направить ОФР – Клиенту запрос о характере взаимодействия последней с Иностранным налоговым органом.
- 3.3. Если ПНКО получит от ОФР – Клиента информацию, подтверждающую отказ последней от взаимодействия с Иностранным налоговым органом или признание Иностранным налоговым органом ОФР – Клиента не сотрудничающей с Иностранным налоговым органом, либо в случае не предоставления ответа в установленный срок, либо в случае отказа от вручения (получения) запроса, неявки за его получением в отделение почтовой связи, либо отсутствия ОФР – клиента по адресу регистрации, то ПНКО вправе принять решение о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.
- 3.4. Не позднее дня, следующего за днем принятия решения, указанного в п.3.3. настоящего Положения, ПНКО направляет уведомления о принятом решении в Банк России и в Федеральную службу по финансовому мониторингу почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Уведомление может быть представлено в экспедицию Банка России.
- 3.5. Уведомление составляется в произвольной форме и должно содержать следующие сведения:

- 3.5.1. В отношении ПНКО: полное фирменное наименование, основной государственный регистрационный номер, сведения о номере лицензии;
- 3.5.2. В отношении ОФР – Клиента: полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование, место регистрации и место нахождения, основной государственный регистрационный номер (при наличии), сведения о лицензии (при наличии), вид деятельности ОФР, фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения и гражданство ее руководителя, учредителей – физических лиц, либо полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование, место регистрации и место нахождения учредителей – юридических лиц.
- 3.5.3. Дата принятия ПНКО решения о необходимости расторжения договора, планируемая дата расторжения, основания, по которым ПНКО приняла решение о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.
- 3.6. При получении ПНКО решения Банка России о невозможности расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, ПНКО не вправе расторгнуть указанный договор с ОФР - Клиентом.
- 3.7. При неполучении решения Банка России о невозможности расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, в течение 30 рабочих дней со дня вручения Банку России почтового отправления об уведомлении, указанном в п. 3.5. настоящего Положения (регистрации этого уведомления в экспедиции Банка России) либо в течение 30 рабочих дней с даты вручения почтового отправления Банку России с дополнительными документами (регистрации дополнительных документов в экспедиции Банка России) ПНКО вправе с учетом требований части 7 статьи 2, части 2 статьи 4 и части 2 статьи 5 Федерального закона № 173-ФЗ, расторгнуть договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, заключенный с ОФР – Клиентом.

4. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ МЕЖДУ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И УПОЛНОМОЧЕННЫМИ ОРГАНАМИ

- 4.1. ПНКО обязана уведомить Уполномоченные органы о регистрации в Иностранном налоговом органе, совершенной в целях предоставления сведений, предусмотренных законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в срок не позднее трех рабочих дней с даты регистрации в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.
- 4.2. ПНКО при выявлении в соответствии с разделом 2 настоящего Положения Клиента – Иностранного налогоплательщика направляет информацию о нем в порядке, сроки и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в Уполномоченные органы.
- 4.3. ПНКО при получении от Иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о Клиенте – Иностранном налогоплательщике не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, направляет информацию о его получении в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в уполномоченные органы.
- 4.4. ПНКО не позднее десяти рабочих дней до дня направления в Иностранный налоговый орган информации о Клиенте – Иностранном налогоплательщике направляет данную информацию в порядке и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в Уполномоченные органы.

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.

- 4.5. Порядок направления федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, ПНКО решения о запрете на направление информации в Иностранный налоговый орган и форма данного решения устанавливаются Правительством Российской Федерации.

При получении указанного решения до дня направления информации о Клиенте – Иностранном юридическом лице в Иностранный налоговый орган ПНКО вправе направить в Иностранный налоговый орган указанную информацию.