

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-theocrs/exchange-relationships/>);

Уполномоченный орган - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на контроль и надзору 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 Подробной формы самосертификации

для Клиентов – юридических лиц

ЧАСТЬ 1: НАЛОГОВОЕ РЕЗИДЕНТСТВО И НАЛОГОВЫЙ НОМЕР

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/>).

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). В случае, если юридическое лицо или структура без образования юридического лица не имеет налогового резидентства, такое лицо считается налоговым резидентом государства или территории, в которой расположены его органы или структуры управления.

ЧАСТЬ 2: FATCA - ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

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 компаний-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.

ЧАСТЬ 5. FATCA - ПРОЧИЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

A. Для целей FATCA юридическое лицо признается **Организацией, акции которой обращаются на рынке ценных бумаг (publicly traded entities)**, при соблюдении следующих условий:

1. Акции организации должны признаваться «регулярно торгуемыми» (regularly traded). Данное условие выполняется, если в течение календарного года¹:

a. Один или более класс акций организации, представляющий (-ие) более 50% голосующих акций к организации (с учетом всех выпущенных классов акций) и стоимость которого (-ых) составляет более 50% от стоимости акций организации, прошел листинг на организованной бирже (требования к листингу, listing requirements);

b. В отношении каждого класса акций, удовлетворяющего требованиям к листингу (listing requirements), выполняются следующие условия:

- с данными акциями совершались сделки на организованной бирже в течение как минимум 60 дней в течение предыдущего года (за исключением случаев, когда количество таких сделок минимально²);

- общее количество акций, с которыми совершались сделки на организованной бирже, в течение предыдущего года, составляет как минимум 10% от среднего числа акций, выпущенных (эмитированных) в данном классе.

FATCA устанавливает следующие специальные требования в отношении критериев признания акций «регулярно торгуемыми».

Акции организаций, совершивших публичное размещение акций (IPO) на одной или более организованных бирж, будут признаны «регулярно торгуемыми», если с ними проводятся сделки в течение:

a. не менее 1/6 части от всех дней, оставшихся с момента проведения размещения до конца календарного квартала, в котором было произведено публичное размещение; и

b. не менее 15 дней в течение каждого из последующих календарных кварталов, оставшихся до конца года после проведения размещения.

Если организации проводит публичное размещение акций в 4 квартале календарного года, такой класс акций будет признан удовлетворяющим критериям регулярно торгуемых акций в году, в котором было произведено публичное размещение, если с данными акциями осуществлялись сделки в течение большего из сроков:

a. 1/6 части дней, оставшихся до конца квартала после проведения размещения: или

b. 5 дней с момента размещения.

2. Класс акций признается регулярно обращающимся в течение календарного года, если:

a. данные акции торгуются в течение такого года на организованном рынке ценных бумаг в США;

b. дилеры, выступающие в роли маркет мейкера по данным акциям, осуществляют регулярное котирование данных акций. Дилер считается маркет мейкером в том случае, если он регулярно и активно совершает сделки по продаже и покупке акций у владельцев, которые не являются взаимозависимыми.

3. Если основной целью совершения сделок с акциями является удовлетворение указанным выше критериям, то такие сделки не должны учитываться для анализа.

Таким образом, класс акций не может быть признан регулярно котируемым на рынке ценных бумаг, если есть причины полагать, что торговля данными акциями в качестве основной своей цели преследовала соответствие критериям, указанным выше для целей признания акций регулярно котируемыми. Аналогично, акции, размещенные в ходе IPO, не могут быть признаны удовлетворяющими критериям «регулярно торгуемых акций», если данное размещение в качестве одной из основных целей имело намерение соответствовать упрощенным критериям для признания вновь размещенных акций котируемыми.

Организованной биржей признается³:

1. Иностранная фондовая биржа, которая официально признана, санкционирована и регулируется надзорным органом страны, в которой она расположена, и стоимость акций, торгуемых на данной бирже, превышает 1 млрд. долларов США в течение каждого из трех лет, предшествующих году, в котором производится оценка. К такой бирже относятся, например, Московская Биржа, Лондонская Биржа.

2. Национальная американская фондовая биржа, которая зарегистрирована в Комиссии по Ценным Бумагам США (SEC) в соответствии с секцией 6 Закона о Рынке Ценных Бумаг от 1934 года (15 USC 78f);

3. Любая биржа, которая является официально признаваемой биржей для целей применения положения статьи «Ограничение Льгот» Соглашения об избежании двойного налогообложения между юрисдикцией биржи и США;

4. Любая биржа, которая будет указана Казначейством США в дальнейших разъяснениях.

Для информации: Московская биржа признается организованной биржей.

¹ §1.1472-1(c)(1)(i) US Treasury Regulations

² Определение «минимального количества сделок» прямо не установлено FATCA. Данный критерий является субъективным, в связи для удовлетворения данному критерию необходимо, чтобы по акциям не проходило активных торгов, т.е. в течение 60 дней осуществлялось несколько небольших сделок

³ §1.1472-1(c)(1)(i)(C) US Treasury Regulations

В. Для целей FATCA Некоммерческими организациями (Non-profit organization) признаются:

Компания является Некоммерческой организацией (Non-profit organization), если компания создана и осуществляет деятельность в стране местонахождения исключительно в религиозных, благотворительных, научных, культурных или образовательных целях при условии соблюдения всех следующих требований:

- 1) компания освобождена от налогообложения в стране резидентства;
- 2) компания не имеет акционеров или участников (членов), имеющих право на получение прибыли или активов компании;
- 3) законодательство страны резидентства компании или ее уставные документы не разрешают распределение доходов или активов компании (за исключением благотворительной деятельности или оплаты услуг, оказанных компании, или оплаты активов, приобретаемых компанией);
- 4) законодательство страны резидентства компании или ее уставные документы устанавливают, что в случае ликвидации компании все активы компании передаются:
 - иностранному правительству, административно-территориальной единице иностранного государства или агентству, полным владельцем которого является такое иностранное правительство или административно-территориальная единица иностранного государства; или
 - некоммерческой организации, соответствующей перечисленным в настоящем пункте требованиям.

С. Для целей FATCA Стартапом или компанией, созданной для ведения новой деятельности (Start-up companies or companies entering into a new line of business) признаются:

Стартапы или компании, начинающие осуществлять новые виды деятельности, в случае, если компания инвестирует капитал в определенные активы для ведения новой деятельности или нового направления деятельности, отличного от деятельности финансового института или пассивной нефинансовой компании, в течение 24 месяцев со дня ее создания (для вновь созданных компаний) или со дня одобрения советом директоров (или иного аналогичного решения) нового направления деятельности при условии, что такая компания соответствовала критериям активной нефинансовой компании в течение 24 месяцев, предшествующих такому одобрению (для компаний, которые развивают новые направления деятельности);

Данное определение не применимо к инвестиционным фондам различного рода, таким как фонды прямых инвестиций, венчурные фонды, фонды для выкупа акций за счет кредита, а также к другим механизмам инвестирования, цель которых состоит в приобретении или финансировании компаний и держании доли в таких компаниях в инвестиционных целях.

Д. Для целей FATCA Компаниями, находящимися в процессе ликвидации, банкротства (Entities in liquidation or bankruptcy) признаются:

Компании, которые не признавались финансовым институтом или пассивной нефинансовой компанией в течение последних пяти лет, или компании, которые находятся в процессе ликвидации или реорганизации для целей ведения нефинансовой деятельности.

Е. Для целей FATCA Внутригрупповой компанией (Inter-affiliate FFI) признается:

Компания, являющаяся членом группы участвующих иностранных финансовых институтов, при условии, что:

- компания не ведет финансовые счета, за исключением финансовых счетов лиц, входящих в расширенную аффилированную группу по FATCA;
- компания не держит счетов у налоговых агентов, за исключением тех, которые входят в расширенную аффилированную группу по FATCA, а также не получает платежей от налоговых агентов, не входящих в группу;
- компания не осуществляет налогооблагаемые платежи лицам, не входящим в расширенную аффилированную группу по FATCA;
- компания не дала согласие предоставлять отчетность или иным образом действовать в качестве агента от имени какого-либо финансового института (включая финансовые институты - члены расширенной аффилированной группы по FATCA).

Ф. Для целей FATCA Компаниями, указанными в Секции 501(с) НК США (за исключением страховых компаний) (Section 501 (c) entities) признаются:

Следующие компании, указанные в Секции 501(с) НК США. за исключением страховых компаний, указанных в секции 501(с)(15) НК США:

- корпорации, созданные в соответствии с Актом Конгресса США;
- корпорации, созданные исключительно с целью обладания правами на имущество, получения прибыли от этого имущества и передачи всей полученной прибыли организации, также подпадающей под секцию 501(с);
- различные религиозные, образовательные, научные, правозащитные организации;
- различные союзы предпринимателей;

коммерческие палаты и т.п.;
прочие специфические виды компаний⁴.

Г. Для целей FATCA Компаниями - членами нефинансовой группы (nonfinancial group entities) признаются:

Компания является членом нефинансовой группы, если выполняются следующие условия:

- компания не является банком или депозитарием (за исключением случаев, когда такая деятельность осуществляется для членов расширенной аффилированной группы по FATCA);
- компания является холдинговой компанией, казначейским центром или кэптивной финансовой компанией и осуществляет в основном деятельность, связанную с функцией холдинговой компании, казначейского центра или кэптивной финансовой компании;
- компания не является механизмом инвестирования, таким как фонд прямых инвестиций, венчурный фонд, фонд по выкупу контрольного пакета акций за счет кредита, или другим аналогичным механизмом инвестирования, созданным с целью осуществления определенной инвестиционной стратегии по приобретению или финансированию компаний в качестве средства инвестирования.

Н. Для целей FATCA Пассивной нефинансовой компанией признается:

Нефинансовая компания, у которой более 50% совокупных доходов за предшествующий год составляют «пассивные» доходы, а также более 50% от средневзвешенной величины активов (на конец квартала) составляют активы, приносящие «пассивный» доход.

«Пассивными» доходами признаются:

- 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.

И. Для целей FATCA Активной нефинансовой компанией признается:

Компания, у которой менее 50% общего дохода за последний год составляет «пассивный» доход (см. определение «пассивного» дохода в Пассивной нефинансовой компании) и менее 50% средневзвешенных активов за последний год составляют активы, которые служат для получения «пассивного» дохода. Такие активы подробнее определены в US Treasury Regulation §1.1472-1 (c)(1)(iv)(B).

Ж. Для целей FATCA Контролирующим лицом признается²:

- 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

⁴ §1.1471*5(e)(5)(v) US Treasury Regulations.

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 доли 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 доли в данной другой компании (партнерстве или трасту):

- 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:
- коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
- коэффициент предшествующего года равен - 1/3 и
- 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: $(130 + 120 \cdot 1/3 + 120 \cdot 1/6) = 190$. 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).

ЧАСТЬ 6: АОИ - ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

А. 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.

- В. Некоммерческая организация** - организация, доходы которой не являются объектом налогообложения или освобождаются от налогов, не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками⁵.
- С. Вновь созданная организация** - организация, которая не занимается осуществлением финансовой деятельности и которая была учреждена не более 24 месяцев назад.
- Д. Организация находится в процессе реорганизации** - организация, которая не являлась организацией финансового рынка (см. Финансовая организация) в течение предыдущих 5 лет и находится в процессе реорганизации в целях продолжения или возобновления коммерческой деятельности, за исключением деятельности, осуществляемой организацией финансового рынка.
- Е. 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.
- Ф. 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

⁵ Федеральный закон от 12.01.1996 N 7-ФЗ (ред. от 31.12.2017) "О некоммерческих организациях"

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.

Признаки принадлежности к иностранному государству (признаки иностранного налогового резидентства) – признаки связи Клиента, Выгодоприобретателя или Контролирующих лиц пассивной нефинансовой организации с иностранным государством (территорией), включая (для юридических лиц и лиц без образования юридического лица):

- местом инкорпорации (учреждения) является иностранное государство;
- адрес (в том числе 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.

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.