



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 7 » ИЮЛЯ 2014 г.

№ 3312-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

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

Настоящее Указание на основании части 10 статьи 2 Федерального закона 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)» («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 30 июня 2014 года) (далее – Федеральный закон) устанавливает особенности взаимодействия организаций финансового рынка, указанных в статье 1 Федерального закона (далее – организации 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.

1. В случае отказа организации финансового рынка, являющейся клиентом по договору об оказании финансовых услуг (далее – ОФР-клиент), от взаимодействия с иностранным налоговым органом или признания ее

иностранным налоговым органом не сотрудничающей с данным иностранным налоговым органом финансовая организация, оказывающая услуги по договору об оказании финансовых услуг (далее – обслуживающая ОФР), вправе расторгнуть заключенный договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (в том числе, договор банковского счета), с учетом особенностей, установленных в пунктах 2 – 11 настоящего Указания.

2. В случае возникновения у обслуживающей ОФР обоснованных, документально подтвержденных предположений о том, что ОФР-клиент отказалась от взаимодействия с иностранным налоговым органом или признана иностранным налоговым органом не сотрудничающей с данным иностранным налоговым органом, обслуживающая ОФР вправе направить ОФР-клиенту запрос о характере взаимодействия (сотрудничества) последней с иностранным налоговым органом (далее – запрос).

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

3. Если обслуживающая ОФР в установленный ею с учетом абзаца второго пункта 2 настоящего Указания срок не получит от ОФР-клиента информацию, подтверждающую признание иностранным налоговым органом ОФР-клиента сотрудничающей с данным иностранным налоговым органом, либо в случае непредставления ОФР-клиентом в указанный в настоящем пункте срок ответа на запрос обслуживающей ОФР, либо в случае отказа ОФР-клиента от вручения ей (получения) запроса, неявки за его получением в организацию почтовой связи, либо отсутствия ОФР-клиента по месту нахождения, то обслуживающая ОФР вправе принять решение о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

4. Не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, обслуживающая ОФР 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.

5. Направляемое обслуживающей ОФР уведомление составляется в произвольной форме и должно содержать следующие сведения в отношении ОФР-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 обслуживающей ОФР решения о необходимости расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, и планируемая дата его расторжения;

основания, по которым обслуживающая ОФР приняла решение о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

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

6. По результатам рассмотрения уведомления обслуживающей ОФР о принятии решения о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, Банк России в срок не позднее 20 рабочих дней со дня получения почтового отправления вправе принять одно из следующих решений:

о невозможности расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;

о продлении срока рассмотрения уведомления обслуживающей ОФР о принятии решения о необходимости расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, в связи с необходимостью получения дополнительных документов.

Решение о невозможности расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, принимается Банком России по согласованию с Росфинмониторингом.

7. Банк России вправе принять решение о невозможности расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, если это приведет к ухудшению финансового состояния ОФР-клиента и (или) обслуживающей ОФР, возникновению угрозы интересам кредиторов, вкладчиков или финансовой стабильности Российской Федерации.

8. При принятии Банком России решения, предусмотренного абзацем третьим пункта 6 настоящего Указания, срок рассмотрения уведомления обслуживающей ОФР о принятии решения о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, продлевается однократно не более чем на 20 рабочих дней начиная со дня получения Банком России необходимых документов.

Запрашиваемые Банком России дополнительные документы представляются в Банк России обслуживающей ОФР способами, предусмотренными пунктом 4 настоящего Указания.

9. Банк России доводит до обслуживающей ОФР решение, принимаемое в соответствии с пунктом 6 настоящего Указания, способом, обеспечивающим его своевременное получение.

10. При получении обслуживающей ОФР решения Банка России о невозможности расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, указанная организация финансового рынка не вправе расторгнуть данный договор с ОФР-клиентом.

11. При неполучении решения Банка России о невозможности расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, по истечении 30 рабочих дней со дня вручения Банку России почтового отправления об уведомлении, указанном в пункте 4 настоящего Указания (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) обслуживающая ОФР вправе с учетом требований части 7 статьи 2, части 2 статьи 4 и части 2 статьи 5 Федерального закона расторгнуть договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, заключенный ОФР-клиентом.

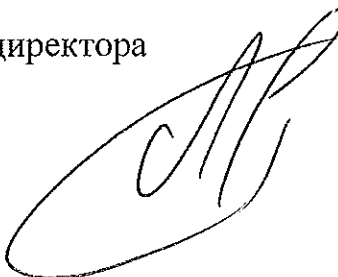
12. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 4 июля 2014 года № 20) вступает в силу со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации



Г.И. Лунтовский

СОГЛАСОВАНО
Статс-секретарь - заместитель директора
Федеральной службы по
финансовому мониторингу



П.В. Ливадный