

Критерии отнесения Клиентов к категории иностранных налогоплательщиков (Персонам США) в целях FATCA и способы получения информации для целей отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков (Персон США)

Часть 1

1. Критерии отнесения физических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) к категории налогоплательщиков США (Персон США).

1.1. Физическое лицо является гражданином США;

1.2. Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»));

1.3. Физическое лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания в США», т.е. физическое лицо находилось на территории США не менее срока, установленного законодательством США для признания налогоплательщиком – резидентом США.

Применительно к США долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения 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 иностранного государства в текущем году, а также в 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;

- коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

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

1.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории налогоплательщиков США (Персоны США), могут быть установлены Банком на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания. Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- место рождения в США;

- адрес (почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;

- телефонный номер США (код страны начинается с «+1»);

- постоянно действующие инструкции по платежам в США;

- доверенность, выданная лицу с адресом в США;

- право подписи предоставлено лицу с адресом в США;

- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

1.5. Физическое лицо не может быть отнесено Банком к категории клиента – налогоплательщика США (Персоны США) в том случае, если физическое лицо является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства США, вида на жительство в США (разрешения на постоянное пребывание в США) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в США.

2. Критерии отнесения юридических лиц к категории налогоплательщиков США (Персон США).

2.1. Страной регистрации/учреждения юридического лица является США. При этом налогоплательщиками США не являются лица, перечисленные в Части 6;

2.2. Наличие налогового резидентства в США;

2.3. В состав существенных собственников (контролирующих лиц) организации входят физические или юридические лица, являющиеся налогоплательщиками США.

Юридическое лицо является налогоплательщиком США, если более 10 процентов (от 0 процентов для инвестиционных компаний) его акций (долей участия) принадлежит:

- физическому лицу, которое признается налогоплательщиком США (Персоной США) на основании критериев, изложенных в п. 1;
- юридическому лицу, зарегистрированному/учрежденному на территории США, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов (перечень таких лиц приведен в Части 6), если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такой организации за предшествующий год составляют «пассивные доходы» (структура пассивных доходов определена в Части 3), и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход. При этом существенные собственники (контролирующие лица) в отношении указанных организаций определяются на дату проведения идентификации.

Порядок определения контролирующих лиц для компаний, зарегистрированных на территории США, а также порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом приводятся в Части 4.

2.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории налогоплательщиков США (Персон США), могут быть установлены Банком на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США (Персон США) данные признаки включают в себя:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер США (код страны начинается с «+1»);
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи, выданное лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

2.5. Юридическое лицо не может быть отнесено к категории налогоплательщиков США (Персон США), если более 90 процентов акций (долей участия) в его уставном капитале прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации (в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства - члена Таможенного союза), за исключением

физических лиц, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство США или имеющих вид на жительство в США

Часть 2

Способы получения информации для целей отнесения Клиентов к категории иностранных налогоплательщиков (Персон США)

Банк вправе использовать **любые доступные на законных основаниях** способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории иностранных налогоплательщиков (Персон США), в том числе, такие как:

1. Письменные и устные вопросы/запросы Клиенту;
2. Заполнение Клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (Персоны США) (формы документов Службы внутренних доходов США (Internal Revenue Service, далее – IRS) используемые в целях исполнения требований FATCA (W-9, W-8BEN, W-8BEN-E и др.), форм, разработанных Банком самостоятельно (в т.ч. анкета-FATCA));
3. Анализ доступной информации о клиенте;
4. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

Часть 3

Структура пассивных доходов

Для целей FATCA 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;

Порядок определения контролирующих лиц компаний, зарегистрированных на территории США, и определения доли косвенного владения юридическим лицом

Контролирующее лицо компании, зарегистрированной на территории США - это:

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

Лицо будет считаться существенным 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).

В отношении трастов 10%-ая 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.

Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом

Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим правилам:

- для случаев косвенного владения акциями (долями): 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: 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);

- для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично случаям косвенного владения долей в партнерстве или трасте), 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 лица, связанные с данным лицом, в т.ч. супруги, члены семьи владельца акций и т.д.).

Категории юридических лиц, осуществляющих деятельность, признаваемую финансовой в целях FATCA

Юридическое лицо, которое осуществляет деятельность, признаваемую финансовой в целях FATCA (далее - Иностранное финансовое учреждение или FFI) - юридическое лицо, учреждено за пределами США, и соответствующее одному или нескольким из приведенных ниже критериев:

1. **Юридическое лицо привлекает во вклады (депозиты)** средства физических и юридических лиц в рамках обычной банковской или аналогичной деятельности.
2. **Юридическое лицо является депозитарием** (осуществляет учет и хранение финансовых активов (сертификаты ценных бумаг) третьих лиц в качестве существенной части своей деятельности).
Общий доход юридического лица, относящийся к учету и хранению финансовых активов третьих лиц и сопутствующим финансовым услугам, равен или превышает 20 процентов от общего дохода организации в течение меньшего из следующих периодов:
 - (i) трехлетнего периода, заканчивающегося 31 декабря (или в последний день отчетного периода, не совпадающего с календарным годом), предшествующего году, в котором осуществляется расчет; или
 - (ii) периода существования организации).
3. **Юридическое лицо является инвестиционной организацией** (осуществляющей (или находящейся под управлением организации, которая в качестве своей деятельности осуществляет) следующие виды деятельности в пользу или от имени клиентов: в т.ч.:
 - i) Осуществляет операции с инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные финансовые инструменты и т.д.), иностранной валютой, валютными, процентными и индексируемыми инструментами, обращающимися ценными бумагами, или фьючерсами на товары; или
 - ii) Осуществляет операции по доверительному управлению имуществом третьих лиц (управляющие компании); или
 - iii) Иным образом инвестирует, администрирует или управляет средствами или деньгами в интересах третьих лиц; или
 - iv) Организация является (либо заявляет, что является) коллективным инвестиционным фондом, паевым инвестиционным фондом, биржевым фондом, фондом прямых инвестиций, хедж-фондом, венчурным фондом, или иным аналогичным инвестиционным фондом, учрежденным для реализации стратегии инвестирования, реинвестирования, либо торговли финансовыми активами или
 - v) Валовой доход юридического лица, относящийся к инвестированию и реинвестированию, равен или превышает 50 процентов всего валового дохода организации в течение меньшего из следующих периодов:
 - (i) трехлетнего периода, заканчивающегося 31 декабря (или в последний день отчетного периода, не совпадающего с календарным годом), предшествующего году, в котором осуществляется расчет; или
 - (ii) периода существования организации)
4. **Юридическое лицо является определенной страховой организацией**, осуществляющей денежные выплаты в отношении договора накопительного страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события или договора страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов).
5. **Юридическое лицо является холдинговой компанией**, в расширенную группу аффилированных лиц* которой входит страховая компания.

6. Юридическое лицо является холдинговой или казначейской компанией.

Входит в одну расширенную группу аффилированных лиц с депозитарием, или лицом, привлекающим денежные средства во вклады, инвестиционной или страховой компанией. Основным видом деятельности холдинговой компании является прямое или косвенное владение выпущенными акциями (долями в уставном капитале) компаний расширенной группы аффилированных лиц. Основным видом деятельности казначейской компании является участие в операциях по инвестированию, хеджированию и финансированию с (или) в интересах участниками(ов) расширенной аффилированной группы.

7. Юридическое лицо учреждается или используется коллективным инвестиционным фондом, паевым инвестиционным фондом, биржевым фондом, фондом прямых инвестиций, хедж-фондом, венчурным фондом, или иным аналогичным инвестиционным фондом, учрежденным для реализации стратегии инвестирования, реинвестирования, либо торговли финансовыми активами.

* Все финансовые институты, которые по одной или более цепочкам владения принадлежат общей головной организации, и общая головная организация напрямую владеет акциями или иными долями участия, по крайней мере, в одном из членов такой группы, формируют расширенную группу аффилированных лиц (EAG). При этом общей головной организацией, за исключением определенных случаев, может являться только корпорация.

Партнерства, инвестиционные фонды и иные аналогичные объединения (иные, чем корпорации) признаются входящими в состав EAG в случае, если более 50% (по стоимости) капитала, доли в прибыли или в праве на получение прибыли принадлежат напрямую одному или нескольким членам EAG (включая головную организацию).

Часть 6

Категории юридических лиц, не подпадающих под действие FATCA.

А) Исключенные финансовые институты (Excepted FFI).

1. Организации, являющиеся членами исключенных нефинансовых групп (Excepted nonfinancial group entities) (не подпадают под требования FATCA при соблюдении определенных условий). К данной группе относятся нефинансовые холдинговые компании, хеджинговые и финансовые центры нефинансовых групп, за исключением инвестиционных фондов;

2. Вновь создаваемые нефинансовые компании – «стартап» и компании, запускающие новые линии бизнеса (Excepted nonfinancial start-up companies or companies entering a new line of business), за исключением компаний, которые осуществляют свою деятельность (или позиционируют себя) как фонды прямого инвестирования, фонды венчурного капитала, фонды заемных средств или иные подобные инвестиционные компании, созданные с инвестиционной целью приобретения или финансирования компаний или владения долей в данных компаниях в качестве капитальных активов, приобретенных в инвестиционных целях;

3. Организации в процессе ликвидации или банкротства (Excepted nonfinancial entities in liquidation or bankruptcy);

4. Внутригрупповые финансовые институты (Excepted inter-affiliate FFI);

5. Организации США, определенные в секции 501(c) Налогового кодекса США, к которым относятся некоммерческие организации, освобожденные от налогообложения в США, в том числе, например:
- благотворительные, религиозные, образовательные, научные, литературные организации;

- организации, проводящие испытания в целях общественной безопасности;
- организации, содействующие национальным или международным любительским спортивным соревнованиям;

- организации, препятствующие жестокому обращению с детьми или животными;

6. Некоммерческие организации (Non-profit organizations);

Б) Юридические лица, освобожденные из-под действия FATCA по признаку статуса бенефициарного владельца (Exempt beneficial owners).

1. Органы власти и правительственные учреждения, либо юридические лица, полностью им принадлежащие;

2. Международные организации либо организации, полностью им принадлежащие;

3. Центральные банки и эмиссионные банки;

4. Органы власти территорий США;

5. Отдельные виды пенсионных фондов;

6. Инвестиционные институты, полностью принадлежащие освобожденным бенефициарным владельцам, при условии, что каждый прямой владелец долевого участия в организации – освобожденный бенефициарный владелец, и каждый прямой владелец доли участия в заемном капитале такой организации является или депозитным институтом (относительно займа, предоставленного такой организацией), или освобожденным бенефициарным владельцем;

7. Иные организации, в соответствии с положениями соответствующего согласованного Приложения II к межправительственному соглашению по Модели 1 или 2 (в случае, если юридическое лицо создано в стране, с которой США имеет соответствующее соглашение по FATCA);

В) Финансовые институты, исключенные из-под действия FATCA

1. Финансовые организации, задокументированные владельцем (Owner documented FFI);

2. Признанные соблюдающими требования FATCA финансовые институты, подлежащие сертификации (Certified deemed-compliant FFI), к которым относятся:

- местные банки (Nonregistering local bank);

- финансовые организации, открывающие счета, остаток на которых ниже минимально установленных порогов (FFI with only low-value accounts);

- спонсируемые инвестиционные компании закрытого типа (Sponsored, closely held investment vehicles);

- инвестиционные консультанты и инвестиционные менеджеры;

- инвестиционные компании ограниченного срока действия, инвестирующие в долговые инструменты (Limited life debt investment entities).

Г) Нефинансовые иностранные организации (NFFE) – иностранное юридическое лицо, которое не является финансовым институтом, либо иностранное юридическое лицо, рассматриваемое как нефинансовая иностранная организация в соответствии с межправительственным соглашением по Модели 1 или Модели 2 (в случае, если юридическое лицо создано в стране, с которой США имеет соответствующее соглашение по FATCA).