



Приложение № 1

УТВЕРЖДЕНО

**Приказом Генерального директора
АО «ИК «Ай Ти Инвест»
от « 21 » августа 2025 г. № 25-21/08-1**

ПОЛОЖЕНИЕ

**о критериях отнесения клиентов АО «ИК «Ай Ти Инвест» к категории клиента-иностранного налогоплательщика и способах получения необходимой информации
Версия 1.0.**

Содержание

1. Общие положения.....	3
2. Критерии отнесения физических лиц к категории налоговых резидентов США.....	3
3. Критерии отнесения юридических лиц к категории налоговых резидентов США.....	4
4. Способы получения информации от клиентов.....	5

1. Общие положения

- 1.1. Настоящее «Положение о критериях отнесения клиентов АО «ИК «Ай Ти Инвест» к категории клиента-иностранного налогоплательщика и способах получения необходимой информации» (далее – Положение) определяют порядок по установлению и выявлению АО «ИК «Ай Ти Инвест» (далее – Общество) среди лиц, заключающих (заключивших) с Обществом договоры, предусматривающие оказание финансовых услуг, лиц, в отношении которых, в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 г. № 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 – Федеральный закон), применяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – Клиент-иностранного налогоплательщик).
- 1.2. В соответствии с положениями Федерального закона следующие лица не относятся к категории Клиента-иностранного налогоплательщика:
 - 1.2.1. Физические лица – граждане Российской Федерации, за исключением физических лиц:
 - Имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);
 - Имеющих вид на жительство в иностранном государстве.
 - 1.2.2. Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 % акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами РФ, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства-члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах «а» и «б» п. 1.2.1 настоящего Положения).
- 1.3. В целях выявления среди Клиентов-иностранного налогоплательщиков лиц, являющихся налоговыми резидентами Соединенных Штатов Америки (далее – **США**), к которым применяются положения Закона США «О налогообложении иностранных счетов»/Foreign Account Tax Compliance Act (далее – **FATCA**), Общество применяет критерии, указанные в разделах 2 и 3 настоящего Положения.

2. Критерии отнесения физических лиц к категории налоговых резидентов США

В соответствии с Налоговым кодексом США (US Internal Revenue Code) физические лица могут признаваться налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- 2.1. Физическое лицо является гражданином США;
- 2.2. Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя, форма I-551 «Green Card»);
- 2.3. Физическое лицо соответствует критерию «Долгосрочного пребывания», то есть находилось (планирует находиться) на территории США не менее 30 (Тридцати) дней в течение текущего календарного года и не менее 183 (Ста восьмидесяти трех) дней в течение 3 (Трех) лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:
 - Коэффициент для текущего года равен 1 (то есть учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
 - Коэффициент предшествующего года равен – 1/3 и
 - Коэффициент позапрошлого года – 1/6.При этом налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз категории F, J, M или Q.
- 2.4. Местом рождения физического лица является территория США;
- 2.5. Адрес проживания и/или почтовый адрес (в том числе «до востребования»), номер контактного телефона и/или факса физического лица находится на территории США;
- 2.6. Физическое лицо предоставило поручение на осуществление регулярных платежей в течение какого-либо срока на перевод средств на счет в США;
- 2.7. Физическое лицо оформило доверенность на распоряжение своими счетами лицу с адресом места жительства (регистрации) в США/адресом места пребывания в США/почтовым адресом в США.
- 2.8. Физическое лицо является работником в организации, зарегистрированной на территории США.
- 2.9. Физическое лицо владеет недвижимым имуществом (домом, квартирой и т.д.) на территории США.
- 2.10. Физическое лицо является владельцем открытых счетов в финансовых организациях,

зарегистрированных в США.

- 2.11. Физическое лицо является получателем фиксированного, определяемого, годового или периодического дохода от источника дохода в США (U.S. source FDAP income).
- 2.12. Физическое лицо имеет идентификационный номер налогоплательщика США (SSN или ITIN).
- 2.13. Иные критерии, установленные действующим законодательством США.

3. Критерии отнесения юридических лиц к категории налоговых резидентов США

В соответствии с Налоговым кодексом США (US Internal Revenue Code) юридические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- 3.1. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом такое юридическое лицо не относится к лицам, указанным в нижеприведенном перечне:
 - 3.1.1. Американская корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
 - 3.1.2. Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компаний и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;
 - 3.1.3. Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) Налогового кодекса США;
 - 3.1.4. Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;
 - 3.1.5. Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), их любая политическая организация или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;
 - 3.1.6. Американский банк в соответствии с определением секции 581 Налогового кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию);
 - 3.1.7. Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового кодекса США;
 - 3.1.8. Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам;
 - 3.1.9. Американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового кодекса США;
 - 3.1.10. Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) Налогового кодекса США (положение данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
 - 3.1.11. Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды, опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
 - 3.1.12. Американский брокер, имеющий соответствующую лицензию, выданную по законодательству США;
 - 3.1.13. Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 403(b) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США).
- 3.2. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США и при этом юридическое лицо не является **финансовым институтом** для целей FATCA и в состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10 % доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:
 - Физические лица, которые являются налоговыми резидентами США (см. раздел 2 настоящего Положения);
 - Юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (см. пп.3.1.1.-3.1.12. настоящего Положения), при этом:
 - Более 50 % (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы», и
 - Более 50 % (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала), составляют активы, приносящие такой доход.

К «пассивным доходам» относятся:

- Дивиденды;
- Проценты;
- Доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула;
- Рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);
- Аннуитеты;
- Прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов;
- Прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью организации;
- Прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы);
- Контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу); например, деривативы (валютный своп, процентный своп, опционы и др.);
- Выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;
- Суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

- 3.3. В отношении клиентов, являющихся финансовыми институтами (банки, инвестиционные компании, страховые компании, депозитарии, брокеры, дилеры, управляющие компании, фонды и иные финансовые институты, указанные в FATCA) Общество запрашивает номер регистрации таких клиентов в уполномоченном налоговом органе США – Global Intermediary Identification Number (GIIN) и определяет их статус в соответствии с FATCA.

4. Способы получения информации от клиентов

- 4.1. В целях выявления признаков клиента-иностранного налогоплательщика, указанных в разделах 2 и 3 настоящего Положения Общество проводит сбор информации (в форме анкетирования и/или в иных формах, заполняемых клиентом) от физических и юридических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание. Для этих целей клиентам (потенциальным) клиентам направляются для заполнения соответствующие анкеты или иные формы документов, разработанные с учетом требований FATCA, а также запрашивается письменное согласие на обработку персональных данных и передачу необходимой информации в иностранный налоговый орган (в том числе в уполномоченный налоговый орган США), и(или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, Центральный банк Российской Федерации и иные федеральные органы исполнительной власти, передача информации которым предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.2. В случае если в результате сбора информации (в форме анкетирования и/или в иных формах, заполняемых клиентом) выявлены признаки Клиента-иностранного налогоплательщика, Общество запрашивает у клиента (потенциального клиента) соответствующие подтверждающие документы (перечень которых содержится в формах документов для сбора информации), в том числе документы по формам, утвержденным соответствующим иностранным налоговым органом.
- 4.3. Актуализация/обновление информации о Клиенте-иностранном налогоплательщике осуществляется одновременно с актуализацией информации о клиенте в целях соблюдения требований российского законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения путем повторного предоставления анкет и иных форм документов.
- 4.4. В случае если Обществу становится известно, что в ранее предоставленной клиентом информации произошли изменения, а также в случае возникновения сомнений в её достоверности и точности, Общество осуществляет запрос у клиента необходимой информации и документов.