

Статья 2. Обязанности организаций финансового рынка по выявлению лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, и их обслуживанию

1. Организации финансового рынка принимают обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с организацией финансового рынка договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (далее - клиент), лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - клиент - иностранный налогоплательщик).
2. Если иное не установлено федеральными законами, не подлежит сбору и передаче предусмотренная настоящим Федеральным законом информация о 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" пункта 1 настоящей части).
3. Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации определяются организацией финансового рынка на основании настоящего Федерального закона во внутренних документах, которые подлежат размещению на ее официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее пятнадцати календарных дней после дня их утверждения. Указанные внутренние документы организации финансового рынка в части критериев отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способов получения от них необходимой информации подлежат изменению организацией финансового рынка по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.
4. Организации финансового рынка 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), информации только при получении от клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении требований части 4 статьи 3 настоящего Федерального закона.
5. Срок для предоставления клиентом по запросам организаций финансового рынка информации, идентифицирующей его в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган не может быть менее пятнадцати рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса.
6. Согласие клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный

банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (далее - уполномоченные органы).

7. В случае, если у организации финансового рынка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с внутренними документами организации финансового рынка, указанными в части 3 настоящей статьи, информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса финансовой организации согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган организация финансового рынка 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 Федеральным законом, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

8. Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение организацией финансового рынка операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, включая прекращение кредитными организациями операций по зачислению денежных средств на банковский счет (вклад), открытый клиенту - иностранному налогоплательщику.

9. Принятое в соответствии с настоящим Федеральным законом организацией финансового рынка 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.

10. Особенности 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, устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.