

**ФОРМА САМОСЕРТИФИКАЦИИ ДЛЯ КЛИЕНТОВ – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ**

Уважаемый Клиент! Заполните, пожалуйста, все пункты формы самосертификации по порядку, если только в комментариях не указано иное.

1	Фамилия, имя и (если имеется) отчество	
2	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	
3	Являетесь ли Вы налоговым резидентом США или иного иностранного государства?	
3а	<input type="checkbox"/> НЕТ , я не являюсь налоговым резидентом США или иного иностранного государства Пожалуйста, дополнительно ответьте на вопросы: А) Является ли местом Вашего рождения территория США и Вы отказались от гражданства США? <input type="checkbox"/> ДА. Пожалуйста, предоставьте копию свидетельства, подтверждающего отказ от гражданства (Certificate of Loss of Nationality), <input type="checkbox"/> НЕТ. Б) Есть ли у Вас адрес проживания и/или почтовый адрес в США, есть ли у вас номера контактного телефона в США? <input type="checkbox"/> ДА. <input type="checkbox"/> НЕТ. В) Оформляли ли Вы в АО ИФ «ОЛМА» поручение на постоянное перечисление средств на счет или адрес в США? <input type="checkbox"/> ДА. <input type="checkbox"/> НЕТ. Пожалуйста, перейдите к пункту 4.	
b	<input type="checkbox"/> ДА , я являюсь налоговым резидентом США или иного иностранного государства. Если ответ «Да», то укажите следующую информацию: Я являюсь налоговым резидентом ³⁰ _____ (укажите страну). Если вы являетесь налоговым резидентом США, укажите следующую информацию. Отметьте причину, по которой вы являетесь налоговым резидентом США: 1. <input type="checkbox"/> Я являюсь гражданином США; 2. <input type="checkbox"/> Я имею разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card)); 3. <input type="checkbox"/> Я не являюсь гражданином США, но 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 (в соответствии с правилами расчета долгосрочного пребывания, приведенными в п. 3 Справочной информации). 4. <input type="checkbox"/> Иное (укажите) _____;	

³⁰ за исключением гражданства стран-участниц Таможенного союза

Укажите следующую информацию:

SSN/ITIN ³¹	<input type="checkbox"/> SSN _____ <input type="checkbox"/> ITIN _____
Фамилию, имя и (если имеется) отчество на английском языке в соответствии с документами, удостоверяющими личность, выданными официальными органами США	
Адрес на английском языке (Страна, почтовый индекс, единица территориального деления, населенный пункт, улица, дом, квартира)	

Если Вы отметили подпункт 1 или подпункт 2 пункта 3б, перейдите, пожалуйста, к пункту 4.

Если Вы отметили подпункт 3, заполните, пожалуйста, пункт 3с.

3с **Заполняется только если отмечен подпункт 3 в пункте 3б.**
Если Вы отметили подпункт 3 в пункте 3б, укажите, пожалуйста, применимое к Вам положение ниже (одно из предлагаемых)

1. У меня есть гражданство РФ, но при этом у меня также есть гражданство иного государства (за исключением гражданства стран-участниц Таможенного союза), и/или у меня есть вид на жительство в иностранном государстве

Укажите, гражданство какого государства/вид на жительство в каком государстве у Вас имеется [_____]. Предоставьте, пожалуйста, копию паспорта или иного документа, подтверждающего наличие такого гражданства либо наличие вида на жительство в иностранном государстве.

2. У меня нет гражданства РФ

3. У меня есть только гражданство РФ (другого гражданства у меня нет), и нет вида на жительство в иностранном государстве, **либо** наряду с гражданством РФ у меня есть только гражданство страны-участницы Таможенного союза и нет вида на жительство в иностранном государстве

Пожалуйста, перейдите к пункту 4.

Пожалуйста, подтвердите и распишитесь:

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной. Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с применимым законодательством.

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы самосертификации, я предоставляю обновленную информацию АО ИФ «ОЛМА» не позднее 30 рабочих дней с момента изменения сведений.

Если я отметил(а) пункт 3(б), настоящим я также даю согласие АО ИФ «ОЛМА» на предоставление Налоговой Службе США данных обо мне в соответствии с требованиями применимого законодательства США

(подпись/расшифровка)

Дата | ДД | ММ | ГГГГ

³¹ «SSN» - (Social Security Number) – Номер социального страхования гражданина США. Если Вам не присвоен номер социального страхования, пожалуйста, укажите «ITIN» - (Individual Taxpayer Identification Number) - Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика США.

Форма самосертификации для клиентов – юридических лиц³²

Часть 1. ФОРМА САМОСЕРТИФИКАЦИИ ДЛЯ КЛИЕНТОВ – ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1 Наименование организации:

1.2 Является ли Ваша организация налоговым резидентом США или иного иностранного государства?

НЕТ

ДА:

Укажите страну, налоговым резидентом которой является Ваша организация:

(если США, то ответьте на все нижеприведенные вопросы)

1.3 Является ли Ваша организация финансовым институтом для целей FATCA?

Внимательно ознакомьтесь с описанием организаций, которые относятся к категории финансового института для целей FATCA в Приложении к настоящей форме.

НЕТ

организация не зарегистрирована/ не учреждена в США
перейдите к заполнению Части 2 - Формы самосертификации для клиентов - юридических лиц (не являющихся финансовыми институтами).

организация зарегистрирована/учреждена в США
перейдите к заполнению Части 4 - Формы самосертификации для клиентов - юридических лиц (зарегистрированных/ учрежденных в США).

ДА:

Укажите вид финансового института:

Банковская организация (depository institution)

Депозитарная организация (custodial institution)

Инвестиционная компания (investment company)

Холдинговая компания (Holding company)

Казначейская компания (Treasury Center)

Страховая компания (Insurance institution)

перейдите к заполнению Части 3 - Формы самосертификации для клиентов – финансовых институтов.

³² Данная форма предназначена в том числе для идентификации юридического лица для целей FATCA и составлена в соответствии с §1.1471-3(c)(6)(v) U.S. Treasury Regulations (Инструкции Казначейства США). АО ИФ «ОЛМА» оставляет за собой право запросить дополнительную информацию по форме W-8 BEN E, утвержденной IRS, или по форме АО ИФ «ОЛМА».

Часть 2. ФОРМА САМОСЕРТИФИКАЦИИ ДЛЯ КЛИЕНТОВ – ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТИТУТАМИ)

2.1 Укажите вид Вашей организации.

Внимательно ознакомьтесь с описанием видов организаций в Приложении.

А Центральный банк, государственное учреждение, государственное ведомство и государственное агентство, международная организация и организация, которая контролируется указанными лицами (см. определение в Приложении). Перейдите к разделу 2.3 «Подтверждение и подпись».

Б Организация, акции которой обращаются на организованном рынке ценных бумаг и признаются «регулярно торгуемыми» (*regularly traded*) (см. определение в приложении) или организация, которая на 100% принадлежит такой организации. Перейдите к разделу 2.3 «Подтверждение и подпись».

В Некоммерческая организация, которая удовлетворяет требованиям, указанным в Приложении. Перейдите к разделу 2.3 «Подтверждение и подпись».

Г Иные организации. Перейдите к вопросу 2.2 ниже:

2.2 Укажите, входит ли в состав контролирующих лиц (бенефициаров) Вашей организации, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в организации, одно из следующих лиц (порядок определения доли косвенного владения смотри в Приложении):

- Физические лица, которые являются налоговыми резидентами США (см. определение в Приложении);
- Юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (Перечень приведен в Приложении).

ДА. Перейдите к вопросу 2.4.

НЕТ. Перейдите к разделу 2.3 «Подтверждение и подпись».

2.3 ПОДТВЕРЖДЕНИЕ И ПОДПИСЬ

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме является достоверной.

Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений об организации в соответствии с применимым законодательством.

Я даю согласие АО ИФ «ОЛМА» на передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, необходимой информации.

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, организация предоставит обновленную информацию в АО ИФ «ОЛМА» не позднее 30 рабочих дней с момента изменения сведений.

(Ф.И.О. единоличного исполнительного органа)

МП

Дата

(Дата в формате
ДДММГГГГ)

2.4 Укажите, составляют ли указанные ниже доходы («пассивные доходы») более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода Вашей организации за предшествующий год, и составляют ли активы, приносящие такой доход, более 50% по отдельности или в совокупности от средневзвешенной величины активов Вашей организации (на конец квартала):

- 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.

ДА, указанные виды доходов/активов (по отдельности или в совокупности) составляют более 50%. Если Вы ответили «Да», перейдите к вопросу 2.5 ниже.

НЕТ, указанные виды доходов/активов (по отдельности или в совокупности) составляют менее 50% совокупного дохода организации за предшествующий год. Если Вы ответили «Нет», перейдите к разделу 2.7 «Подтверждение и подпись».

2.5. Предоставляет ли Ваша организация самостоятельно информацию о контролирующих лицах в Налоговую Службу США в качестве «Direct Reporting NFFE»:

ДА, укажите GIIN

Перейдите к разделу 2.7 «Подтверждение и подпись».

НЕТ

Если Вы ответили «Нет», перейдите к вопросу 2.6 ниже.

2.6 Предоставьте следующую информацию о каждом контролирующем лице (бенефициаре) Вашей организации, которое определено в п. 2.2:

(При необходимости, если бенефициаров более двух, обратитесь в АО ИФ «ОЛМА» за дополнительным листом)

Название организации на английском языке / Фамилия, имя и (если имеется) отчество на английском языке в соответствии с документами, удостоверяющими личность, выданными официальными органами США:
SSN/ITIN**/EIN№ _____ _____
Доля прямого или косвенного контроля в %: _____
Адрес места проживания/регистрации: _____
I. Для физических лиц: укажите, по какому критерию контролирующее лицо признается резидентом США (см. определение в приложении): А) <input type="checkbox"/> физическое лицо является гражданином США; Б) <input type="checkbox"/> физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card))); В) <input type="checkbox"/> физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания» (заполните подпункт II ниже)
II. Укажите, если у контролирующего лица помимо гражданства РФ есть гражданство какого-либо иностранного государства (кроме гражданства государства – члена Таможенного союза) или вид на жительство в каком-либо иностранном государстве. А) <input type="checkbox"/> да, укажите название иностранного государства _____ Предоставьте копию паспорта гражданина иностранного государства или копию вида на жительство в иностранном государстве Б) <input type="checkbox"/> нет В) <input type="checkbox"/> не применимо, контролирующее лицо не является гражданином РФ

Название организации на английском языке / Фамилия, имя и (если имеется) отчество на английском языке в соответствии с документами, удостоверяющими личность, выданными официальными органами США:
SSN/ITIN**/EIN№ _____ _____
Доля прямого или косвенного контроля в %: _____
Адрес места проживания/регистрации: _____
I. Для физических лиц: укажите, по какому критерию контролирующее лицо признается резидентом США (см. определение в приложении): А) <input type="checkbox"/> физическое лицо является гражданином США; Б) <input type="checkbox"/> физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card))); В) <input type="checkbox"/> физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания» (заполните подпункт II ниже)

** «SSN» - (Social Security Number) – Номер социального страхования гражданина США. Если физическому лицу не присвоен номер социального страхования, необходимо указать «ITIN» (Individual Taxpayer Identification Number) - Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика США.

II. Укажите, если у контролирующего лица помимо гражданства РФ есть гражданство какого-либо иностранного государства (кроме гражданства государства – члена Таможенного союза) или вид на жительство в каком-либо иностранном государстве.

А) да, укажите название иностранного государства _____

Предоставьте копию паспорта гражданина иностранного государства или копию вида на жительство в иностранном государстве

Б) нет

В) не применимо, контролирующее лицо не является гражданином РФ

Перейдите к разделу 2.7 «Подтверждение и подпись».

2.7 ПОДТВЕРЖДЕНИЕ И ПОДПИСЬ

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме является достоверной.

Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений об организации в соответствии с применимым законодательством.

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, организация предоставит обновленную информацию в АО ИФ «ОЛМА» не позднее 30 рабочих дней с момента изменения сведений.

Я подтверждаю, что АО ИФ «ОЛМА» может руководствоваться данной формой для принятия решения о необходимости направления отчетности и удержания налогов в соответствии с Главой 4 Налогового Кодекса США.

Я даю согласие АО ИФ «ОЛМА» на предоставление Налоговой Службе США/лицу, исполняющему функции налогового агента в соответствии с законодательством FATCA, данных об организации, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности и для удержания налогов в соответствии с Главой 4 Налогового Кодекса США.

Я подтверждаю, что получил согласие от контролирующих лиц (бенефициаров) организации, на предоставление АО ИФ «ОЛМА» Налоговой Службе США данных, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности.

подпись

Дата

(Дата в формате
ДДММГГГГ)

(Ф.И.О. единоличного исполнительного органа)

МП

Часть 3. ФОРМА САМОСЕРТИФИКАЦИИ ДЛЯ КЛИЕНТОВ – ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

3.1 Укажите, есть ли у Вашей организации Global Intermediary Identification Number (GIIN) для целей FATCA:

ДА

Укажите номер GIIN³³: _____

(Организация имеет один из следующих статусов для целей FATCA:

Участвующий ИФИ³⁴ (без MC³⁵, Participating FFI not covered by IGA), Reporting Model 1 FFI, Reporting Model 2 FFI, Registered Deemed Compliant FFI, Спонсируемый ИФИ (Sponsored FFI)³⁶).

Укажите наименование организации на английском языке, указанное в регистрационной форме по FATCA:

Для спонсируемых ИФИ (Sponsored Investment Entity) укажите наименование организации-спонсора на английском языке, указанное в регистрационной форме по FATCA:

НЕТ, укажите причину (выберите только одну из категорий):

1. Организация не участвует в FATCA (Nonparticipating FFI) или является ИФИ с ограниченным статусом до 1 января 2016 (Limited FFI);
2. Организация не предоставляющая сведения в соответствии с MC (Nonreporting IGA FFI);
3. Организация на 100% принадлежит лицам, освобожденным от требований FATCA (Entity wholly owned by exempt beneficial owners);
4. Организация зарегистрирована на портале Налоговой службы США, GIIN будет предоставлен в АО ИФ «ОЛМА» в течение 90 дней со дня получения данной формы;
5. Организация является сертифицированным условно участвующей компанией (Certified deemed-compliant nonregistering Local Bank; Certified deemed-compliant FFI with only low-value accounts; Certified deemed-compliant sponsored, closely held investment vehicle; Certified deemed-compliant limited life debt investment entity; Certified deemed-compliant investment advisor and investment managers);
6. Организация освобождена от требований FATCA (Exempt beneficial owner that includes Foreign government, government of U.S. possession, or foreign central bank of issue).
7. Организация является финансовым институтом - резидентом США (US FI).

Перейдите к разделу 3.2 «Подтверждение и подпись».

3.2 ПОДТВЕРЖДЕНИЕ И ПОДПИСЬ

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме является достоверной.

Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений об организации в соответствии с применимым законодательством.

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, организация предоставит обновленную информацию в АО ИФ «ОЛМА» не позднее 30 дней рабочих с момента изменения сведений.

³³ Для Спонсируемых финансовых институтов укажите GIIN спонсора

³⁴ Здесь и далее «ИФИ» - иностранный финансовый институт - юридическое лицо, которое не было создано/зарегистрировано в США (Например, российские юридические лица, также являются "иностранцами" для целей FATCA).

³⁵ Здесь и далее «MC» - межправительственное соглашение по обмену информацией в рамках FATCA; M1 – модель 1; M2 – модель 2.

³⁶ Для спонсируемых ИФИ указывается GIIN спонсора

Я подтверждаю, что организация полностью соответствует требованиям, предъявляемым законодательством США^[1] к FATCA статусу, указанному в форме самосертификации для клиентов – финансовых институтов.

Я подтверждаю, что АО ИФ «ОЛМА» может руководствоваться данной формой для принятия решения о необходимости направления отчетности и удержания налогов в соответствии с Главой 4 Налогового Кодекса США.

Я даю согласие АО ИФ «ОЛМА» на предоставление Налоговой Службе США/лицу, исполняющему функции налогового агента в соответствии с законодательством FATCA, данных об организации, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности и для удержания налогов в соответствии с Главой 4 Налогового Кодекса США.

Я подтверждаю, что получил согласие от контролирующих лиц (бенефициаров) организации, на предоставление АО ИФ «ОЛМА» Налоговой Службе США данных, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности.

(Ф.И.О. единоличного исполнительного органа)

МП

Дата

(Дата в формате
ДДММГГГГ)

^[1]U.S. Treasury Regulations §1.1471 - §1.1474

Часть 4. ФОРМА САМОСЕРТИФИКАЦИИ ДЛЯ КЛИЕНТОВ – ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ/ УЧРЕЖДЕННЫХ В США (НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТИТУТАМИ).

4.1 Укажите, относится ли Ваша организация к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (Перечень приведен в [Приложении 3](#) к Критериям отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способам получения от них необходимой информации)?

ДА (укажите категорию):

НЕТ

Укажите EIN** организации (при наличии) _____

Название организации на английском языке

Перейдите к разделу 4.2 «Подтверждение и подпись»

4.2 ПОДТВЕРЖДЕНИЕ И ПОДПИСЬ

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме является достоверной.

Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений об организации в соответствии с применимым законодательством.

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данного Вопросника, организация предоставит обновленную информацию в АО ИФ «ОЛМА» не позднее 30 рабочих дней с момента изменения сведений.

Я подтверждаю, что АО ИФ «ОЛМА» может руководствоваться данной формой для принятия решения о необходимости направления отчетности и удержания налогов в соответствии с Главой 4 Налогового Кодекса США.

Я даю согласие АО ИФ «ОЛМА» на предоставление Налоговой Службе США/лицу, исполняющему функции налогового агента в соответствии с законодательством ФАТСА, данных об организации, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности и для удержания налогов в соответствии с Главой 4 Налогового Кодекса США.

Я подтверждаю, что получил согласие от контролирующих лиц (бенефициаров) организации, на предоставление АО ИФ «ОЛМА» Налоговой Службе США данных, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности.

подпись

(Ф.И.О. единоличного исполнительного органа)

МП

Дата

(Дата в формате
ДДММГГГГ)

** «EIN» - (Employer Identification Number) - Идентификационный номер налогоплательщика США – юридического лица

Справочная информация к Форме самосертификации

Уважаемый клиент,

Для целей корректного заполнения данной формы просим Вас обязательно проанализировать дополнительную информацию, изложенную ниже.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ FATCA

FATCA - закон США (далее – Закон), установленный Главой 4 Налогового Кодекса США (далее 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 (Internal Revenue Service, IRS, далее – ИС США).

В случае неисполнения требований закона FATCA со стороны Банка или клиента Банка, предусмотрено применение мер воздействия.

В случае возникновения у Вас вопросов относительно действия закона и его применения, просим Вас обратиться к веб-сайту Налоговой Службы США (<http://www.irs.gov>).

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИЯХ, КОТОРЫЕ ОТНОСЯТСЯ К КАТЕГОРИИ ФИНАНСОВОГО ИНСТИТУТА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ FATCA

Если организация соответствует критериям финансового института, она должна выполнять требования

FATCA.

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

2.1. Банковская организация (*depository institution*)

Для целей FATCA организация признается «банковской организацией» (*Depository Institution*), если такая организация в рамках своей обычной деятельности принимает вклады или осуществляет иные 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 неогоциация 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).

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

Для целей FATCA организация признается депозитарной организацией, если выручка 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:

- 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 услуг 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, признается депозитарной организацией 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.

Исключения: реестродержатели.

2.3. Инвестиционная деятельность (Investment entity)

Организация признается «инвестиционной компанией» (Investment Entity) в целях FATCA, если она соответствует одному из критериев, указанных ниже³⁷:

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

- торговля инструментами денежного рынка (чеками, долговыми обязательствами, сберегательными сертификатами, деривативами и пр.), иностранной валютой, инструментами, 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 активами³⁸ в интересах третьих лиц.

2.3.2. 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. 2.3.1 выше.

2.3.3. 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.

2.3.4. Организация является инвестиционным консультантом (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)³⁹.

Вновь созданная организация, у которой нет истории деятельности, рассматривается как организация, которая в качестве основного вида деятельности осуществляет инвестиционную деятельность, в случае, если организация

³⁷ §1.1471-5(e)(4)(i)

³⁸ 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 (§1.1471-5(e)(4)(ii))

³⁹ §1.1471-5(e)(4)(iii)(A)

ожидает, что выручка от соответствующих услуг организация будет равна или превысит 50% от общей выручки организации⁴⁰.

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.

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

2.4.1 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).

2.4.2 «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».

2.5. Страховая деятельность (Insurance company)

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

Деятельность организации признается страховой в соответствии с законодательством любого из государств, в котором 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

3. ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ Части 2 ФОРМЫ САМОСЕРТИФИКАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ FATCA ДЛЯ КЛИЕНТОВ – ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТИТУТАМИ)

3.1. Организация признается контролируемой государственными органами (Controlled entity), если выполняются следующие условия:

⁴⁰ § 1.1471-5(e)(4)(iii)(B)

- организация на 100% прямо или косвенно принадлежит лицам, указанным в варианте 1 вопроса 2.1 Части 2 Формы самосертификации для клиентов – юридических лиц (не являющихся финансовыми институтами);
- доходы организации зачисляются на расчетные счета данной организации или на расчетные счета лиц, которые указаны в варианте 1 вопроса 2.1 Части 2 Формы самосертификации для клиентов – юридических лиц (не являющихся финансовыми институтами);
 - 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.

3.2. Некоммерческая организация (*Non-for profit organization*) должна удовлетворять следующим критериям:

- организация освобождается от налогообложения;
- организация не имеет акционеров или участников, которые являются выгодоприобретателями доходов или активов организации;
- в соответствии с законодательством или учредительными документами организации, организация не распределяет доходы или активы в пользу физических лиц или коммерческих организаций (за исключением распределения доходов в рамках благотворительной деятельности или оплаты услуг);
- в соответствии с законодательством или учредительными документами организации, при ликвидации организации, все активы организации направляются на благотворительные нужды, передаются другим некоммерческим организациям или государственным органам.

3.3. Организацией, акции которой обращаются на организованном рынке ценных бумаг признается организация, акции которой обращаются на рынке ценных бумаг (*publicly traded entity*), при соблюдении следующих условий:

3.3.1. Акции организации должны признаваться «регулярно торгуемыми» (*regularly traded*). Данное условие выполняется, если в течение календарного года⁴¹:

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

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

- с данными акциями совершались сделки на организованной бирже в течение как минимум 60 дней в течение предыдущего года (за исключением случаев, когда количество таких сделок минимально⁴²;
- 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.

3.3.2. При этом FATCA устанавливает следующие специальные требования в отношении критериев признания акций «регулярно торгуемыми». Акции организаций, совершивших «публичное размещение акций» (IPO, SPO) на одной или более организованных бирж, будут признаны «регулярно торгуемыми», если с ними проводятся сделки в течение:

- не менее 1/6 части от всех дней, оставшихся с момента проведения размещения до конца календарного квартала, в котором было произведено публичное размещение; и
- не менее 15 дней в течение каждого их 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:

- 1/6 части дней, оставшихся до конца квартала после проведения размещения; или
- 5 дней с момента размещения.

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

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

⁴¹ §1.1472-1(c)(1)(i).

⁴² Определение «минимального количества сделок» прямо не установлено FATCA. Данный критерий является субъективным, в связи с чем мы понимаем, что для удовлетворения данному критерию необходимо, чтобы по акциям не проходило активных торгов, т.е. в течение 60 дней осуществлялось несколько небольших сделок. Мы рекомендуем финансовым институтам запрашивать у клиента подтверждение, что акции клиента удовлетворяют указанным требованиям.

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

3.3.4. 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 IPO, не могут быть признаны удовлетворяющими критериям «регулярно торгуемых акций», если данное размещение в качестве одной из основных целей имело намерение соответствовать упрощенным критериям для признания вновь размещенных акций котируемыми.

3.3.5. Организованной биржей признается⁴³:

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

- национальная фондовая биржа, которая зарегистрирована в Комиссии по Ценным Бумагам США (SEC) 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.

Для информации: Московская биржа признается организованной биржей.

3.4. Контролирующие лица

3.4.1. Контролирующим лицом признается⁴⁴:

– 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, либо прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.

3.4.2. 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).

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

В отношении трастов 10% доля будет определяться как:

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

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

3.4.4. Доля косвенного владения определяется по следующим правилам:

– для случаев косвенного владения акциями (долями), т.е. если акциями (долями) иностранной организации владеет другая организация (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой организации будут считаться владельцами иностранной организации пропорционально своей доли в данной другой организации (партнерстве или трасте);

– для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте, т.е. если долей в партнерстве или трасте владеет другая организация (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой организации будут считаться владельцами иностранной организации пропорционально своей доли в данной другой организации (партнерстве или трасту);

– для случаев владения посредством опционов, т.е. если контролирующее лицо владеет прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично пункту 2, опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или трасте), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной организации (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;

⁴³ §1.1472-1(c)(1)(i)(C)

⁴⁴ §1.1473-1(b)(1)

– 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.

3.4.5. Физическое лицо - налоговый резидент 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».

3.4.5.1. 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 равен 1/6.

Пример: Вы провели на территории США в 2013 г. 130 дней, в 2012 г. – 120 дней, в 2011 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 более в США 31 день, то в 2013 г. Вы будете признаны налоговым резидентом США.

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

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ ЧАСТИ 4

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

- американская корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
- американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;
- американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) НК США;
- государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;
- США как публичное образование, 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;
- американский банк 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);
- американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;
- американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;
- американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового Кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам;
- американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) (положение данной секции касается трастов, созданных для благотворительных целей);
- 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;
- американские брокеры (которые имеют соответствующую лицензию);
- 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).