

**Критерии отнесения клиентов АО «Ай Кью Джи Управление Активами»  
к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них  
необходимой информации**

**1. Критерии отнесения клиента – физического лица к категории клиента – иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США)**

1. Наличие гражданства США;
2. Наличие разрешения на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 (Green Card));
3. Физическое лицо находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 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 лет, умножается на установленный коэффициент:

- коэффициент для текущего года равен 1 (учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
- коэффициент предшествующего года равен 1/3 и коэффициент позапрошлого года 1/6.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

4. Наличие дополнительных признаков, на основании которых можно сделать вывод о потенциальном отнесении клиента – физического лица к категории иностранного налогоплательщика:

- Документ, удостоверяющий, что клиент является налоговым резидентом или гражданином США (паспорт);
- Место рождения на территории США;
- Адрес проживания/почтовый адрес на территории США;
- Телефонный номер зарегистрирован в США (начинается на +1);
- Долгосрочное платежное поручение на перевод средств в США;
- Доверенность или право подписи предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США.

**2. Критерии отнесения клиента – юридического лица к категории клиента – иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США)**

1. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом такое юридическое лицо не относится к лицам, исключенным из состава специально указанных налоговых резидентов США:

- Американская корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
- Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;

- Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) Налогового кодекса США;
- Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;
- Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), их любое политическое отделение данных или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;
- 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);
- Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;
- Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового Кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам;
- Американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;
- Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) Налогового Кодекса США (положение данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
- Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды X опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
- Американский брокер, имеющий соответствующую лицензию;
- Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 403(b) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США).

2. Наличие у юридического лица, являющегося пассивной нефинансовой организацией, место инкорпорации (учреждения) которой находится за пределами США, лиц которым прямо или косвенно принадлежит более 10% акций (долей) уставного капитала. При этом контролирующими лицами могут являться:

- Физические лица, которые признаны налогоплательщиками США на основании критериев отнесения физического лица к категории иностранного налогоплательщика;
- Юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специальных указанных налоговых резидентов США.

3. Наличие дополнительных признаков, на основании которых можно сделать вывод о потенциальном отнесении клиента – юридического лица к категории иностранного налогоплательщика. В частности, такими признаками являются:

- Почтовый адрес в США;
- Телефонный номер США;
- Наличие постоянно действующего поручения о переводе средств на счет в США;

- Доверенность или право подписи предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США;
- В качестве единственного адреса для направления выписок по счетам данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

### **3. Способы получения информации для целей отнесения клиентов АО «Ай Кью Джи Управление Активами» к категории клиента – иностранного налогоплательщика**

Общество может использовать следующие способы получения информации для целей отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика:

- Заполнение клиентом анкеты и/или формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к иностранным налогоплательщикам, размещенным на сайте Налоговой службы США (IRS) или русифицированных аналогов таких форм, предлагаемых для заполнения Обществом;
- Письменные и устные вопросы/запросы клиенту, уточняющие анкету или форму, и иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.