

**ПРОГРАММА  
ПРОВЕДЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ  
ООО «СК «РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ»  
С ИНОСТРАННЫМИ ГРАЖДДАНАМИ И ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ**

Москва

2014

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Во исполнение требований 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» (далее – Закон) в ООО «СК «Ренессанс Жизнь» (далее – Общество) разработана настоящая Программа проведения финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами» (далее Программа).

Данная Программа подлежит размещению на официальном сайте Общества в информационном-телекоммуникационной сети «Интернет» в сроки, установленные законодательством РФ.

Понятия, используемые в настоящей Программе:

1.2. **FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)** – законодательный акт США, который обязывает все неамериканские финансовые институты (ФИ) внедрить процедуры, позволяющие идентифицировать финансовые счета американских налогоплательщиков, и передавать информацию по данным счетам в налоговую службу США (IRS).

1.3. **IRS (Internal Revenue Service)** – Служба внутренних доходов США.

1.4. **ITIN (Individual Taxpayer Identification Number)** – личный идентификационный номер налогоплательщика.

1.5. **Вид на жительство** – документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства и подтверждающий получение им разрешения на постоянное проживание в государстве пребывания.

1.6. **Клиент** – физическое или юридическое лицо, заключившее с Обществом договор, на оказание финансовых услуг.

1.7. **Клиент-иностранец-налогоплательщик** – физическое или юридическое лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, заключившее с Обществом договор на оказание финансовых услуг.

1.8. **Члены Таможенного союза** – Российская Федерация, Республика Казахстан и Республика Беларусь.

1.9. **Договор на оказание финансовых услуг** – индивидуальный или групповой договор страхования жизни, заключенный между клиентом и Обществом по Правилам страхования пенсии, Правилам страхования рент (аннуитетов) и Правилам страхования жизни, предусматривающий начисление и выплату дополнительного инвестиционного дохода (дополнительной страховой суммы) далее «Договор страхования».

## 2. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА-ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ

2.1. К категории клиента-иностранного налогоплательщика относятся:

2.1.1. физические лица – граждане Российской Федерации, имеющие одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);

2.1.2. физические лица – граждане Российской Федерации, имеющие вид на жительство в одном или нескольких иностранных государствах за исключением государств – членов Таможенного союза;

2.1.3. физические лица – граждане иностранного государства;

2.1.4. юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства.

2.1.5. юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, 10% и более акций (долей), которые контролируются иностранными физическими/юридическими лицами и/или гражданами РФ, относящимися к п.п. 2.1.1. и 2.1.2. выше.

- 2.1.6. юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства.
- 2.2. К категории клиента-иностранного налогоплательщика не относятся:
- 2.2.1. граждане Российской Федерации, за исключением лиц, указанных в подпунктах 2.1.1-2.1.2 данного раздела;
- 2.2.2. юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, где 90% и более 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 2.1.1-2.1.2 данного раздела).

2.3. В целях выявления клиента-иностранного налогоплательщика работник Общества осуществляет сбор и фиксирование сведений, указанных в п. 3.2. раздела 3 Программы, в договоре страхования, а в случае отсутствия возможности отражения имеющейся информации о клиенте – иностранном налогоплательщике в страховой документации работник Общества использует Анкету клиента (Приложение №3 или №4 к Программе), которая приобщается к договору страхования, является неотъемлемой частью договора и подлежит учету и хранению, согласно требований законодательства РФ.

### **3. МЕРЫ, ВЫПОЛНЯЕМЫЕ ОБЩЕСТВОМ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ ЛИЦ, НА КОТОРЫХ РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИНОСТРАННЫХ СЧЕТОВ, И ИХ ОБСЛУЖИВАНИЮ.**

3.1. Во исполнение настоящей Программы Общество принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих договор страхования, лиц, относящихся к категории клиента – иностранного налогоплательщика.

3.2. При проведении идентификации клиента Общество обязано зафиксировать следующие сведения:

3.2.1. в отношении физического лица:

- фамилия, имя, отчество (при наличии);
- дата и место рождения;
- сведения о документе, удостоверяющем личность клиента, кем и когда выдан, срок действия;
- адрес регистрации или места жительства;
- все имеющиеся гражданства;
- все имеющиеся виды на жительство, долгосрочные визы;
- контактные телефоны;
- ITIN (при наличии).

3.2.2. в отношении юридического лица:

- полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование;
- сведения о лицензии (при наличии), вид деятельности организации;
- фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения и гражданство руководителя юридического лица, участников (акционеров) – физических лиц, бенефициарных владельцев либо полное и сокращенное фирменное наименование, место регистрации и место нахождения участников (акционеров) –юридических лиц;
- место регистрации и место нахождения;
- регистрационный номер юридического лица (номер регистрации в иностранном налоговом органе) (при наличии);

3.3. При осуществлении выплат по договорам страхования, Общество запрашивает следующую информацию о Выгодоприобретателе:

- фамилия, имя, отчество (при наличии);
- дата и место рождения;
- сведения о документе, удостоверяющем личность клиента, кем и когда выдан, срок действия;
- адрес регистрации или места жительства;
- все имеющиеся гражданства;
- все имеющиеся виды на жительство, долгосрочные визы;
- контактные телефоны;
- ITIN (при наличии).

3.4. Документально подтвержденные сведения о клиенте (выгодоприобретателе) – иностранном налогоплательщике работник общества вносит в страховую документацию или Анкету клиента (приложение №3 или №4 к настоящей Программе). Данные сведения заносятся в информационную систему Общества, в которой осуществляется учет сведений о клиентах.

#### **4. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ИНОСТРАННЫМИ НАЛОГОВЫМИ ОРГАНАМИ И УПОЛНОМОЧЕННЫМИ ОРГАНАМИ РФ**

4.1. Общество вправе осуществить передачу IRS или иному иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), информацию об операции с денежными средствами по договорам страхования только при получении от клиента - иностранного налогоплательщика согласия (Приложение №1 к Программе). Передачу такой информации в иностранный налоговый орган Общество выполняет, соблюдая требования, указанные в п. 4.2 данного раздела.

Срок для предоставления клиентом информации по запросу Общества, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган составляет 20-ть рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса.

4.2. Не позднее десяти рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте - иностранном налогоплательщике Общество 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.

При получении уведомления или решения о запрете на направление информации от федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Общество не направляет данную информацию в иностранный налоговый орган.

4.3. В случае если у Общества имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с настоящей Программой информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15-ти рабочих дней со дня направления запроса Общества согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, Общество вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению

указанного клиента по договору страхования, и (или) в случаях, предусмотренных Законом, расторгнуть в одностороннем порядке договор страхования, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения. (Приложение №5 Программы)

По результатам принятого решения Общества об отказе от совершения операций по договору страхования в пользу клиента - иностранного налогоплательщика или по поручению данного клиента, Общество вправе расторгнуть с клиентом договор страхования в одностороннем порядке.

О принятом решении Общество уведомляет клиента о своем решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

4.4. В случае непредоставления клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение 15-ти рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операции информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента – иностранного налогоплательщика и (или) в случае непредоставления клиентом – иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Общество, на основании решения Генерального директора Общества, вправе отказать клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента – иностранного налогоплательщика не ранее чем за тридцать дней до дня расторжения соответствующего договора.

В случае отказа клиента от направления информации в иностранный налоговый орган Общество предлагает ему заполнить форму отказа от направления информации (Приложение №2 к Программе).

4.5. Принятое решение об отказе от оказания финансовых услуг означает прекращение Обществом операций по договору, предусматривающему оказание клиенту финансовых услуг.