

---

М.В.Шабанов

**Положение  
об утверждении критериев отнесения клиентов  
к категории иностранных налогоплательщиков  
(налогоплательщиков США)  
и способах получения от них  
необходимой информации  
в КИТ Финанс (ПАО).**

Санкт-Петербург  
2017 год

**Положение об утверждении критериев отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США) и способах получения от них необходимой информации в КИТ Финанс (ПАО).**

Настоящее положение разработано КИТ Финанс (Публичное акционерное общество), далее – Компания, во исполнение Федерального закона от 28.06.2014г. № 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), а также в связи с регистрацией Компании на портале Внутренней Налоговой службы США в качестве участвующего финансового института в рамках Закона США «О контроле иностранных счетов» ( Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).

КИТ Финанс (ПАО), ОГРН 1167847466742, прежнее наименование КИТ Финанс (АО), создано в результате реорганизации в форме преобразования КИТ Финанс (ООО), ОГРН 1027809255858, и является правопреемником КИТ Финанс (ООО) в отношении всех его прав и обязанностей.

1. При предоставлении физическим лицам финансовых услуг Компания определила следующие критерии отнесения клиентов-физических лиц к категории клиента – налогоплательщика США:

- наличие гражданства США;

- наличие разрешения на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 «Green Card»))

- наличие признаков постоянного пребывания на территории США (нахождение на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение предшествующих трех лет, включая текущий год и два года, непосредственно ему предшествующие. Для выполнения требования по 183 дням сумма чисел дней, проведенных в США за последние три года, умножается на определенные коэффициенты (текущий год – 1, прошлый год – 1/3, позапрошлый год – 1/6). (не распространяется на дипломатов, учителей, студентов или спортсменов, присутствовавших на территории США на основании виз F, J, M или Q).

2. При предоставлении юридическим лицам финансовых услуг Компания определила следующие критерии отнесения клиентов-юридических лиц к категории клиента – налогоплательщика США:

- юридические лица, зарегистрированные на территории США (товарищества, партнерства, компании), за исключением: банков; брокеров, имеющих соответствующую лицензию, организаций США, освобожденных от налогов, включая благотворительные организации и некоторые пенсионные фонды; корпорации, акции которых регулярно торгуются на одном или более рынках ценных бумаг, а так же члены аффилированных групп; индивидуальные пенсионные планы; трасты инвестиций в недвижимость и регулируемые инвестиционные компании, общие трастовые фонды; органы государственной власти, включая агентства, штаты США и округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), а так же их органы власти и созданные ими агентства;

- иностранные юридические лица, если 10% и более их уставного капитала, акций или доходов принадлежат прямо или косвенно гражданину США, лицу, имеющему вид на жительство в США, постоянному резиденту США или американскому юридическому лицу.

3. В целях получения информации, необходимой для отнесения клиента к категории клиента – налогоплательщика США Компания проводит анкетирование физических и юридических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание Компанией.

4. В целях подтверждения или опровержения предположений о том, что клиент относится к категории клиента - налогоплательщика США, Компания направляет клиенту письменный запрос (Приложение № 1) о предоставлении следующих документов (собственноручно заполненных и подписанных клиентом или его представителем либо подписанных аналогом собственноручной подписи):

- подтверждающих статус налогоплательщика США - «Форма W-9» Внутренней налоговой Службы США (размещена на сайте: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>);

- подтверждающих отсутствие статуса налогоплательщика США - «Форма W8-BEN» (размещена на сайте: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>), а также в случае отказа физического лица от гражданства США или неполучения его при рождении – документов, подтверждающих отсутствие гражданства США;

- форму согласия на передачу информации во Внутреннюю Налоговую Службу США (Приложение № 2). Согласие на передачу информации подлежит заполнению клиентом, относящимся к категории клиента – налогоплательщика США.

5. Срок для предоставления клиентом по запросу Компании информации, идентифицирующей его в качестве клиента – налогоплательщика США, а также согласия (отказа от представления согласия) на передачу информации во Внутреннюю Налоговую Службу США (если применимо) составляет 15 рабочих дней со дня направления Компанией клиенту соответствующего запроса.

**Положение об утверждении критериев отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США) и способах получения от них необходимой информации в КИТ Финанс (ПАО).**

6. Согласие клиента – налогоплательщика США на передачу информации во Внутреннюю Налоговую Службу США 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, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

7. В случае если клиент не предоставил в течение 15 рабочих дней со дня направления Компанией соответствующего запроса документы, подтверждающие или опровергающие его статус клиента – налогоплательщика США и согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации во Внутреннюю Налоговую Службу США (в случае обоснованного, документально подтвержденного предположения Компании о принадлежности клиента к категории клиента – налогоплательщика США), Компания вправе в соответствии с Законом:

- отказаться от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению такого клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг;

- расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения;

- отказать клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

8. В случае непредставления клиентом – налогоплательщиком США в течение 15 рабочих дней после принятия решения об отказе от совершения операций информацией, необходимой для его идентификации в качестве клиента-налогоплательщика США, и (или) в случае непредставления клиентом – налогоплательщиком США согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации во Внутреннюю Налоговую Службу США Компания вправе в соответствии с Законом расторгнуть заключенный с ним договор на оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента не ранее чем за 30 рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

9. В целях исполнения Закона к категории клиента – налогоплательщика США не относятся следующие лица:

- 1) Физические лица – граждане Российской Федерации, за исключением физических лиц:
  - а. имеющих одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства (кроме гражданства государства – члена Таможенного союза);
  - б. имеющих вид на жительство в иностранном государстве.
- 2) Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, более 90% акций (долей) уставного капитала которых прямо/косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами РФ, в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства – члена таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах «а» и «б»).

Генеральный директор

\_\_\_\_\_ М.В. Шабанов

**Положение об утверждении критериев отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США) и способах получения от них необходимой информации в КИТ Финанс (ПАО).**

Приложение № 1

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№ \_\_\_\_\_  
«О раскрытии информации о статусе  
клиента-налогоплательщика США»

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. или наименование организации)

Уважаемый клиент!

В соответствии с требованиями Федерального закона от 28.06.2014г. № 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), а так же в связи с регистрацией Компании на портале Налоговой службы США в качестве участвующего финансового института в рамках Закона США «О контроле иностранных счетов» ( Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) обращаемся к Вам с просьбой предоставить документы, подтверждающие или опровергающие Ваш статус налогоплательщика США по форме и в сроки, в соответствии с «Положением об утверждении критериев отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США) и способах получения от них необходимой информации в КИТ Финанс (ПАО)» (далее – Положение), размещенным на сайте Компании [www.brokerkf.ru](http://www.brokerkf.ru)

В соответствии с Законом, в случае подтверждения статуса налогоплательщика США, дополнительно необходимо заполнить форму согласия на передачу информации во Внутреннюю Налоговую Службу США (Приложение № 2 к Положению).

\_\_\_\_\_  
(должность сотрудника) / \_\_\_\_\_ (подпись) / \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

**Положение об утверждении критериев отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США) и способах получения от них необходимой информации в КИТ Финанс (ПАО).**

Приложение № 2

*«О согласии на передачу информации  
во Внутреннюю Налоговую Службу США»*

\_\_\_\_\_  
*(Ф.И.О. или наименование организации)*

в лице \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
*(Ф.И.О. руководителя)*

Являясь субъектом, на которого распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов, даю свое согласие на передачу информации, включая персональные данные в налоговый орган США и /или налоговому агенту США, уполномоченному налоговому органу США (далее – Внутренняя Налоговая Служба США) на удержание иностранных налогов и сборов в соответствии с требованиями Закона США «О контроле иностранных счетов».

Мое согласие на передачу информации во Внутреннюю Налоговую Службу США 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, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

«Дата»

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
*(должность) (подпись) (Ф.И.О.)*