

Информация для заполнения Формы самосертификации для установления налогового резидентства Клиента-юридического лица (в том числе структуры без образования юридического лица), его выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих

Уважаемый Клиент,

для целей корректного заполнения Формы самосертификации для установления налогового резидентства Клиента-юридического лица (в том числе структуры без образования юридического лица), его выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих просим Вас внимательно ознакомиться с информацией, изложенной ниже. В случае возникновения дополнительных вопросов рекомендуем обратиться в Вашу юридическую службу.

I. Информация для заполнения Раздела II Формы самосертификации

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) - Закон США «О налогообложении иностранных счетов», установленный Главой 4 НК США и Инструкцией Казначейства США по исполнению требований Главы 4 НК США, который обязывает все неамериканские финансовые институты идентифицировать клиентов и передавать информацию по их счетам в Налоговую службу США.

Категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США:

1.	Американская корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг
2.	Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компаний и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте
3.	Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a)(37) НК США
4.	Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации
5.	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 прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию)
6.	Американский банк в соответствии с определением секции 581 Налогового Кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет)
7.	Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США
8.	Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового Кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам
9.	Американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США
10.	Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) (положение данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей)
11.	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
12.	Американские брокеры (которые имеют соответствующую лицензию)
13.	Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 403(b) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США.

Пассивные доходы в соответствии с FATCA:

- 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 Вашей 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;
- Иные доходы, аналогичные доходам, указанным выше.

Контролирующее лицо в целях FATCA

В организации: 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;

Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим:

- 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);

- 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.

Определение налогового резидента США

В соответствии с условиями Закона, физические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- Физическое лицо является гражданином США;
- Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя – форма I – 551 «Green Card»);
- Физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания».

Критерии «Долгосрочного пребывания» на территории США

Физическое лицо признается налоговым резидентом США, если оно 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 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: Вы провели на территории США в 2023 г. 130 дней, в 2022 г. – 120 дней, в 2021 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 Вы провели в США более 31 дня, то в 2023 г. Вы будете признаны налоговым резидентом США.

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

Direct reporting NFFE - нефинансовая иностранная организация, которая приняла решение предоставлять напрямую Налоговой службе США IRS определенную информацию о ее прямых или косвенных собственниках США. Такая организация должна:

- зарегистрироваться на сайте Налоговой службы США и получить GIIN;
- предоставлять информацию о существующих собственниках США в Налоговую службу США IRS;
- собирать определенную информацию о существующих собственниках со специальным статусом США;
- отвечать на запрос Налоговой службы США в отношении существующих собственников со специальным статусом США;
- осуществлять периодическую сертификацию в целях соответствия вышеуказанным требованиям.

Глобальный идентификационный номер посредника (GIIN - Global Intermediary Identification Number) - идентификационный номер, который присваивается организациям, участвующим в применении FATCA.

Форма W-9 - Форма Налоговой службы США IRS, которая используется для определения статуса налогоплательщика США с обязательным указанием идентификационного номера налогоплательщика США (TIN). Форма размещена на сайте Налоговой службы США IRS: <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>

Свидетельство об утрате гражданства США (Certificate of Loss of Citizenship (CLN)) - форма Бюро консульских дел Государственного департамента США, составленная сотрудником консульской службы Соединенных Штатов, подтверждающая отказ от гражданства США. Данная форма утверждается Государственным Секретарем США на основании Закона об иммиграции и гражданстве США 1952 г. [https://eforms.state.gov/Forms/ds4083.pdf / is a U.S.](https://eforms.state.gov/Forms/ds4083.pdf/is%20a%20U.S.)

Организация признается контролируемой государственными органами, если выполняются следующие условия:

- 1) организация на 100% прямо или косвенно принадлежит государственному учреждению, государственному ведомству и государственному агентству, международной организации;
- 2) доходы организации зачисляются на расчетные счета данной организации или на расчетные счета лиц, указанных в п.1);
- 3) доходы организации никаким образом не распределяются физическим лицам.

Распределением доходов организации физическим лицам считается следующее:

- физические лица используют организацию как посредника для совершения частных инвестиций;
- организация ведет коммерческую деятельность, в результате которой выплачивает клиентам-физическим лицам доход (например, организация является коммерческим банком);
- физическое лицо намерено использовать организацию для получения дохода посредством реализации своих полномочий, предоставленных государственными органами.

Организацией, акции которой обращаются на рынке ценных бумаг, признается организация при соблюдении следующих условий:

1. Акции организации должны признаваться «регулярно торгуемыми».

Данное условие выполняется, если в течение календарного года ¹:

- 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);
- b. В отношении каждого класса акций, удовлетворяющего требованиям к листингу, 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.

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 с этим для удовлетворения данному критерию необходимо, чтобы по акциям не проходило активных торгов, т.е. в течение 60 дней осуществлялось несколько небольших сделок.

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

Акции организаций, совершивших публичное размещение акций (ИПО) 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 организация 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.

3. 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.

4. 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 ИПО, 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.

5. Организованной биржей признается³:

- 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.
Например, Московская Биржа, Лондонская Биржа/ For example, Moscow Exchange, London Exchange.
- 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)
- Любая биржа, которая является официально признаваемой биржей для целей применения положения статьи «Ограничение Льгот» Соглашения об избежании двойного налогообложения между юрисдикцией биржи и США;
- Любая биржа, которая будет указана Казначейством США в дальнейших разъяснениях.

Некоммерческая организация

Компания является Некоммерческой организацией, 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 блоке требованиям.

Компания – член нефинансовой группы

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

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.

Стартапом или компанией, созданной для ведения новой нефинансовой деятельности признается

стартап или компания, начинающая 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.

Компания, находящаяся в процессе ликвидации, банкротства

Компания, которая не признавалась финансовым институтом или пассивной нефинансовой компанией в течение последних пяти лет, или компания, которая находится в процессе ликвидации или реорганизации для целей ведения нефинансовой деятельности.

II. Информация для заполнения Раздела III и IV Формы самосертификации

CRS – Common Reporting Standard, стандарт по автоматическому обмену налоговой информацией, разработанный Организацией экономического сотрудничества и развития.

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.

Идентификационный номер налогоплательщика (TIN) (либо иной идентификационный номер) - идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный в соответствии с законодательством и стандартами конкретной юрисдикции. Вместо идентификационного номера налогоплательщика юридическому/физическому лицу может быть присвоен иной идентификационный номер – функциональный аналог, который является уникальной комбинацией буквенных и числовых символов для целей исполнения налогового законодательства.

В США TIN подразделяется на следующие типы идентификационных номеров:

- 1) **SSN (Social Security Number)** - номер социального страхования;
- 2) **EIN (Employer Identification Number)** - идентификационный номер работодателя;
- 3) **ITIN (Individual Taxpayer Identification Number)** – идентификационный номер налогоплательщика – физического лица. Налоговая служба США выдает индивидуальные номера налогоплательщиков лицам, которые должны иметь идентификационный номер налогоплательщика в США, но не имеют номера социального страхования (SSN) и не имеют права на то, чтобы получить его в Управлении социального обеспечения (Social Security Administration (SSA));
- 4) **ATIN (Adoption Taxpayer Identification Number)** - идентификационный номер налогоплательщика для детей, удочерение и усыновление которых оформляется в США;
- 5) **PTIN (Preparer Taxpayer Identification Number)** - идентификационный номер специалиста по оформлению налоговой документации.

Для получения подробной информации рекомендуем обратиться на сайт Налоговой службы США: <https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/taxpayer-identification-numbers-tin>

Организация финансового рынка (ОФР) - 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.

Пассивная НФО - не являющаяся ни ОФР согласно п.2.1, ни Активной НФО согласно пп.2.2.1-2.2.2., чей доход более чем 50% образуется за счёт выручки от пассивной деятельности.

К доходам от пассивной деятельности относятся:

- 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) / periodical insurance benefits;
- превышение доходов над расходами в результате осуществления операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (за исключением доходов, полученных в результате осуществления основной деятельности);
- повышение 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 доходам, указанным выше.

Пассивная НФО, являющаяся инвестиционной организацией вне пределов Участвующих Юрисдикций – организация финансового рынка и (или) финансовое учреждение, зарегистрированные в иностранном государстве (территории), не включенном в перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, размещенный на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (www.nalog.ru), в том числе организация финансового рынка и (или) финансовое учреждение (обособленное подразделение такой организации или учреждения), которые расположены в таком государстве (территории) или в отношении которых такое государство (территория) осуществляет банковский надзор и (или) регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков, основной доход которых происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами и которые управляются иной организацией финансового рынка или финансовым учреждением.

Контролирующее лицо в целях CRS – 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.

Программа «гражданство/резидентство в обмен на инвестиции» - программа, предполагающая получение гражданства или вида на жительство путем инвестирования в экономику принимающего государства.

Центр жизненных интересов – один из критериев налогового резидентства: местонахождение семьи, недвижимости, основного бизнеса и пр. Критерии центра жизненных интересов могут быть разными в той или иной стране. В настоящий момент в РФ отсутствуют правила определения жизненных интересов.

III. Информация для заполнения Раздела V Формы самосертификации.

Организация является «финансовым институтом» для целей FATCA, если она соответствует критериям, указанным ниже.

1. Банковская организация

Для целей настоящей Формы организация признается «банковской организацией», если такая организация в рамках своей обычной деятельности принимает вклады, осуществляет схожие 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 неогация 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.

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

Исключения: Компания не признается осуществляющей указанную выше 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 аналогичной 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*).

2. Деятельность по учету и хранению финансовых активов

Организация признается депозитарной организацией, если выручка организации 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 организации за период существования, либо за период предыдущих трех календарных лет.

К услугам компании по учету и хранению финансовых активов, в том числе, относятся/ The company services for holding of financial assets include, inter alia:

- 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.

Вновь созданная организация, не имеющая какой-либо истории, которая в качестве основного вида деятельности осуществляет деятельность по держанию финансового актива в интересах одного или нескольких лиц, в случае, если организация ожидает, что выручка от соответствующих услуг компании, 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.

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

3. Инвестиционная деятельность

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 деривативами и пр.), иностранной валютой, инструментами, основанными на курсах иностранных валют, процентных ставках и различных индексах; 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 организация управляется другой организацией, которая является банком, депозитарием, страховой или холдинговой компанией, или компанией, описанной в п. 1 выше. При этом организация считается находящейся под управлением другой организации, если последняя напрямую или через третье лицо осуществляет в отношении управляемой организации 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).

Указанная выше деятельность рассматривается как основная, если выручка организации от такой деятельности составляет 50% или более от общей выручки организации либо за период трех лет, заканчивающийся 31 декабря года, предшествующего текущему году, либо за период существования организации (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 интереса и 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 организации будет равна или превысит 50% от общей выручки организации.

Пример организации, соответствующей указанным критериям: брокерские организации, инвестиционные фонды (включая негосударственные пенсионные фонды), организации, которые функционируют как инвестиционный фонд, управляющие компании.

Исключения: фонды, которые инвестируют непосредственно в объекты недвижимости.

4. Холдинговые компании и казначейские центры

Организация признается «холдинговой компанией», если:

- Основная деятельность организации связана с владением (прямым или косвенным) всех или части акций, одной или более организаций-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, чья основная деятельность 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).

Организации - холдинговые компании и казначейские центры признаются «финансовыми институтами» в целях FATCA, если:

- организация входит в группу, в которую входит банк, депозитарная организация, инвестиционная компания, страховая компания (которая является финансовым институтом); 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.

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

Исключения: организации, зарегистрированные в странах, заключивших межправительственное соглашение с США по FATCA по Модели 1. Уполномоченные государственные органы таких стран как правило исключают холдинговые компании и казначейские компании из категории «финансового института».

5. Страхование деятельности

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

- Деятельность организации регулируется в качестве страховой в хотя бы одной из юрисдикций, в которой организация осуществляет свою деятельность;
- организация предлагает страховые продукты, которые предусматривают выплату выкупной суммы (cash value) или аннуитетные платежи;
- Выручка организации (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;
- Общая сумма активов организации, 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.

Участвующий иностранный финансовый институт/ Participating foreign financial institution (PFFI) - финансовый институт, учрежденный за пределами США (FFI), зарегистрированный в Налоговой службе США IRS и принявший на себя обязательство выполнять условия договора о сотрудничестве между FFI и Налоговой службой США.

Регистрируемый условно участвующий финансовый институт/Registered deemed-compliant FFI – финансовый институт, признанный соблюдающим требования FATCA – финансовый институт, который отвечает определенным процедурным требованиям и представляет собой:

- финансовый институт с местной клиентской базой;
- не предоставляющий отчетность член участвующей в применении FATCA расширенной группы аффилированных лиц, в состав которой входит один или более иностранных финансовых институтов, выполняющих требования FATCA; квалифицированный фонд коллективных инвестиций; фонд, ограниченный выполнением определенных целей; квалифицированный эмитент кредитных карт; квалифицированный агент по обслуживанию кредитных карт; спонсируемая инвестиционная организация, либо контролируемая иностранная корпорация.

Финансовый институт, отчитывающийся согласно модели 1, 2 Межправительственного Соглашения/ Reporting Model 1, 2 FFI - Участвующий иностранный финансовый институт, который находится в юрисдикции, подписавшей с США Межправительственное соглашение о выполнении требований FATCA по модели 1 либо по модели 2 (<https://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA.aspx>).

Спонсируемая организация, отчитывающаяся напрямую / Sponsored direct reporting - Нефинансовая организация, напрямую предоставляющая отчетность, заключившая договор со спонсирующей организацией, которая берет на себя обязательство соблюдать требования FATCA от лица спонсируемой организации.

Организация не участвует в соблюдении FATCA / Nonparticipating Foreign Financial Institution (NPFFI) - Финансовая организация, не участвующая в применении FATCA и не являющаяся Исключенной организацией применительно к Закону FATCA.

Освобожденная от требований FATCA организация

Организация, полностью находящаяся во владении выгодоприобретателей, освобожденных от уплаты налогов. К выгодоприобретателям, освобожденным от уплаты налогов, относятся

- Правительство (правительственные учреждения, органы власти)
- Правительство (правительственные учреждения, органы власти) территории, находящейся под юрисдикцией США
- Центральный банк

- Международная организация
- Пенсионный фонд, освобожденный от уплаты налогов

Сертифицированный условно финансовый институт / Certified deemed-compliant FFI – организация, не зарегистрированная в Налоговой службе США, однако соблюдающая определенные требования, установленные законодательством FATCA.

Нерегистрирующийся локальный банк/ Nonregistering local bank - сертифицированный условно-соответствующий локальный банк, не подлежащий регистрации.

Финансовый институт с низкостоимостными счетами / FFI with only low-value accounts - сертифицированный условно-соответствующий иностранный финансовый институт, имеющий счета только с низкими балансами.

Спонсируемая, принадлежащая узкому кругу лиц, инвестиционная компания / Sponsored, closely held investment vehicle - спонсируемый сертифицированный условно-соответствующий иностранный финансовый институт с закрытым механизмом инвестирования (акции которого не обращаются на открытом рынке).

Компания, созданная с ограниченным сроком существования, созданная в рамках долгового финансирования/ Limited life debt investment entity - сертифицированная условно-соответствующая организация с ограниченным сроком существования, инвестирующая в долговые обязательства.

Инвестиционный консультант и управляющий / Investment advisor and manager - сертифицированная условно-соответствующая инвестиционная управляющая компания или инвестиционный консультант.