

Критерии отнесения клиентов АО «Центротраст» к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации.

1. Общие положения

1.1. Настоящие критерии отнесения клиентов АО «Центротраст» к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации (далее – Критерии), утверждены Акционерным обществом «Центральная трастовая компания» (далее - Управляющая компания) в целях принятия обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по выявлению среди лиц, намеревающихся заключить с Управляющей компанией договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (далее – клиент; договор, предусматривающий оказание финансовых услуг), лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - клиент - иностранный налогоплательщик).

1.2. Управляющая компания не осуществляет сбор и передачу информации о клиентах:

1) физических лицах - гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:

а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);

б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве;

2) юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых 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, указанных в третьем и четвертом абзацах настоящего пункта Критериев).

1.3. Управляющая компания запрашивает, а клиенты обязаны представлять в Управляющую компанию по ее запросу информацию, идентифицирующую лицо в качестве иностранного налогоплательщика, в отношении самих себя, своих выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих. Срок для предоставления клиентом по запросам Управляющей компании указанной информации, а также согласия (или отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган не может быть менее пятнадцати рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса. Указанная информация представляется клиентами путем заполнения форм самосертификации.

1.4. В случае непредставления лицом, заключающим с Управляющей компанией договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, запрашиваемой информации, Управляющая компания вправе отказать в заключении такого договора с этим лицом.

1.5. В случае непредставления клиентом, заключившим с Управляющей компанией договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, запрашиваемой информации, Управляющая компания вправе отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению такого клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг (далее - отказ в совершении операций), и (или) в предусмотренных случаях расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

При этом отказ в совершении операций означает прекращение Управляющей компанией операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, за исключением операций, осуществляемых в целях, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также операций по переводу денежных средств на банковский счет клиента, открытый в кредитной организации.

1.6. В случае непредставления клиентом в течение пятнадцати дней со дня отказа в совершении операций запрашиваемой информации, Управляющая компания вправе в одностороннем порядке расторгнуть заключенный с таким клиентом договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, с учетом положений Гражданского кодекса Российской Федерации.

1.7. В случае представления клиентом запрашиваемой информации после отказа в совершении операций, но до момента, когда договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, считается расторгнутым, Управляющая компания вправе отменить принятое ранее решение о расторжении договора.

1.8. Если Управляющая компания выявит недостоверность или неполноту представленной клиентом информации либо придет к выводу о противоречии представленной клиентом информации сведениям, имеющимся в ее распоряжении, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации, то Управляющая компания вправе отказать в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, либо в одностороннем порядке расторгнуть заключенный договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

1.9. Договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, считается расторгнутым по истечении одного месяца со дня направления Управляющей компанией клиенту уведомления о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, если иной срок не установлен договором, предусматривающим оказание финансовых услуг.

2. Признаки принадлежности к иностранному государству клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего

2.1. К признакам принадлежности к иностранному государству клиента, его выгодоприобретателя и (или) лица, прямо или косвенно его контролирующего, для физических лиц относятся:

- а) идентификация соответствующего лица как налогового резидента иностранного государства;
- б) адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;
- в) номер (номера) телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в Российской Федерации;
- г) постоянное поручение на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве;
- д) доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;
- е) адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствии иного адреса в отношении данного клиента, выгодоприобретателя или лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента);

2.2. К признакам принадлежности к иностранному государству клиента, его выгодоприобретателя и (или) лица, прямо или косвенно его контролирующего, для юридических лиц (структур без образования юридического лица) относятся:

- а) место инкорпорации (учреждения) в иностранном государстве;
- б) адрес (в том числе адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры) в иностранном государстве;
- в) адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве.

2.3. Перечень организаций финансового рынка, в отношении которых не применяются положения главы 20 Налогового кодекса Российской Федерации в силу низкого риска совершения с использованием таких организаций действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов):

1. Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
2. Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования, Фонд социального страхования Российской Федерации

- Международная финансовая корпорация;
- Международный банк реконструкции и развития;
- Евразийский банк развития;
- Международная ассоциация развития;
- Европейский банк реконструкции и развития;
- Межгосударственный банк;
- Международный инвестиционный банк;
- Международный банк экономического сотрудничества;
- Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций;
- Черноморский банк торговли и развития;
- Европейский инвестиционный банк;
- Северный инвестиционный банк;
- Международный валютный фонд.

2.4. Управляющая компания принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди своих действующих клиентов, а также лиц, обратившихся в Управляющую компанию с целью

заключения договора на оказание финансовых услуг, клиентом - иностранных налогоплательщиков (лиц, обладающих CRS-статусом и FATCA-статусом). Аналогичному анализу подлежат контролирующие лица клиентов – юридических лиц, а также их бенефициарные владельцы.

3. Критерии по установлению у клиента FATCA-статуса

3.1. Управляющая компания с целью отнесения клиента к категории клиентов – налогоплательщиков США, на которых распространяются требования Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA), использует следующие критерии:

3.1.1. В отношении клиентов - физических лиц:

- клиент является гражданином США;
- клиент имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя, форма I-551 «Green Card»);
- клиент соответствует критерию «Долгосрочное пребывание», т.е. находился 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: 1 - для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году), 1/3 – для предшествующего года, 1/6 – для позапрошлого года; налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q);
- местом рождения клиента является территория США (при наличии гражданства США);
- адрес постоянного проживания и (или) почтовый адрес и (или) абонентский адрес (включая адрес «до востребования») находится на территории США;
- номер контактного телефона и/или факса клиента зарегистрирован в США (начинается с кода страны «+1» или «001»);
- клиент предоставлял поручение на осуществление периодических платежей в течение какого-либо срока на перевод денежных средств на свой счет или на счет получателю в США;
- клиент оформлял доверенность на распоряжение своими счетами (на управление счетами/совершение операций по счетам) лицу, имеющему адрес постоянного проживания и (или) почтовый адрес и (или) абонентский адрес (включая адрес «до востребования») находится на территории США;
- клиент предоставил право подписи лицу, имеющему адрес постоянного проживания и (или) почтовый адрес и (или) абонентский адрес (включая адрес «до востребования») находится на территории США.

3.1.2. В отношении клиентов - юридических лиц:

- страной регистрации (учреждения) юридического лица являются США, и при этом юридическое лицо не относится ни к одной из категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (Not a Specified U.S. Person):

- ✓ *американские корпорации, акции которых регулярно котируются на одной (или более) организованной бирже ценных бумаг;*
- ✓ *американские компании или корпорации, входящие в расширенную аффилированную группу компаний и/или корпораций, акции которых регулярно котируются на одной (или более) организованной бирже ценных бумаг;*
- ✓ *американские организации, освобожденные от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701 (а) (37) Налогового кодекса США;*
- ✓ *государственные учреждения или агентства США и их дочерние организации;*
- ✓ *любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские острова, Пуэрто Рико, Американские Виргинские острова), любое политическое отделение данных субъектов либо любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;*
- ✓ *американские банки в соответствии с определением секции 581 Налогового кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию);*
- ✓ *американские инвестиционные фонды недвижимости, определенные в соответствии с секцией 856 Налогового кодекса США;*
- ✓ *американские регулируемые инвестиционные компании, соответствующие определению секции 851 Налогового кодекса США, или любые компании, зарегистрированные в Комиссии США по ценным бумагам и биржам;*

- ✓ американские инвестиционные фонды (*common trust fund*) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового кодекса США;
- ✓ американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 664 (с) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
- ✓ американские дилеры, работающие с ценными бумагами, товарами биржевой торговли или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды и опционы), зарегистрированные в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
- ✓ американские брокеры, имеющие соответствующую лицензию;
- ✓ американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 403 (в) Налогового кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, соответствующие определенным критериям) и секции 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США).

- в состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли юридического лица, входит одно из следующих лиц:

- ✓ физические лица, соответствующие одному из критериев, указанных в пункте 3.1.1 Регламента;
- ✓ юридические лица, зарегистрированные (учрежденные) на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (Not a Specified U.S. Person).

3.2. Контролирующее лицо в отношении юридического лица определяется следующим образом:

- в отношении корпорации – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций такой 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 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*). В отношении трастов 10% доля будет определяться следующим образом:

- в отношении обязательных выплат – если размер выплаты превышает 10% стоимости активов траста;

- 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.

Доля косвенного владения юридическим лицом определяется следующим образом:

- для случаев косвенного владения акциями (долями) компании: 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 долями 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 буллиту второму настоящего Приложения), 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.).

3.3. Если клиент – физическое лицо и (или) выгодоприобретатель является гражданином и (или) налогоплательщиком США, то такое физическое лицо представляет в Управляющую компанию заполненную форму W-9 Налоговой службы США, на основании которой Управляющая компания присваивает такому клиенту FATCA-статус «Определенный налогоплательщик США» (*Specified U.S. person*) или «Налогоплательщик США, исключенный для целей FATCA» (*Not a Specified U.S. person*).

3.4. Если клиент – физическое лицо и (или) выгодоприобретатель не является гражданином и (или) налогоплательщиком США, но имеет хотя бы один признак связи с США, то такое физическое лицо представляет в Управляющую компанию по ее запросу:

- свидетельство об утрате гражданства США (форма DS4083 Бюро консульских дел Государственного Департамента США);
- письменные объяснения клиента в отношении отсутствия гражданства США, с указанием причины, по которой не было получено гражданство США по рождению (в случае, если клиент родился в США);
- сертификат налогового резидента (справку о налоговом резидентстве), выданный Налоговой службой США;
- документы квалифицированного посредника (при их наличии у клиента); при этом, если клиент выступает в роли посредника и заключает договор на оказание финансовых услуг в интересах третьего лица, то в качестве стороны по такому договору Управляющая компания рассматривает третье лицо и проводит сертификацию для целей FATCA в отношении такого третьего лица.

3.5. Если клиент – юридическое лицо является налогоплательщиком США, то такое юридическое лицо представляет в Управляющую компанию заполненную форму W-9 Налоговой службы США, на основании которой Управляющая компания присваивает такому клиенту FATCA-статус «Определенный налогоплательщик США» (Specified U.S. person) или «Налогоплательщик США, исключенный для целей FATCA» (Not a Specified U.S. person);

3.6. Если клиент – юридическое лицо не является налогоплательщиком США, но имеет хотя бы один признак связи с США, то такое юридическое лицо представляет в Управляющую компанию по ее запросу заполненную форму W-8 Налоговой службы США для подтверждения статуса не налогоплательщика США.

3.7. Клиент – юридическое лицо может относиться к типу «Финансовый институт», под которым понимается:

- банковская организация (Depository Institution), в том числе кредитная организация, осуществляющая деятельность на территории Российской Федерации, клиринговая организация, кредитный кооператив;
- депозитарная организация (Custodial Institution), в том числе имеющий лицензию в соответствии с законодательством Российской Федерации профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность;
- инвестиционная компания (Investment Entity), в том числе имеющий лицензию в соответствии с законодательством Российской Федерации профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность и (или) деятельность по управлению ценными бумагами и (или) депозитарную деятельность, негосударственный пенсионный фонд, акционерный инвестиционный фонд, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, а также управляющий по договору доверительного управления имуществом;
- страховая организация (Specified Insurance Company), осуществляющая деятельность по добровольному страхованию жизни;
- холдинговая компания (Holding Company).

3.7.1. Если клиент - юридическое лицо является Финансовым институтом, то такое юридическое лицо представляет в Управляющую компанию Глобальный идентификационный номер посредника (Global Intermediary Identification Number, GIIN). Управляющая компания сверяет представленный GIIN со списком Глобальных идентификационных номеров посредника, публикуемых на сайте Налоговой службы США, и на основании полученной информации присваивает клиенту соответствующий статус «Финансовый институт, участвующий в применении FATCA» (Participating FFI) или «Зарегистрированный финансовый институт, признанный соблюдающим требования FATCA» (Registered Deemed Compliant FFI).

3.7.2. Если клиент - юридическое лицо является «Финансовым институтом, не подлежащим регистрации на портале Налоговой службы США», то для подтверждения такого статуса клиент - юридическое лицо предоставляет форму W-8BEN-E.

3.7.3. При отсутствии номера GIIN и при условии, что клиент-юридическое лицо не имеет статуса «Финансового института, не подлежащего регистрации на портале Налоговой службы США», Управляющая компания присваивает такому клиенту-юридическому лицу статус «Не участвующий финансовый институт» (Non-Participating Financial Institution, NPFI).

3.8. Если клиент - юридическое лицо является Нефинансовой компанией (Non-Financial Foreign Entity, NFFE), то такое юридическое лицо представляет в Управляющую компанию GIIN. Управляющая компания сверяет представленный GIIN со списком Глобальных идентификационных номеров посредника, публикуемых на сайте Налоговой службы США, и на основании полученной информации присваивает клиенту соответствующий статус «Нефинансовая организация, напрямую предоставляющая отчетность в IRS» или «Спонсируемая нефинансовая организация, напрямую предоставляющая отчетность в IRS».

В случае отсутствия у клиента - юридического лица номера GIIN Управляющая компания присваивает клиенту соответствующий статус «Исключенной нефинансовой организацией» (Excepted NFFE) или «Пассивной

нефинансовой организацией» (Passive NFFE).

Клиенту - юридическому лицу может быть присвоен статус «Пассивная нефинансовая организация» (Passive NFFE) в случае, если это нефинансовая организация, учрежденная за пределами США, не относящаяся к категории, исключенной для целей FATCA, и более 50% средневзвешенной доли ее активов, составляют активы, которые приносят пассивный доход или были приобретены компанией для получения пассивного дохода.

При этом, под «пассивными доходами» понимается:

- дивиденды и купоны;
- проценты;
- доходы, полученные от пула страховых договоров (при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула);
- рента, арендная плата и роялти (за исключением доходов, полученных в ходе активной операционной деятельности);
- аннуитеты, пенсии, алименты;
- авторские гонорары, гранты, награды и премии;
- прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов;
- сквозные (транзитные) платежи/международные сквозные платежи;
- прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением хеджирующих сделок при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью;
- 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;
- погашение находящихся на счете депо ценных бумаг.

3.8.1. При наличии у «Пассивной нефинансовой организации» существенных собственников, являющихся резидентами США, клиенту-юридическому лицу присваивается статус «Пассивная нефинансовая организация с существенным собственником США» (Passive NFFE with substantial U.S. owner).

Если клиент выступает в роли посредника и заключает Договор на оказание финансовых услуг в интересах третьего лица, то Управляющая компания рассматривает третье лицо и проводит процедуры идентификации в отношении такого третьего лица.

4. Критерии по установлению у клиента CRS-статуса¹

4.1. Отнесение клиентов к категории иностранных налогоплательщиков (лиц, на которых распространяются требования CRS) осуществляется в следующих случаях:

- По физическим лицам (выгодоприобретателям, контролирующим лицам) при наличии одного из следующих критериев:
 - налоговое резидентство в иностранном государстве / государствах (в том числе, налоговое резидентство США);
 - почтовый или фактический адрес, или адрес «до востребования» (при отсутствии иного адреса) в иностранном государстве;
 - указанный номер контактного телефона, зарегистрированный в иностранном государстве (при условии отсутствия номера телефона в Российской Федерации);
 - постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет или адрес в иностранном государстве;
 - действующая доверенность (на управление счетом/совершение операций по счету), выданная лицу, имеющему адрес постоянного проживания / почтовый адрес в иностранном государстве;
- По юридическим лицам (или структурам без образования юридического лица) при наличии одного из следующих критериев:
 - место регистрации/учреждения на территории иностранного государства;

¹ CRS – (Common Reporting Standard) Стандарт по автоматическому обмену информацией о финансовых счетах, разработанный ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития) направлен на предотвращение глобального уклонения от уплаты налогов с использованием офшорных юрисдикций и обеспечения прозрачности информации.

- почтовый или фактический адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве.

4.2. Если клиент – иностранный налогоплательщик является налоговым резидентом нескольких государств / территорий, он уведомляет Управляющую компанию и предоставляет данные о всех своих налоговых резидентствах.

4.3. Управляющая компания признает клиентов иностранными налогоплательщиками при наличии любого (хотябы одного) признака принадлежности к иностранному государству, за исключением случаев, когда клиент заявляет в письменной форме о своем несогласии с присвоением CRS-статуса и предоставляет соответствующие подтверждающие документы, свидетельствующие об отсутствии у него статуса налогового резидента иностранного государства. В случае отсутствия подтверждающих документов Управляющая компания не принимает возражения клиента к рассмотрению. При наличии признаков принадлежности клиента к нескольким иностранным государствам, клиент рассматривается Управляющей компанией как налоговый резидент каждого из таких иностранных государств.

4.4. Клиент – юридическое лицо может непосредственно сам или его выгодоприобретатель - являться / обладать признаками «Пассивной нефинансовой организации». Под Пассивной нефинансовой организацией понимается организация или структура без образования юридического лица:

- не являющаяся организацией финансового рынка и не соответствующая признакам организации, осуществляющей активную деятельность (получающая дохода от пассивной деятельности);
- являющаяся организацией финансового рынка, зарегистрированной в государстве / территории, не включенной в список государств / территорий, с которыми РФ активировала автоматический обмен финансовой информацией в налоговых целях (список размещен на официальном сайте Федеральной налоговой службы РФ www.nalog.ru) – таким образом, указанное государство / территория не подписало соглашения и не взяло на себя обязательство по исполнению положений Единого стандарта автоматического обмена налоговой информацией (Common Reporting Standard (CRS), разработанного Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), если основной доход организации происходит от инвестиций или торговых операций финансовыми активами при управлении иной организацией финансового рынка.

При этом, под «пассивными доходами» понимается:

- дивиденды;
- процентный доход или иной аналогичный ему доход;
- доходы от сдачи в аренду или субаренду имущества;
- 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 аналогичные вышеперечисленным доходы.

4.4. Клиент – юридическое лицо может быть признан организацией, осуществляющей активную деятельность. При этом под признаками «активной деятельности» понимается:

- за календарный год, предшествующий отчетному периоду, менее 50% доходов клиента составляют доходы от пассивной деятельности и менее 50% активов относятся к активам, используемым для извлечения доходов от пассивной деятельности;
- акции (доли) клиента обращаются на российских и иностранных биржевых площадках;
- клиент является контролирующим лицом организации или организация контролирует клиента при условии, что акции (доли) такой организации обращаются на российских и иностранных биржевых площадках (под организацией также понимается структура без образования юридического лица);
- акции (доли) организации (или структуры без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется иной организацией (или структурой без образования юридического лица), одновременно прямо или косвенно контролирующей клиента, обращаются на российских и иностранных биржевых площадках;
- клиент является государственным учреждением, международной организацией или 100% акций (долей в уставном капитале) клиента принадлежит одной или нескольким из перечисленных организаций;
- клиент является вновь созданной организацией;
- клиент создан с целью прямого владения обращающимися акциями (долями) организаций, не являющихся организациями финансового рынка (исключение: владение или финансирование рассматриваемых организаций производится клиентом исключительно в инвестиционных целях);

- клиент не являлся организацией финансового рынка в течение последовательно предыдущих 5 лет подряд и находится в процессе ликвидации, банкротства или реорганизации в целях продолжения/возобновления коммерческой деятельности (исключение: деятельность организации финансового рынка);

- клиент является некоммерческой организацией, доходы которой не являются объектом налогообложения или освобождаются от налогов.

Под Контролирующим лицом понимается лицо, обладающее прямым или косвенным контролем доли участия в организации, при котором эта доля составляет более 50% акций (долей) в уставном (складочном) капитале.

4.5. Управляющая компания полагается на достоверность информации, предоставленной клиентом, и не проводит дополнительную проверку данных, за исключением случаев наличия явного несоответствия информации, имеющейся у Управляющей компании. В этом случае Управляющая компания проводит сертификацию клиента повторно.

5. Способы получения от клиентов необходимой информации в целях FATCA/CRS, сроки ее предоставления, последующего обновления и хранения

5.1. Управляющая компания использует любые доступные ей на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории клиента - иностранного налогоплательщика, в том числе, такие как:

- анкетирование клиентов, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание Управляющей компаний;

- анализ доступной информации о клиенте, полученной в рамках его идентификации, в том числе анализ информации, содержащейся в Едином государственном реестре юридических лиц, торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, сети интернет и т.д.;

- направление письменных запросов клиенту в установленном порядке;

- иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

5.2. Информация, позволяющая установить налоговое резидентство клиента, представляется им в отношении самого себя, его выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно его (их) контролирующих.

5.3. Клиенту, в отношении которого имеется обоснованное предположение, что он может относиться к лицам, на которые распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов, Управляющая компания направляет письменный запрос с приложением анкеты для заполнения и подтверждением согласия (несогласия) на передачу информации в Налоговое управление США (the Internal Revenue Service, IRS) (далее - иностранный налоговый орган). Согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган подлежит заполнению клиентом, относящимся к категории клиента-иностранного налогоплательщика. Срок для предоставления клиентом по запросу Управляющей компании информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган (если применимо) составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня направления Управляющей компанией клиенту соответствующего запроса.

5.4. Согласие клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в уполномоченные органы Российской Федерации, а также в налоговые органы другой страны или стран, налоговым резидентом которых он является в соответствии с межправительственными соглашениями о передаче информации о финансовых счетах.

5.5. При наличии сведений, позволяющих отнести клиента к категории клиентов - иностранного налогоплательщика Управляющая компания запрашивает у клиента следующие дополнительные документы:

- для клиентов, относящихся к категории иностранного налогоплательщика в целях FATCA (признается налоговым резидентом США) - Форма самосертификации W8, W9 и др.
- для клиентов, относящихся к категории иностранного налогоплательщика (за исключением США) документы, подтверждающие/опровергающие статус соответствующего иностранного государства.

5.6. В случае возникновения сомнений в достоверности ранее полученной информации, а также при наличии изменений в информации в части соответствия критериям отнесения клиента к категории клиента иностранного налогоплательщика у клиента запрашиваются дополнительные сведения в соответствии с пунктом 3.20 Регламента.

Анкета физического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в целях выявления лиц, на которых распространяются законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в том числе FATCA¹, и/или требования Единого стандарта автоматического обмена налоговой информацией ОЭСР² (CRS³)

Фамилия, имя, отчество (при наличии) _____
Фамилия, Имя, Отчество полностью

ИНН (при наличии) _____

Документ, удостоверяющий личность: Паспорт Иной: _____

Серия (при наличии): _____ Номер: _____ Дата выдачи: _____

Наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии): _____

Лицо является: Клиентом
 Контролирующим лицом Клиента (заполните п.п. 1-5 настоящей Анкеты):
 Выгодоприобретателем Клиента (заполните п.п. 1-4 настоящей Анкеты):

Наименование / ФИО Клиента

<p>1. Являетесь ли Вы налогоплательщиком иностранного государства?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА, являюсь (укажите наименования всех государств): <input type="checkbox"/> США⁴. TIN⁵: _____ (предоставьте форму W-9⁶) <input type="checkbox"/> иное: _____. Иностраный ИНН (его аналог): _____</p> <p><input type="checkbox"/> НЕТ, не являюсь</p>
<p>2. Имеете ли Вы разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА (укажите наименования всех государств): <input type="checkbox"/> США (приложите копию соответствующего документа: (форма I-551 («Green Card»)) <input type="checkbox"/> иное: _____</p> <p><input type="checkbox"/> НЕТ</p>
<p>3. Есть ли у Вас адрес (фактического проживания, почтовый, включая почтовый ящик, или адрес до востребования) в иностранном государстве?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА (укажите наименования всех государств и адреса): <input type="checkbox"/> США. Адрес: _____ <input type="checkbox"/> Иное государство: _____ Адрес: _____</p> <p><input type="checkbox"/> НЕТ</p>
<p>4. Есть ли у Вас номер телефона, зарегистрированный в иностранном государстве?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА (укажите наименования всех государств и номера телефонов): <input type="checkbox"/> США. Номер телефона: _____ <input type="checkbox"/> Иное государство: _____ Номер телефона: _____</p> <p><input type="checkbox"/> НЕТ</p>
<p>5. Отвечаете ли Вы критерию «долгосрочного пребывания⁷» на территории США?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p>
<p>6. Планируете ли Вы осуществлять на периодической основе перевод денежных средств на счет или адрес, зарегистрированный в иностранном государстве?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА (укажите наименования всех государств) <input type="checkbox"/> США. <input type="checkbox"/> Иное государство: _____</p> <p><input type="checkbox"/> НЕТ</p>
<p>7. Действуете ли Вы к выгоде третьего лица, являющегося налоговым резидентом иностранного государства?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА (предоставьте Анкету в целях выявления лиц, на которых распространяются требования CRS, по форме Управляющей компании на каждого выгодоприобретателя) <input type="checkbox"/> НЕТ</p>

8. Имеется ли у Вас / планируете ли Вы предоставить доверенность или право подписи лицу, имеющему адрес / проживающему в иностранном государстве?

- ДА
 США.
 Иное государство: _____
 НЕТ

9. Подписывая настоящую Анкету, Клиент:

- ✓ подтверждает, что на дату подписания информация, указанная в настоящей Анкете, является актуальной, полной и достоверной;
- ✓ подтверждает, что Акционерное общество «Центральная трастовая компания» (далее – Управляющая компания), ОГРН 1077760573923, место нахождения: 115088, г. Москва, ул. 1-я Дубровская, дом 13А, стр. 2, офис 503, может руководствоваться данной Анкетой для принятия решения о классификации Клиента в соответствии с FATCA и CRS, а также о необходимости удержания налогов в соответствии с Налоговым Кодексом США и требованиями FATCA;
- ✓ подтверждает, что осознает, что предоставленная информация может быть передана Управляющей компанией федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному по контролю и надзору в области налогов и сборов (ФНС России), который может обмениваться данной информацией с иностранным налоговым органом в рамках выполнения международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения и взаимной административной помощи по налоговым делам;
- ✓ обязуется уведомить Управляющую компанию об изменении любой информации, указанной в настоящей Анкете, и предоставить обновленную информацию не позднее 30 (Тридцати) дней с момента изменения информации, а в случае получения запроса Управляющей компании - в течение срока, установленного в запросе. Клиент понимает, что в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Управляющая компания вправе отказать в оказании финансовых услуг лицу, которое не предоставило указанную в настоящей Анкете информацию или согласие на передачу информации.

Если Клиент является налогоплательщиком США или имеет доверенных лиц – налогоплательщиков США:

- выражает **согласие** на передачу Управляющей компанией Налоговой Службе США / лицам, исполняющим функции налогового агента в соответствии с FATCA, данных о Клиенте, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности в целях FATCA и для удержания налогов в соответствии с Налоговым Кодексом США и требованиями FATCA.

Согласие на передачу информации Налоговой Службе США является одновременно согласием на передачу Управляющей компанией такой информации в Центральный Банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

- выражает **отказ от предоставления согласия** на передачу Управляющей компанией Налоговой Службе США / лицам, исполняющим функции налогового агента в соответствии с FATCA, данных о Клиенте.

Выражая отказ, Клиент понимает, что в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Управляющая компания вправе отказать в оказании финансовых услуг лицу, которое не предоставило согласие на передачу информации.

10. Подписывая настоящую Анкету, Клиент дает свое согласие Управляющей компании на обработку своих персональных данных (Управляющая компания осуществляет обработку персональных данных исключительно в целях обеспечения соблюдения Федеральных законов, иных нормативных правовых актов, локальных актов Управляющей компании и присоединения (заключения, исполнения, изменения или расторжения) к Договору доверительного управления паевым инвестиционным фондом (Правилам доверительного управления паевым инвестиционным фондом)):

- ✓ фамилия, имя, отчество; год, месяц, дата рождения; место рождения, данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, выдавший орган); адрес места жительства (адрес регистрации); ИНН; гражданство; страна проживания/пребывания; телефон/факс/ адрес электронной почты; номер и дата заявки на приобретение и погашение инвестиционных паев; доход от операций с инвестиционными паями, иные сведения, указанные в документах, подаваемых лицом;
- ✓ место пребывания (*заполняется в случае его отличия от места жительства, указание а/я не допускается*): _____;
- ✓ сведения о миграционной карте (серия, номер, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания) (*заполняется при наличии иностранным гражданином или лицом без гражданства*): _____;
- ✓ сведения об ином документе, подтверждающем право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (вид на жительство, либо разрешение на временное проживание, либо виза либо иные предусмотренные федеральным законом или международным договором Российской Федерации документы, подтверждающие право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации) (*заполняется при наличии иностранным гражданином или лицом без гражданства*): _____;
- ✓ сведения о свидетельстве о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (номер свидетельства, дата и место выдачи, наименование органа, выдавшего свидетельство, срок, на который оно выдано) (*заполняется индивидуальным предпринимателем*): _____.

11. Подписывая настоящую Анкету, лицо подтверждает, что:

- не является** иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях,

созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, супругом такого лица или близким родственником.

является (далее **нужно подчеркнуть**): иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, супругом такого лица или близким родственником.

✓ Источник происхождения денежных средств или иного имущества (заполняется в случае положительного ответа на вопрос настоящего пункта):

12. Подписывая настоящую Анкету, Клиент подтверждает, что является выгодоприобретателем по операциям с инвестиционными паями паевых инвестиционных фондов под управлением Управляющей компании и не имеет бенефициарных владельцев.

ФИО полностью*

Подпись

« » 20 г.

* Анкета подписывается Клиентом или его представителем.

¹ FATCA (Foreign Accounts Tax Compliance Act) - Закон США «О налогообложении иностранных счетов».

² ОЭСР - Организации Экономического Сотрудничества и Развития.

³ CRS - Единый стандарт автоматического обмена налоговой информацией (Common Reporting Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information) ОЭСР.

⁴ США - Соединенные Штаты Америки, включая федеральный округ Колумбия, американские территории: Американское Самоа, Гуам, Северные Марианские острова, Пуэрто-Рико, Американские Виргинские острова.

⁵ TIN (Taxpayer Identification Number) - Идентификационный номер, используемый для целей налогообложения в США, который присваивается налогоплательщикам США.

⁶ Форма W-9 (Request for Taxpayer Identification Number and Certification) - Форма Налоговой Службы США, используемая для идентификации статуса налогоплательщика США, размещенная на сайте Налоговой Службы США по адресу <http://www.irs.gov>.

⁷ Под «долгосрочным пребыванием» понимается фактическое нахождение физического лица на территории США:

a. не менее 31 дня в течение текущего календарного года;

и

b. не менее 183 дней в течение трехлетнего периода, который включает текущий год и два непосредственно предшествующих года, включая в расчет:

- все дни, в течение которых физическое лицо находилось в США в течение текущего года;

и

- 1/3 дней, в течение которых физическое лицо находилось в США в течение года, предшествующего текущему;

и

- 1/6 дней, в течение которых физическое лицо находилось в США в течение позапрошлого года.

Анкета юридического лица (структуры без образования юридического лица) в целях выявления лиц, на которых распространяются законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в том числе FATCA¹, и/или требования Единого стандарта автоматического обмена налоговой информацией ОЭСР² (CRS³)

Организация _____
Полное наименование юридического лица с указанием организационно-правовой формы

ИНН или КИО (при наличии) _____

Организация является:

Клиентом Выгодоприобретателем Клиента* _____
*заполните п.п. 3, 5-7 настоящей Анкеты Наименование / ФИО Клиента

<p>1. Является ли организация финансовым институтом для целей FATCA⁴?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА, является</p> <p><input type="checkbox"/> НЕТ, не является <i>(перейдите к п. 3, не заполняя п. 2)</i></p>
<p>2. Информация об участии финансового института в FATCA</p> <p><input type="checkbox"/> Участвующий в FATCA, есть GIIN⁵ <i>(предоставьте форму W-8BEN-E⁶)</i> Номер GIIN: _____ FATCA статус: _____</p> <p><input type="checkbox"/> Участвующий в FATCA, GIIN отсутствует <i>(предоставьте форму W-8BEN-E)</i> FATCA статус: _____ Причина отсутствия GIIN: _____</p> <p><input type="checkbox"/> Не участвующий в FATCA, GIIN отсутствует</p>
<p>3. Является ли организация налогоплательщиком иностранного государства?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА, является <i>(укажите наименования всех государств):</i></p> <p><input type="checkbox"/> США⁷. TIN⁸: _____ <i>(предоставьте форму W-9⁹)</i></p> <p><input type="checkbox"/> иное: _____. Иностраный ИНН (его аналог): _____</p> <p><input type="checkbox"/> НЕТ, не является</p>
<p>4. Является ли организация пассивной нефинансовой организацией для целей FATCA¹⁰, у которой есть контролирующие лица, прямо или косвенно владеющие более 10 % капитала, являющиеся налогоплательщиками США?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <i>(предоставьте форму W-8BEN-E)</i> <input type="checkbox"/> НЕТ</p>
<p>5. Является ли организация пассивной нефинансовой организацией для целей CRS¹¹, у которой есть контролирующие лица, прямо или косвенно владеющие более 25 % капитала, являющиеся налоговыми резидентами иностранного государства (в т.ч. США)?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <i>(предоставьте Анкету в целях выявления лиц, на которых распространяются требования CRS, по форме Управляющей компании на каждое контролирующее лицо)</i></p> <p><input type="checkbox"/> НЕТ</p>
<p>6. Есть ли у организации почтовый адрес или адрес до востребования в иностранном государстве?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <i>(укажите наименования всех государств и адреса):</i></p> <p><input type="checkbox"/> США. Адрес: _____</p> <p><input type="checkbox"/> Иное государство: _____ Адрес: _____</p> <p><input type="checkbox"/> НЕТ</p>
<p>7. Есть ли у организации номер телефона, зарегистрированный в иностранном государстве?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <i>(укажите наименования всех государств и номеров телефона):</i></p> <p><input type="checkbox"/> США. Номер телефона: _____</p> <p><input type="checkbox"/> Иное государство: _____ Номер телефона: _____</p> <p><input type="checkbox"/> НЕТ</p>
<p>8. Планирует ли организация осуществлять на периодической основе перевод денежных средств на счет или адрес, зарегистрированный в иностранном государстве?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <i>(укажите наименования всех государств):</i></p> <p><input type="checkbox"/> США.</p> <p><input type="checkbox"/> Иное государство: _____</p> <p><input type="checkbox"/> НЕТ</p>

9. Имеет ли организация / планирует ли организация предоставить доверенность или право подписи лицу, имеющему адрес / проживающему в иностранном государстве?

ДА
 США.
 Иное государство: _____
 НЕТ

10. Действует ли организация к выгоде третьего лица, являющегося налоговым резидентом иностранного государства?

ДА (*предоставьте Анкету в целях выявления лиц, на которых распространяются требования CRS, по форме Управляющей компании на каждого выгодоприобретателя*)
 НЕТ

11. Подписывая настоящую Анкету, руководитель / представитель организации:

- ✓ подтверждает, что на дату подписания информация, указанная в настоящей Анкете, является актуальной, полной и достоверной;
- ✓ подтверждает, что Акционерное общество «Центральная трастовая компания» (далее – Управляющая компания), ОГРН 1077760573923, место нахождения: 115088, г. Москва, ул. 1-я Дубровская, дом 13А, стр. 2, офис 503, может руководствоваться настоящей Анкетой для принятия решения о классификации организации в соответствии с FATCA и CRS, а также о необходимости удержания налогов в соответствии с Налоговым Кодексом США и требованиями FATCA;
- ✓ подтверждает, что осознает, что предоставленная информация может быть передана Управляющей компанией федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному по контролю и надзору в области налогов и сборов (ФНС России), который может обменяться данной информацией с иностранным налоговым органом в рамках выполнения международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения и взаимной административной помощи по налоговым делам;
- ✓ обязуется уведомить Управляющую компанию об изменении любой информации, указанной в настоящей Анкете, и предоставить обновленную информацию не позднее 30 (Тридцати) дней с момента изменения информации, а в случае получения запроса Управляющей компании - в течение срока, установленного в запросе.
- ✓ Организация понимает, что в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Управляющая компания вправе отказать в оказании финансовых услуг лицу, которое не предоставило указанную в настоящей Анкете информацию или согласие на передачу информации.

Если организация является не участвующим в FATCA финансовым институтом, или налогоплательщиком США, или имеет контролируемых / доверенных лиц – налогоплательщиков США, руководитель / представитель организации:

выражает **согласие** на передачу Управляющей компанией Налоговой Службе США / лицам, исполняющим функции налогового агента в соответствии с FATCA, данных об организации, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности в целях FATCA и для удержания налогов в соответствии с Налоговым Кодексом США и требованиями FATCA. Организация подтверждает, что получил согласие от контролируемых лиц организации на предоставление Управляющей компанией Налоговой Службе США данных, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности.
Согласие на передачу информации Налоговой Службе США является одновременно согласием на передачу Управляющей компанией такой информации в Центральный Банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

выражает **отказ от предоставления согласия** на передачу Управляющей компанией Налоговой Службе США / лицам, исполняющим функции налогового агента в соответствии с FATCA, данных об организации.
Выражая отказ, организации понимает, что в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Управляющая компания вправе отказать в оказании финансовых услуг лицу, которое не предоставило согласие на передачу информации.

_____ Должность руководителя / представителя организации _____ ФИО полностью _____ Подпись

« ____ » _____ 20__ г.

М.П.

Примечания.

¹ FATCA (Foreign Accounts Tax Compliance Act) - Закон США «О налогообложении иностранных счетов».

² ОЭСР - Организации Экономического Сотрудничества и Развития.

³ CRS - Единый стандарт автоматического обмена налоговой информацией (Common Reporting Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information) ОЭСР.

⁴ Финансовый институт для целей FATCA (Foreign Financial Institution, FFI) - любое юридическое лицо, которое не является юридическим лицом, созданным или учрежденным в соответствии с законодательством США и которое осуществляет следующие виды деятельности:

- ✓ Банковская или иная аналогичная деятельность (Depository Institutions) – прием денежных средств на определенный срок в рамках обычной банковской (или иной аналогичной) деятельности (прием вкладов, депозитов, обслуживание банковских счетов).

- ✓ Депозитарная деятельность (Holding Financial Assets for Others as a Substantial Portion of Business) - осуществляет учет и хранение финансовых активов третьих лиц в качестве существенной части своей деятельности и общий доход организации, относящийся к учету и хранению финансовых активов третьих лиц и сопутствующим финансовым услугам, равен или превышает 20 % от общего дохода организации в течение меньшего из следующих периодов:
 - трехлетнего периода, заканчивающегося 31 декабря (или в последний день отчетного периода, не совпадающего с календарным годом), предшествующего году, в котором осуществляется расчет; или
 - периода существования организации.
- ✓ Инвестиционная деятельность (Investment Entity) – организация признается инвестиционной в целях FATCA, если соответствует одному из критериев:
 - В качестве основного вида деятельности осуществляет в интересах или по поручению клиента один из следующих видов деятельности:
 - торговля инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные финансовые инструменты и пр.), иностранной валютой, инструментами, основанными на курсах иностранных валют, процентных ставках и различных индексах; торговля ценными бумагами или товарными фьючерсами;
 - доверительное управление имуществом третьих лиц (управляющие компании);
 - иные услуги по инвестированию, администрированию или управлению денежными средствами или финансовыми активами в интересах третьих лиц.
 - Основная часть дохода организации относится к инвестированию, реинвестированию или торговле финансовыми активами и такая организация управляется другой организацией: банком, депозитарием, страховой или холдинговой компанией либо компанией, осуществляющей от имени управляемой организации один из трех видов деятельности, указанный в подпункте выше.
 - Организация является коллективным инвестиционным фондом, паевым инвестиционным фондом, биржевым фондом, фондом прямых инвестиций, хедж-фондом, венчурным фондом, или другим аналогичным механизмом инвестирования, созданным с целью осуществления определенной инвестиционной стратегии по торговле, инвестированию, реинвестированию или торговле финансовыми активами.
- ✓ Страховая деятельность (Insurance Company) - организация или холдинговая компания страховой компании, которая осуществляет 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).
- ✓ Холдинговая компания (Holding Company) или казначейский центр (Treasury Center), которые:
 - Входят в расширенную группу аффилированных лиц, включающую финансовый институт, имеющий право принимать денежные средства от клиентов, депозитарий, определенную страховую компанию или инвестиционную компанию;
 - Учреждаются или используются 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.

⁵ GIN (Global Intermediary Identification Number) – глобальный идентификационный номер, который присваивается финансовому институту, участвующему в применении FATCA или признанному соблюдающим требования FATCA.

⁶ Форма W-8BEN-E (Certificate of Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Entities)) - Форма Налоговой Службы США, используемая для идентификации статуса юридического лица как налогоплательщика страны, отличной от США.

⁷ США - Соединенные Штаты Америки, включая федеральный округ Колумбия, американские территории: Американское Самоа, Гуам, Северные Марианские острова, Пуэрто-Рико, Американские Виргинские острова.

⁸ TIN (Taxpayer Identification Number) - Идентификационный номер, используемый для целей налогообложения в США, который присваивается налогоплательщикам США.

⁹ Форма W-9 (Request for Taxpayer Identification Number and Certification) - Форма Налоговой Службы США, используемая для идентификации статуса налогоплательщика США, размещенная на сайте Налоговой Службы США по адресу <http://www.irs.gov>.

¹⁰ Пассивная нефинансовая организация (Passive NFFE) для целей FATCA – нефинансовая организация, учрежденная за пределами США, не относящаяся к категории исключенной для целей FATCA, и отвечающее следующим критериям:

- ✓ более 50% валового дохода организации за предшествующих налоговый год составляет пассивный доход (дивиденды, проценты, роялти и т.д.) и
- ✓ более 50% средневзвешенной доли активов, которыми компания владеет, составляют активы, которые приносят пассивный доход или были приобретены компанией для получения пассивного дохода.

К пассивным доходам относятся:

- дивиденды;
- проценты;
- доходы, полученные от пула страховых договоров, если 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, если 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.

¹¹ Для целей CRS термин «пассивная нефинансовая организация» понимается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

В целях CRS признаются доходами от пассивной деятельности следующие доходы:

- 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 доходам, указанным в подпунктах выше.

Доходы, не указанные в подпунктах выше, в целях CRS признаются доходами от активной деятельности.