

Уважаемый Клиент,

для целей корректного заполнения Форм самосертификаций Банка «Куб» (АО) просим Вас внимательно ознакомиться с информацией, изложенной ниже. В случае возникновения дополнительных вопросов рекомендуем обратиться в Вашу юридическую службу.

Сокращения, используемые в Формах самосертификации:

АОИ – автоматический обмен финансовой информацией, сбор сведений в целях Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ и главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации;

НК РФ - Налоговый Кодекс Российской Федерации;

Постановление Правительства - Постановление Правительства РФ от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)»;

Федеральный закон № 173-ФЗ - Федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

Федеральный закон № 340-ФЗ - Федеральный закон от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний»;

FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act, Закон США «О налогообложении иностранных счетов»;

CRS - Common Reporting Standard, Единый стандарт отчетности, разработанный в рамках ОЭСР модельный документ, который предусматривает сбор и ежегодный автоматический обмен финансовой информацией между государствами, присоединившимися к данному стандарту;

OECD - Organization for Economic Co-operation and Development, см. ОЭСР;

TIN - Taxpayer Identification Number, уникальный номер налогоплательщика, присвоенный в соответствии с законодательством и стандартами конкретной юрисдикции;

ИНН - индивидуальный номер налогоплательщика;

ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития, международная экономическая организация развитых стран, признающих принципы представительной демократии и свободной рыночной экономики.

Термины, используемые в Формах самосертификации:

Налоговый резидент иностранного государства - лицо, являющееся налоговым резидентом иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) или в отношении которого есть основания полагать, что оно является налоговым резидентом иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий);

Отчитывающаяся юрисдикция - юрисдикция, взявшая на себя обязательство по обмену информацией о счетах, открытых в финансовых организациях, учрежденных на ее территории, и включенная в соответствующий список ОЭСР;

Партнерская юрисдикция - Участвующая юрисдикция, выразившая желание осуществлять взаимный обмен финансовой информацией в налоговых целях с Российской Федерацией. Актуальный список партнерских юрисдикций публикуется на официальном сайте Уполномоченного органа Российской Федерации и на сайте ОЭСР (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/exchange-relationships/>);

Уполномоченный орган - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на контроле и надзоре в области налогов и сборов - Федеральная налоговая служба Российской Федерации;

Участвующая юрисдикция - юрисдикция, присоединившаяся к Единому стандарту обмена налоговой информацией ОЭСР (Common Reporting Standard, CRS). Актуальный список участвующих юрисдикций публикуется ОЭСР по адресу <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>.

Информация для заполнения Формы самосертификации для Клиентов – юридических лиц

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ 1 (организация не является финансовой организацией):

А. Организация является **Финансовой организацией для целей FATCA**, если она соответствует критериям, указанным ниже, и должна выполнять требования FATCA.

1. Банковская организация (Depository Institutions)

Для целей FATCA организация признается «банковской организацией» (*Depository Institution*), если такая организация в рамках своей обычной деятельности принимает вклады или иные похожие виды инвестирования (например, денежные средства на время) и регулярно занимается одним или несколькими видами деятельности, перечисленными ниже:

- выдача кредитов (займов);
- покупка, продажа, дисконтирование дебиторской задолженности, задолженности, возникающей из коммерческого кредита, долговых обязательств (нот), переводных векселей, чеков, акцептованных векселей и иных долговых документов;
- выдача аккредитивов и неогонимых векселей;
- предоставление фидуциарных услуг или услуг по доверительному управлению;
- предоставление финансирования для совершения сделок с иностранной валютой;
- заключение договоров финансовой аренды, приобретения и реализации имущества, являющегося предметом финансовой аренды.

Исключения: компания не признается осуществляющей деятельность, аналогичную банковской, в случае, если:

- компания принимает авансы (депозиты) или иные аналогичные суммы исключительно в качестве залога или обеспечения каких-либо обязательств лица, предоставившего аванс (депозит) или другой аналогичный инструмент по договорам купли-продажи, аренды или иным аналогичным договорам, заключенным между компанией и лицом, предоставившим депозит (аванс) (*пример: лизинговые организации*);
- привлекает займы на осуществление основной нефинансовой деятельности (*пример: ломбарды*).

Пример организации, соответствующей указанным критериям: микрофинансовые организации, кредитные кооперативы.

2. Деятельность по учету и хранению Финансовых активов (Holding financial assets for others as a substantial portion of business)

Для целей FATCA организация признается депозитарной организацией, если выручка компании от осуществления деятельности по учету и хранению финансовых активов в интересах других лиц и оказанию связанных с этим финансовых услуг равна или превышает 20% от общей выручки компании за период существования либо за период предыдущих трех календарных лет.

К услугам компании по учету и хранению финансовых активов в том числе относятся:

- ведение депозитарного учета финансовых активов;
- ведение учета финансовых активов на специальных счетах;
- осуществление по поручению клиента сделок по реализации финансовых активов;
- предоставление кредитования на покупку финансовых активов;
- предоставление консультационных услуги в связи с активами, которые учитываются организацией;
- осуществление клиринга или расчетов по обязательствам, связанным с финансовыми активами;
- иная аналогичная деятельность.

К этому же пункту относится также вновь созданная компания, которая в качестве основного вида деятельности осуществляет деятельность по держанию финансового актива в интересах одного или нескольких лиц, в случае, если компания ожидает, что выручка от соответствующих услуг будет равна или превысит 20% от общей выручки компании.

Для целей расчета выручки от осуществления деятельности по держанию финансовых активов учитываются следующие виды доходов:

- доход от депозитарных услуг, включая доход от хранения и обслуживания счетов;
- комиссии за совершение операций с ценными бумагами;
- доход от предоставления кредита клиентам для совершения операций с финансовыми

активами, находящимися на хранении в депозитарии или приобретенными за счет такого кредита;

- доход в виде разниц между курсами покупки и продажи финансового актива;
- вознаграждение за услуги по предоставлению финансовых консультаций и услуг по проведению расчетов.

Исключение: реестродержатели.

Пример организации, соответствующей указанным критериям: депозитарий, специализированный депозитарий.

3. Инвестиционная деятельность (Investment entity)

Организация признается «инвестиционной компанией» (Investment Entity) в целях FATCA, если она соответствует одному из критериев, указанных ниже:

1. В качестве основного вида своей деятельности организация в интересах или по поручению клиента осуществляет один из следующих видов деятельности:

- торговля инструментами денежного рынка (чеками, долговыми обязательствами, сберегательными сертификатами, деривативами и пр.), иностранной валютой, инструментами, базовым активом которых являются курсы иностранных валют, процентные ставки и различные индексы; торговля ценными бумагами или товарными фьючерсами;
- оказание услуг по доверительному управлению на индивидуальной основе либо управление механизмами коллективных инвестиций; либо
- оказание иных услуг по инвестированию, администрированию или управлению денежными средствами или финансовыми активами (понятие финансовых активов для целей толкования термина «инвестиционная компания» раскрыто ниже в настоящей секции) в интересах третьих лиц.

2. Основной частью выручки организации является выручка от инвестирования, реинвестирования или торговли финансовыми активами (определение финансовых активов см. ниже), и такая компания управляется другой компанией, которая является банком, депозитарием, страховой или холдинговой компанией или компанией, описанной в п. 1 выше. При этом, компания считается находящейся под управлением другой компании, если последняя напрямую или через третье лицо осуществляет в отношении управляемой компании деятельность, описанную в п. 1 выше.

3. Организация является механизмом коллективных инвестиций, паевым фондом, биржевым фондом, фондом прямых инвестиций, хедж-фондом, венчурным фондом, фондом по выкупу контрольного пакета акций за счет кредита или другим аналогичным механизмом инвестирования, созданным с целью осуществления определенной инвестиционной стратегии по торговле, инвестированию, реинвестированию или торговле финансовыми активами.

4. Инвестиционные консультанты (Investment Advisors) в некоторых случаях признаются финансовыми институтами.

Указанная выше деятельность рассматривается как основная, если выручка компании от такой деятельности составляет 50% или более от общей выручки компании либо за период трех лет, заканчивающийся 31 декабря года, предшествующего году, в котором происходит определение статуса компании, либо за период существования компании (в зависимости от того, какой срок является более коротким).

Финансовыми активами признаются ценные бумаги, доли участия в партнерствах, биржевые товары, контракты на номинальную основную сумму (контракты, предусматривающие выплаты сумм, определяемых как коэффициент от неких условных сумм, которые фактически сторонами друг другу не предоставляются (notional principal contracts), договоры страхования, аннуитетные страховые договоры или любой вид права (включая фьючерс, форвард и опцион) на ценную бумагу, долю в партнерстве, биржевом товаре, контракте на номинальную основную сумму, договоре страхования, аннуитетном договоре.

Вновь созданная организация, у которой нет истории деятельности, рассматривается как организация, которая в качестве основного вида деятельности осуществляет инвестиционную деятельность, в случае, если организация ожидает, что выручка от соответствующих услуг будет равна или превысит 50% от общей выручки организации.

Исключение: фонды, которые инвестируют непосредственно в объекты недвижимости.

Пример организации, соответствующей указанным критериям: брокерские организации, инвестиционные фонды (включая негосударственные пенсионные фонды), инвестиционные фонды, управляющие компании.

4. Холдинговые компании (Holding companies) и казначейские центры (Treasury center)

Организация признается «холдинговой компанией», если:

- основная деятельность компании связана с владением (прямым или косвенным) всех или

части акций, одной или более компании-участниц группы;

- партнерства (и другие некорпоративные образования) рассматриваются в качестве холдинговой компании, если основная деятельность партнерства заключается во владении более 50% голосов (voting power) и стоимости (value) в головной компании какой-либо группы (common parent corporation).

Казначейским центром признается организация, основная деятельность которой связана с инвестированием, хеджированием и финансированием сделок с участием членов группы данной организации или сделок в интересах членов группы данной организации для целей:

- управления рисками изменения уровня цен или курса валют в отношении имущества группы или любого ее члена;

- управления рисками изменения процентных ставок, уровня цен или курса валют в отношении заимствований группы (или любого ее членов), полученных или подлежащих получению в будущем;

- управления рисками изменения процентных ставок, уровня цен или курса валют в отношении активов или обязательств, подлежащих отражению в финансовой отчетности группы или любого ее члена;

- управления оборотным капиталом группы или любого ее члена путем инвестирования или торговли финансовыми активами от имени и за счет казначейского центра или соответствующего ее члена группы;

или

- привлечения/предоставления займов для любой компании группы (или любого ее члена).

Холдинговые компании и казначейские центры признаются финансовыми организациями, если:

- организация входит в группу, в которую входит банк, депозитарная организация, инвестиционная компания, страховая компания (которая является финансовой организацией); или

- организация создана в связи с использованием механизмов коллективных инвестиций, паевого фонда, биржевого фонда, фонда прямых инвестиций, хедж-фонда, венчурного фонда, фонда по выкупу контрольного пакета акций за счет кредита или другого аналогичного механизма инвестирования, созданного с целью осуществления определенной инвестиционной стратегии.

Исключения: организации, зарегистрированные в странах, заключивших межправительственное соглашение с США по FATCA по Модели I. Уполномоченные государственные органы таких стран как правило исключают холдинговые компании и казначейские компании из категории «финансового института».

Пример организации, соответствующей указанным критериям: компании специального назначения, холдинговые компании.

5. Страховая деятельность (Insurance company)

Для целей FATCA организация признается «страховой компанией», если она удовлетворяет следующим признакам:

- 1) деятельность компании регулируется в качестве страховой в хотя бы одной из юрисдикций, в которой компания осуществляет свою деятельность; И
- 2) компания предлагает страховые продукты, которые предусматривают выплату выкупной суммы (cash value) или аннуитетные платежи; И
- 3) выручка (например, доход от премий и инвестиционный доход) от страхования, перестрахования и аннуитетных договоров за последний календарный год превысила 50% от общей выручки за такой год; ИЛИ
- 4) общая сумма активов, используемых для осуществления страховой деятельности, деятельности по перестрахованию и деятельности по аннуитетным договорам, за последний календарный год превысила 50% от общей суммы активов за такой год в любой момент такого года.

Пример организации, соответствующей указанным критериям: страховые организации, осуществляющие страхование жизни.

В. Финансовыми организациями/финансовыми институтами для целей Федерального закона № 340-ФЗ и главы 20.1 НК РФ признаются организации и структуры, которые осуществляют следующие виды деятельности:

- кредитная организация,
- страховщик, осуществляющий деятельность по добровольному страхованию жизни.
- профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, и или деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность,
- управляющий по договору доверительного управления имуществом,

- негосударственный пенсионный фонд,
- акционерный инвестиционный фонд,
- управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда,
- центральный контрагент,
- управляющий товарищ инвестиционного товарищества.
- иная организация или структура без образования юридического лица, которая в рамках своей деятельности принимает от клиентов денежные средства или иные финансовые активы для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента.

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ 2 (организация обладает налоговым резидентством только Российской Федерации):

Каждая страна/юрисдикция имеет собственные правила установления налогового резидентства. В целях главы 20.1 НК РФ информация касательно критериев налогового резидентства различных стран/юрисдикций размещена на веб-сайте ОЭСР (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crsimplementation-and-assistance/tax-residency/>).

Признаки принадлежности к иностранному государству (признаки иностранного налогового резидентства)

- местом инкорпорации (учреждения) является иностранное государство;
- адрес (в том числе юридический адрес, адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры) в иностранном государстве;
- адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве.

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ 3 (организация не обладает признаками пассивной нефинансовой организации):

Пассивная нефинансовая организация (Passive NFE) - организация или структура без образования юридического лица, не являющаяся Финансовой организацией и не соответствующая признакам организации, осуществляющей активную деятельность, а также Финансовая организация, зарегистрированная в государстве (территории), не включенном в список государств (территорий), с которыми Российская Федерация активировала автоматический обмен финансовой информацией в налоговых целях, размещенный на официальном сайте Уполномоченного органа или на сайте ОЭСР <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/exchange-relationships/>, основной доход которой происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами, и которая управляется иной организацией финансового рынка.

Активная нефинансовая компания (Active NFE) - организация признается осуществляющей активную деятельность при наличии соответствующих признаков активной деятельности (см. Признаки организаций, осуществляющих активную деятельность).

Признаки организаций, осуществляющих активную деятельность - организация признается осуществляющей активную деятельность в следующих случаях:

- 1) за предшествующий календарный год менее 50% доходов Клиента составляют Доходы от пассивной деятельности (см. **Доходы от пассивной деятельности**) и менее 50% активов Клиента (оцениваемых по рыночной или балансовой стоимости) относятся к активам, используемым для извлечения доходов от пассивной деятельности;
- 2) акции (доли) Клиента обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже;
- 3) акции (доли) организации (или структуры без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется Клиентом, либо прямо или косвенно контролирует такого Клиента, обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже;
- 4) акции (доли) организации (или структуры без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется другой организацией (или структурой без образования юридического лица), одновременно прямо или косвенно контролирующей Клиента, обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже;
- 5) Клиент является Центральным банком, государственным учреждением, международной организацией или на 100% принадлежит одному или нескольким из них;
- 6) Клиент создан с целью прямого владения обращающимися акциями (долями) организаций, которые не являются организациями финансового рынка, или для целей финансирования таких организаций, за исключением Клиентов, владеющих или осуществляющих

- финансирование таких организаций исключительно в инвестиционных целях;
- 7) Клиент является вновь созданным лицом;
 - 8) Клиент не являлся организацией финансового рынка в течение предыдущих 5 лет и находится в процессе реорганизации в целях продолжения или возобновления коммерческой деятельности, за исключением деятельности, осуществляемой организацией финансового рынка;
 - 9) Клиент является некоммерческой организацией, доходы которой не являются объектом налогообложения или освобождаются от налогов.

Для целей подпунктов 3 и 4 настоящего определения под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50% акций (долей) в уставном (складочном) капитале (или его аналоге).

Доходы от пассивной деятельности - доходами от пассивной деятельности признаются:

- дивиденды;
- процентный доход (или иной аналогичный доход);
- доходы от сдачи в аренду или в субаренду имущества;
- доходы от использования прав на объекты интеллектуальной собственности;
- периодические страховые выплаты (аннуитеты);
- превышение доходов над расходами в результате осуществления операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (за исключением доходов, полученных в результате осуществления основной деятельности);
- превышение доходов от операций с иностранной валютой (положительные курсовые разницы) над расходами от операций с иностранной валютой (отрицательные курсовые разницы);
- доходы, полученные в рамках договора добровольного страхования жизни;
- иные доходы, аналогичные вышеуказанным доходам.

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ 4 (в состав контролирующих лиц (бенефициаров) организации, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% от уставного капитала организации, не входят одно или несколько физических лиц, которые являются налоговыми резидентами США, или юридических лиц, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США):

Для целей FATCA **Контролирующим лицом** признается¹:

- В компании - лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);
- В партнерстве - лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;
- В трасте - лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.

Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли траста, если такое лицо имеет право получить прямо, косвенно или через номинального получателя обязательные выплаты из траста (mandatory distributions), т.е. выплаты, размер которых определяется на основании договора траста, а также дискреционные выплаты из траста, т.е. выплаты, совершенные по усмотрению управляющего (discretionary distribution).

FATCA устанавливает специальные требования в отношении определения доли владения в трасте.

В отношении трастов 10% доля будет определяться как:

- в отношении дискреционных выплат - если справедливая рыночная стоимость (fair market value) выплаты (денег или имущества) превышает 10% стоимости либо всех выплат, совершенных в текущем году, либо стоимости активов, принадлежащих трасту на конец года, в котором совершена выплата;
- в отношении обязательных выплат - если размер выплаты превышает 10% стоимости активов траста.

Доля **косвенного владения** определяется по следующим правилам:

- для случаев косвенного владения акциями (долями), т.е. если акциями (долями) иностранной компании владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);
- для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте, т.е. если долей в партнерстве или трасте владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);

¹§ 1.1473-1(b)(1) US Treasury Regulations.

- для случаев владения посредством опционов, т.е. если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично второму буллиту, опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или трасте), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной компании (партнерства/траста) в доле, указанной в опционе;
- при определении доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо принимать во внимание все факты и обстоятельства, имеющие значение. При этом любые инструменты, которые созданы для сокрытия (искусственного снижения) доли владения, должны игнорироваться;
- для определения доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют связанные лица (включая супругов, членов семьи владельца акций).

Контролирующие лица определяются на дату проведения идентификации.

Для целей определения Контролирующих лиц по FATCA **налоговыми резидентами США признаются следующие физические лица:**

- физические лица - граждане США;
- физические лица, имеющие разрешение на постоянное пребывание в США (форма I-551 (Green Card));
- физические лица, родившиеся на территории США и не отказавшиеся официально от гражданства США;
- физические лица, находившиеся 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 предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых ФЛ присутствовал на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:
 - о коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
 - о коэффициент предшествующего года равен - 1/3 и
 - о коэффициент позапрошлого года - 1/6.

*Пример: физическое лицо провело на территории США в 2014 г. 130 дней, в 2013 г. - 120 дней, в 2012 г. - 120 дней. Таким образом, подсчет будет произведен следующим образом: $(130 + 120 * 1/3 + 120 * 1/6) = 190$. Поскольку общее количество дней превышает в сумме 183, и в текущем году физическое лицо провело в США более 31 дня, то в 2014 г. физическое лицо будет признано налоговым резидентом США.*

Резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q (если не выполняется условие постоянного места пребывания).

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ 5 (в состав контролирующих лиц (бенефициаров) организации, которые прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25% в капитале) организацией либо имеют возможность контролировать действия организации, не входят одно или несколько физических лиц, которые являются налоговыми резидентами иностранных государств):

Контролирующее лицо (лицо, прямо или косвенно контролирующее Клиента) - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом либо имеет возможность контролировать действия Клиента. Лицом, прямо или косвенно контролирующим Клиента - физическое лицо, считается само это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что существуют иные физические лица, прямо или косвенно контролирующие клиента - физическое лицо.

Справочная информация касательно критериев налогового резидентства различных стран/юрисдикций размещена на сайте ОЭСР (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crsimplementation-and-assistance/tax-residency/>).