

Пояснительная записка

к Указанию Банка России от 07.07.2014 № 3312-У «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»

Указание Банка России от 07.07.2014 № 3312-У «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» (далее - Указание) подготовлено в связи с вступлением в силу 30 июня 2014 года 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».

Указанием установлен порядок расторжения договоров об оказании финансовых услуг 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 не сотрудничающей с иностранным налоговым органом.

При возникновении у финансовой организации, оказывающей услуги по договору об оказании финансовых услуг (далее - обслуживающая ОФР) обоснованных, документально подтвержденных предположений о том, что ОФР-клиент отказалась от взаимодействия с иностранным налоговым органом, обслуживающая ОФР вправе направить ОФР-клиенту запрос о характере взаимодействия последней с иностранным налоговым органом.

Срок ответа, указанный в запросе, не может быть менее 30 календарных дней.

В установленных Указанием случаях обслуживающая ОФР вправе принять решение о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг. После принятия такого решения обслуживающая ОФР обязана направить уведомления о принятом решении в Банк России и Росфинмониторинг почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Обслуживающая ОФР вправе расторгнуть договор только в случае отсутствия в определенный Указанием срок согласованного с Росфинмониторингом решения Банка России о невозможности расторжения договора.

Совет директоров Банка России установил срок вступления Указания в силу - со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Указание будет опубликовано после государственной регистрации Министерством юстиции Российской Федерации.