



Утверждено
Правлением Акционерного Коммерческого
Банка «Московский Вексельный Банк»
(Закрытое Акционерное Общество)
Председатель Правления

_____ *подпись* _____ Л.В. Самарова

Протокол №___ от «_____» июля 2014 года

П О Р Я Д О К
выявления лиц, на которых распространяется
законодательство иностранного государства о налогообложении
иностранных счетов
Акционерного Коммерческого Банка
«Московский Вексельный Банк»
(Закрытое Акционерное Общество)

Москва 2014 год.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок определяет критерии отнесения клиентов АКБ «Московский Вексельный Банк» (ЗАО) к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации.

1.2. Настоящий Порядок разработан в соответствии с Федеральным законом от 28 июня 2014 года № 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».

1.3. В настоящем Порядке используются следующие определения и сокращения:

Банк – Акционерный Коммерческий Банк «Московский Вексельный Банк» (Закрытое Акционерное Общество), включая Головной офис и ФКБ АКБ «Московский Вексельный Банк» (ЗАО) Пенза.

Филиал – ФКБ АКБ «Московский Вексельный Банк» (ЗАО) Пенза.

Клиент – юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком Договор об оказании финансовых услуг или обратившееся в Банк с намерением заключить такой договор.

Клиент–иностраный налогоплательщик – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, являющееся Клиентом Банка.

Иностраный гражданин – физическое лицо, не являющееся гражданином Российской Федерации и имеющее доказательства наличия гражданства (подданства) иностранного государства.

Лицо без гражданства – физическое лицо, не являющееся гражданином Российской Федерации и не имеющее доказательств наличия гражданства (подданства) иностранного государства.

Договор об оказании финансовых услуг – договор банковского счета (вклада), в том числе договор о выдаче и обслуживании банковских карт, договор брокерского обслуживания или доверительного управления.

Правила ПОД/ФТ – Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Акционерного Коммерческого Банка «Московский Вексельный Банк» (Закрытое Акционерное Общество).

2. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА – ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

2.1. Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению Клиентов–иностраных налогоплательщиков.

2.2. Банк относит к Клиентам–иностраным налогоплательщикам следующих лиц:

2.2.1. Физических лиц:

- иностранных граждан (за исключением граждан государств–членов Таможенного союза);
- лиц без гражданства, имеющих вид на жительство в иностранном государстве;
- лиц без гражданства, имеющих одновременно вид на жительство в Российской Федерации и вид на жительство в иностранном государстве;
- лиц, имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации:
 - а)** гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства–члена Таможенного союза);
 - б)** вид на жительство в иностранном государстве (за исключением вида на жительство в государстве–члене Таможенного союза).

2.2.2. Юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранного государства, независимо от наличия на территории Российской Федерации филиала или представительства.

2.2.3. Юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, 10 и более процентов акций (долей в уставном капитале) которых прямо или косвенно контролируются иностранным государством и (или) физическими лицами, указанными в пункте 2.2.1. настоящего Порядка, за исключением случаев, когда 10 и более процентов акций (долей в

уставном капитале) юридического лица прямо или косвенно контролируются несколькими иностранными государствами и (или) физическими лицами, имеющими гражданство или вид на жительство разных иностранных государств, при этом лица, имеющие гражданство или вид на жительство одного иностранного государства, прямо или косвенно контролируют в совокупности не более 10 процентов акций (долей в уставном капитале) такого юридического лица.

2.3. Банк не относит к Клиентам–иностранным налогоплательщикам следующих лиц:

2.3.1. 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);
- б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

2.3.2. Лиц без гражданства, имеющих вид на жительство только в Российской Федерации или иностранном государстве–члене Таможенного союза.

2.3.3. Юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- а) более 90 процентов акций (долей в уставном капитале) 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» пункта 2.3.1. настоящего Порядка);
- б) более 90 процентов акций (долей в уставном капитале) которых косвенно, в том числе через юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства, контролируются 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» пункта 2.3.1. настоящего Порядка);
- в) 10 и более процентов акций (долей в уставном капитале) которых прямо или косвенно контролируются несколькими физическими лицами, имеющими гражданство или вид на жительство разных иностранных государств, при этом лица, имеющие гражданство или вид на жительство одного иностранного государства, прямо или косвенно контролируют в совокупности не более 10 процентов акций (долей в уставном капитале) такого юридического лица.

3. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ КЛИЕНТОВ ИНФОРМАЦИИ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА–ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

3.1. Банк получает у Клиентов информацию, необходимую для отнесения Клиента к категории Клиента–иностранного налогоплательщика в порядке, установленном Правилами ПОД/ФТ.

3.2. Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению Клиентов–иностранных налогоплательщиков следующими способами:

3.2.1. Среди лиц, обратившихся в Банк с намерением заключить Договор об оказании финансовых услуг – при приеме их на обслуживании путем получения у них информации, предусмотренной настоящим Порядком в порядке, предусмотренном Правилами ПОД/ФТ и Банковскими правилами «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в АКБ «Московский Вексельный Банк» (ЗАО)».

3.2.2. Среди лиц, являющихся Клиентами Банка – путем получения у них информации, предусмотренной настоящим Порядком в процессе проведения повторной идентификации в сроки и в порядке, предусмотренные Правилами ПОД/ФТ.

Банк направляет Клиентам запрос о предоставлении информации, предусмотренной настоящим Порядком в соответствии с Правилами ПОД/ФТ для проведения повторной идентификации по любым доступным каналам связи с Клиентом, позволяющим установить момент его отправки.

Клиент обязан представить в Банк запрошенную информацию в срок, указанный в запросе Банка.

3.3. В таком же порядке Банк получает у Клиентов–иностранных налогоплательщиков согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

3.4. Банк вправе получать информацию, необходимую для отнесения Клиентов к категории клиентов–иностранных налогоплательщиков из открытых баз данных.

3.5. Если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов – иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с настоящим Порядком информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления Клиентом – иностранным налогоплательщиком в установленный в запросе срок согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента по Договору об оказании финансовых услуг, и (или) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, расторгнуть в одностороннем порядке Договор на оказание финансовых услуг, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия такого решения.

АКБ «Московский Вексельный Банк» (ЗАО)

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

П О Р Я Д О К
выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного
государства о налогообложении иностранных счетов
Акционерного Коммерческого Банка
«Московский Вексельный Банк»
(Закрытое Акционерное Общество)

СОГЛАСОВАНО:

Должность	Ф.И.О.	Подпись	Дата
Заместитель Председателя Правления	Вишникина О.В.		
Заместитель Председателя Правления–Начальник Кредитного Управления	Недошивина А.И.		
Начальник Юридического Управления	Кирьянова Е.М.		
Начальник Службы Финансового мониторинга	Пилипенко А.Н.		
Заместитель начальника Операционного Управления	Кириловская И.С.		
Начальник Управления развития розничных продуктов	Слободян Н.С.		
Руководитель Службы внутреннего контроля	Зароченцев Г.С.		