

Утвержден
Приказом Председателя Правления
Открытого акционерного общества
«Инвестиционная компания
«Ай Ти Инвест»

№ 16-18/08-1 от «18» августа 2016 г.



Филатов О.Н.

**ПОРЯДОК
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ
С ИНОСТРАННЫМИ ГРАЖДАНАМИ
И ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ**

ОАО «ИК «АЙ ТИ ИНВЕСТ»

(редакция 2)

г. Москва, 2016 г.

Основные положения

Настоящий Порядок осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами (далее – «Порядок») Открытого акционерного общества «Инвестиционная компания «Ай Ти Инвест» (далее – «Организация») разработан в соответствии с требованиями Федерального Закона Российской Федерации № 173-ФЗ от «30» июня 2014 г. «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 – Закон № 173-ФЗ).

Закон № 173-ФЗ устанавливает обязанности Организации по выявлению лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов и их обслуживанию.

Термины, используемые в данном Порядке:

• **Организация** – Открытое акционерное общество «Инвестиционная компания «Ай Ти Инвест», являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, и депозитарную деятельность на основании выданных Федеральной Службой по Финансовым Рынкам лицензий без ограничения срока действия;

• **Клиент** - физическое или юридическое лицо, заключающее с Организацией Договор, предусматривающий оказание финансовых услуг и/или находящееся на обслуживании в Организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом;

• **Клиент – иностранный налогоплательщик** - физическое или юридическое лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США от «18» марта 2010 г. «О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act»;

• **Уполномоченный орган** - Центральный банк Российской Федерации (далее – Банк России), 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.

Обязанность Организации в части выявления Клиентов – иностранных налогоплательщиков.

1. Организация принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Организацией Договора, предусматривающие оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, т.е. Клиентов – иностранных налогоплательщиков.

2. Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации определяются Организацией на основании Закона № 173-ФЗ в Приложении № 3 к настоящему Порядку «Критерии отнесения клиентов к категории клиента-иностранного налогоплательщика ОАО «ИК «Ай Ти Инвест»», и подлежит размещению на официальном сайте Организации в сети "Интернет" не позднее пятнадцати календарных дней после дня утверждения. Указанный документ подлежит изменению Организацией по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.

Организации 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 ее передачу в иностранный налоговый орган и при соблюдении требований Закона №173-ФЗ.

Согласие Клиента - иностранного налогоплательщика, подтвержденное в Заявлении о присоединении к Регламенту брокерского обслуживания Клиента на передачу информации в иностранный налоговый орган, является одновременно согласием на передачу такой информации в Банк России, 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.

В случае если Клиент Организации не предоставил или не подтвердил в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня направления Организацией соответствующего запроса документы/ информацию, подтверждающие или опровергающие его статус Клиента-иностранного налогоплательщика и согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган (в случае принадлежности клиента в категории клиента-иностранного налогоплательщика), Организация оставляет за собой право, в соответствии с Законом 173-ФЗ:

- отказать Клиенту в заключение Договора обслуживания, предусматривающего оказание финансовых услуг;
- расторгнуть в одностороннем порядке Договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения, уведомив об этом клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

Порядок расторжения договора с клиентом, являющимся организацией финансового рынка, отказавшимся от взаимодействия с иностранным налоговым органом (регламентируется Указанием N 3312-У):

1. В случае возникновения у Организации обоснованных, документально подтвержденных предположений о том, что Клиент отказалась от взаимодействия с иностранным налоговым органом или признана иностранным налоговым органом не сотрудничающей с данным иностранным налоговым органом, Организация направляет Клиенту запрос о характере взаимодействия (сотрудничества) последнего с иностранным налоговым органом (далее - запрос).

Срок для ответа, указанный в запросе, не может быть менее 30 календарных дней со дня направления.

2. Если Организация в установленный срок не получит от Клиента информацию, подтверждающую признание иностранным налоговым органом Клиента сотрудничающим с данным иностранным налоговым органом, либо в случае непредставления Клиентом в указанный срок ответа на запрос, либо в случае отказа Клиента от вручения (получения) запроса, неявки за его получением в организацию почтовой связи, либо отсутствия Клиента по месту нахождения, то Организация вправе принять решение о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.
3. Не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о необходимости расторжения договора, Организация направляет уведомления о принятом решении в Банк России (Департамент финансового мониторинга и валютного контроля) и Росфинмониторинг почтовым отправлением с уведомлением о вручении (далее - почтовое отправление). Уведомление может быть представлено нарочным в экспедицию Банка России.

Направляемое уведомление составляется в произвольной форме и должно содержать следующие сведения в отношении Клиента:

- полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование, место регистрации и место нахождения, основной государственный регистрационный номер юридического лица (при наличии);
- сведения о лицензии (при наличии), вид деятельности организации финансового рынка, 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;
- дата принятия Организацией решения о необходимости расторжении договора, и планируемая дата его расторжения;
- основания, по которым Организация приняла решение о необходимости расторжения договора.

В отношении Организации уведомление должно содержать полное фирменное наименование, основной государственный регистрационный номер юридического лица, сведения о номере лицензии (при наличии).

4. По результатам рассмотрения Банк России в срок не позднее 20 рабочих дней со дня получения почтового отправления вправе принять одно из следующих решений:

- О невозможности расторжения договора.
- О продлении срока рассмотрения уведомления, в связи с необходимостью получения дополнительных документов (однократно не более чем на 20 рабочих дней начиная со дня получения Банком России необходимых документов).
- При неполучении решения Банка России о невозможности расторжения договора по истечении 30 рабочих дней со дня вручения Банку России почтового отправления об уведомлении (регистрации этого уведомления в экспедиции Банка России), либо по истечении 30 рабочих дней со дня вручения почтового отправления с дополнительными документами Банку России (регистрации дополнительных документов в экспедиции Банка России) Организация вправе расторгнуть договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, заключенный с Клиентом.

Информационное взаимодействие между организациями финансового рынка и уполномоченными органами (регламентируется Постановлением Правительства РФ от 26.11.2015 N 1267).

1. Организация предоставляет информацию в уполномоченные органы путем направления информации в Федеральную налоговую службу (далее – ФНС).
2. Порядок заполнения электронных форм уведомлений размещен на официальном сайте ФНС России в сети Интернет в специальном разделе "Направление информации организациями финансового рынка" по адресу:
https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/foreign_clients/.
3. При предоставлении указанной информации в ФНС через сервис в процессе электронного документооборота предоставляются электронные документы:
 - квитанция о приеме информации;
 - уведомление об отказе в приеме информации.
4. ФНС и Организация обеспечивают хранение отправленной и принятой информации, а также электронных документов в течение 5 лет со дня отправки или приема такой информации и документов.
5. Датой получения ФНС информации в электронной форме через сервис считается дата, зафиксированная в квитанции. Информация считается принятой ФНС, если в сервисе размещена квитанция, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью.
6. Обмен информацией в электронной форме через сервис допускается при обязательном использовании сертифицированных средств усиленной квалифицированной электронной подписи.

7. Организация обязана уведомить уполномоченные органы о регистрации в иностранном налоговом органе, в срок не позднее трех рабочих дней с даты регистрации.
8. При выявлении клиента - иностранного налогоплательщика Организация направляет информацию о нем в течение периода, за который необходимо предоставить сведения в иностранный налоговый орган, в ФНС не позднее конца рабочего дня, следующего за днем получения согласия Клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации о нем в иностранный налоговый орган и одновременно в уполномоченные органы. Моментом получения указанного согласия считается признание Организацией Клиента клиентом - иностранным налогоплательщиком (то есть по итогам окончания процедуры по выявлению соответствующего лица в качестве иностранного налогоплательщика).
9. В случае обнаружения неполноты, неточностей или ошибок в предоставленной в соответствии с настоящим пунктом информации Организация направляет в ФНС откорректированную информацию не позднее 3 рабочих дней со дня их обнаружения.
10. При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса), Организация не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения запроса, направляет информацию о его получении в ФНС.
11. Информация о Клиенте - иностранном налогоплательщике, планируемая к передаче в иностранный налоговый орган направляется Организацией в ФНС не позднее 10 рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган такой информации.
12. В случае если запрос относится к лицу, которое не является Клиентом Организации, то при направлении ответа на запрос в иностранный налоговый орган Организация также уведомляет ФНС об отсутствии информации о таком лице в сроки, которые установлены настоящим пунктом.
В случае если запрос иностранного налогового органа содержит требование о предоставлении информации в отношении нескольких таких лиц, информация, планируемая к передаче в иностранный налоговый орган, предоставляется в ФНС по каждому лицу в отдельности.
13. 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.
14. Решение о запрете направляется в электронной форме по телекоммуникационному каналу связи ФНС (далее - сервис). Решение о запрете подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью должностного лица Федеральной службы по финансовому мониторингу (далее – ФСФМ).
15. В процессе электронного документооборота при направлении решения о запрете также формируются следующие технологические электронные документы:
 - квитанция о размещении решения о запрете;
 - уведомление об отказе в размещении решения о запрете;
 - квитанция о получении организацией финансового рынка решения о запрете;
 - уведомление о невозможности прочтения решения о запрете.
16. Датой получения Организацией решения о запрете является дата первого входа Организации в сервис.
17. При невозможности прочтения в сервисе решения о запрете с использованием программных средств Организацией формируется уведомление о невозможности прочтения решения о запрете, которое в течение суток направляется ФНС в ФСФМ.
18. Датой получения Организацией решения о запрете, направленного в письменном виде, является дата, указанная в уведомлении о вручении почтового отправления или иных документах, свидетельствующих о факте получения Организацией решения о запрете.
19. При неполучении указанного решения до дня направления информации о Клиенте - иностранном юридическом лице в иностранный налоговый орган Организация вправе направить в иностранный налоговый орган указанную информацию.

Не подлежат сбору и передаче информация о следующих клиентах:

- физических лиц – граждан Российской Федерации, за исключением физических лиц:
 - а). имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза: Белоруссия, Казахстан);
 - б). имеющих вид на жительство в иностранном государстве;
- 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»);
- Не относятся к категории клиента-иностранного налогоплательщика субъекты Российской Федерации: республики, края, области, города федерального значения, автономная область, автономные округа, а также городские, сельские поселения и другие муниципальные образования в лице органов государственной власти или органов местного самоуправления.

Информация о клиенте - иностранном налогоплательщике не подлежит направлению Организацией в иностранный налоговый орган в следующих случаях:

- если клиент относится к лицам, информация о которых не подлежит сбору и передаче в иностранный налоговый орган;
- при неполучении от клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в ИНО (при этом Организация вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по договору, и (или) в случаях, предусмотренных Законом № 173-ФЗ, расторгнуть такой договор в одностороннем порядке);
- при направлении федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в адрес Организации решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган).

Информация не требуется к заполнению и не предоставляется в иностранный налоговый орган и в ФНС, если она не может быть получена заявителем в рамках законодательства Российской Федерации.

Информация, которая предполагается к предоставлению Организацией в иностранный налоговый орган, и информация, предоставляемая в Федеральную налоговую службу, должны быть одинаковы.

Всего прошито, пронумеровано,
скреплено печатью 6 листов

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

Филатов О.Н.

