

Приложение №4

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

1. Критерии отнесения клиентов — физических лиц (физическое лицо / индивидуальный предприниматель / физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, самозанятый), их выгодоприобретателей, а также лиц, прямо или косвенно их контролирующих, к категории иностранных налогоплательщиков

1.1. Прямые признаки

1.1.1. Физическое лицо относится к категории иностранного налогоплательщика в целях FATCA (признается налоговым резидентом США) (USIndicia):

- Физическое лицо является гражданином США.
- Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание на территории США:
 - наличие гражданства (паспорта) США;
 - наличие вида на жительство / разрешения на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя, форма I-551; «Green Card»).
- Физическое лицо соответствует критериям долгосрочного пребывания на территории США, т.е. клиент находился на территории США не менее срока, установленного законодательством США для признания данного клиента налогоплательщиком — налоговым резидентом США, а именно, нахождение 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. Для выполнения требования по 183 дням сумма чисел дней, проведенных в США за последние три года, умножается на определенные коэффициенты¹:
 - текущий год — 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
 - прошлый год 1/3;
 - позапрошлый год — 1/6.
- Физическое лицо отказывается от предоставления информации и/или документов, необходимых для отнесения к категории иностранных налогоплательщиков.

1.1.2. Физическое лицо относится к категории иностранного налогоплательщика в целях CRS (CRSIndicia):

- Физическое лицо является иностранным гражданином.
- Физическое лицо является гражданином РФ:
 - имеющим также гражданство иностранного государства (за исключением, гражданства государства — члена Таможенного союза);

¹ Пример: на территории США проведено в 2020г. 130 дней, в 2019г. — 120 дней, в 2018г. — 120 дней. Таким образом, подсчет будет произведен следующим образом: $(130+120*1/3+120*1/6) = 190$. Поскольку общее количество дней превышает по сумме 183, и в текущем году в США проведено более 31 дня, то в 2020г. клиент будет признан налоговым резидентом США

- или вид на жительство в иностранном государстве (разрешение на постоянное пребывание в иностранном государстве).

1.1.3. Физическое лицо не относится к категории иностранного налогоплательщика:

- Клиент является гражданином РФ и не имеет одновременно с гражданством РФ:
 - второго гражданства в иностранном государстве (за исключением, гражданства государства — члена Таможенного союза);
 - или вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве).
- Налоговыми резидентами США не признаются:
 - работники дипломатических, консульских и международных организаций, а также члены их семей, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа А и G;
 - учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие в США на основании виз типа F, J, M или Q;
 - профессиональные спортсмены, временно присутствовавшие на территории США в целях участия в благотворительных спортивных мероприятиях на основании виз F, J, M или Q.

1.2. Косвенные признаки

Дополнительно используются Банком при анализе возможности отнесения клиентов — физических лиц, их выгодоприобретателей, а также лиц, прямо или косвенно их контролирующих, к категории иностранных налогоплательщиков².

- 1.2.1. Место рождения в иностранном государстве, в частности, факт рождения на территории США, Округа Колумбия, подконтрольных США территориях (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва).
- 1.2.2. Адрес фактического проживания (регистрации) или наличие почтового адреса в иностранном государстве (в т.ч. в США).
- 1.2.3. Телефонный номер (факс), зарегистрированный в иностранном государстве (в частности, для США код страны начинается с «+1») при отсутствии номера телефона в Российской Федерации.
- 1.2.4. Наличие постоянных поручений на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранных государствах (в т.ч. в США).
- 1.2.5. Наличие следующих документов:
 - документа, удостоверяющего личность, выданного иностранным государством;
 - разрешение на временное проживание в РФ;
 - вид на жительство в РФ;
 - разрешение на работу
- 1.2.6. Действующая доверенность или иной документ, удостоверяющий право подписи, на имя лица, имеющего гражданство / адрес места жительства (регистрации) в иностранном государстве (в т.ч. в США) / адрес места пребывания в иностранном государстве (в т.ч. в США) / почтовый адрес в иностранном государстве (в т.ч. в США).
- 1.2.7. Доменное имя адреса электронной почты, зарегистрированное в иностранном государстве (в т.ч. в США) (в данном случае — всё, что отлично от доменного имени России («.ru», «.rf»), т.е. домен выделенный для конкретной страны: .ua/укр — Украина, .de — Германия и так далее).
- 1.2.8. Наличие адреса «до востребования», «для передачи» в иностранной юрисдикции (государстве) (в т.ч. США) при отсутствии иного адреса.

² Указанные критерии выявляются на основании документов, представленных клиентом в Банк

Клиент обязан предоставить документы (и/или их копии, заверенные надлежащим образом), подтверждающие отсутствие гражданства США, если место рождения США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), но не гражданин США:

- свидетельство об утрате гражданства США по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США или
- письменные объяснения в отношении отсутствия гражданства в США (например, указание причины, по которой не было получено гражданство США по рождению).

2. Критерии отнесения клиентов — юридических лиц (юридическое лицо / иностранная структура без образования юридического лица), их выгодоприобретателей, а также лиц, прямо или косвенно их контролирующих, к категории иностранных налогоплательщиков

2.1. Прямые признаки

2.1.1. Юридическое лицо (финансовый институт) относится к категории иностранного налогоплательщика в целях FATCA (признается налоговым резидентом США) (USIndicia):

- Наличие регистрации/учреждения юридического лица на территории США (товарищества, партнерства, компании).
- Юридическое лицо (не является финансовым институтом для целей FATCA), более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода которого за предшествующий год составляют «пассивные доходы», и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала), составляют активы, приносящие такой доход, принадлежит налоговому резиденту США — это иностранное (по отношению к США) юридическое лицо, которое в существенной мере принадлежит налоговому резиденту США (наличие американских налогоплательщиков среди бенефициарных владельцев юридического лица). В состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в компании, входит одно из следующих лиц³:
 - физические лица, которые являются налоговыми резидентами США;
 - 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).
- Юридическое лицо является иностранным финансовым институтом
- Юридическое лицо отказывается от предоставления информации и/или документов, необходимых для отнесения к категории иностранных налогоплательщиков.

2.1.2. Юридическое лицо (финансовый институт) относится к категории иностранного налогоплательщика в целях CRS (CRSIndicia):

- Юридическое лицо — пассивная нефинансовая организация (финансовый институт) создано (зарегистрировано) в соответствии с законодательством иностранного государства. Место инкорпорации (учреждения) в иностранном государстве.
- Юридическое лицо — пассивная нефинансовая организация создано (зарегистрировано) в соответствии с законодательством РФ, более 25% акций (долей) его уставного капитала прямо или косвенно (через третьих лиц) контролируются (принадлежат):
 - иностранными юридическими лицами, созданными (зарегистрированными) в соответствии с законодательством иностранных государств;

³ См.п.1.1., а также для юридических лиц — наличие регистрации/учреждения юридического лица на территории США, при этом юридическое лицо не относится к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США.

- физическими лицами, относящимися к категории иностранных налогоплательщиков, в отношении которых распространяются действия законодательства иностранных государств⁴

2.1.3. Юридическое лицо (кредитная организация) не относится к категории иностранного налогоплательщика:

- Юридическое лицо создано в соответствии с законодательством РФ, более 90% акций (долей) уставного капитала которого прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и/или гражданами РФ, в т.ч., имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство члена Таможенного союза, и которые не имеют одновременно с гражданством РФ:
 - гражданства иностранного государства (за исключением, гражданства государства — члена Таможенного союза);
 - или вида на жительство в иностранном государстве.
- Налоговыми резидентами США не признаются юридические лица, относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США⁵

2.2. Косвенные признаки

Дополнительно используются Банком при анализе возможности отнесения клиентов — юридических лиц, их выгодоприобретателей, а также лиц, прямо или косвенно их контролирующих, к категории иностранных налогоплательщиков⁶

2.2.1. Почтовый или фактический адрес (адрес местонахождения), в том числе головного офиса, органа управления или управляющей структуры в иностранном государстве, в т.ч. в США.

2.2.2. Телефонный номер (факс), зарегистрированный в иностранном государстве (в частности, для США код страны начинается с «+1»).

⁴ См.п.1.1.

⁵ Категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (Not a Specified U.S. Person):

- 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 (a), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(a) (37) Налогового Кодекса 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 (c) (положение данной секции касаются 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).

⁶ Указанные критерии выявляются на основании документов, представленных клиентом в Банк

- 2.2.3. Наличие постоянных поручений на перечисление средств на счет или адрес в иностранных государствах (в т.ч. в США).
- 2.2.4. Доменное имя адреса электронной почты, зарегистрированное в иностранном государстве (в т.ч. в США) (в данном случае — всё, что отлично от доменного имени России («.ru», «.рф»), т.е. домен выделенный для конкретной страны: .ua/укр — Украина, .de — Германия и так далее).
- 2.2.5. Действующая доверенность или иной документ, удостоверяющий право подписи, на имя лица (лица, исполняющего функции по управлению), имеющего гражданство / адрес места жительства (регистрации) в иностранном государстве (в т.ч. в США) / адрес места пребывания в иностранном государстве (в т.ч. в США) / почтовый адрес в иностранном государстве (в т.ч. в США).

3. 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:

3.1. 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 неогонияция 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).

3.2. 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.

3.3. Инвестиционная деятельность (Investment entity):

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

- 3.3.1. 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 активами в интересах третьих лиц.

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

3.3.2. 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. 1 выше.

3.3.3. 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.

3.3.4. 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).

Вновь созданная организация, у которой нет истории деятельности, рассматривается как организация, которая в качестве основного вида деятельности осуществляет инвестиционную деятельность, в случае, если организация ожидает, что выручка от соответствующих услуг организации будет равна или превысит 50% от общей выручки организации.

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

Исключения: фонды, которые инвестируют непосредственно в объекты недвижимости.

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

3.4.1. 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).

3.4.2. «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».

3.5. 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

4. Информация об организациях, которые не относятся к категории финансового института для целей FATCA

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

- организация на 100% прямо или косвенно принадлежит государственным органам;
- доходы организации зачисляются на расчетные счета данной организации или на расчетные счета лиц, которые указаны в пункте выше;
- 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.

4.2. 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.

4.3. 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:

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

4.3.1. 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);

4.3.2. 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 минимально).

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.

- 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.

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 из последующих календарных кварталов, оставшихся до конца года после проведения размещения.

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

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

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

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

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

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

Организованной биржей признается:

- 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) в соответствии с секцией 6 Закона о Рынке Ценных Бумаг от 1934 года (15 USC 78f);
- любая биржа, которая является официально признаваемой биржей, для целей применения положения статьи «Ограничение Льгот» Соглашения об Избегании Двойного Налогообложения между юрисдикцией биржи и США;
- любая биржа, которая будет указана Казначейством США в дальнейших разъяснениях.

Для информации: Московская биржа признается организованной биржей.

5. Контролирующие лица для целей FATCA

Контролирующим лицом признается:

- 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, которое прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.

Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли траста, если такое лицо имеет право получить прямо, косвенно или через номинального получателя обязательные выплаты из траста (mandatory distributions), т.е. выплаты, размер которых определяется на основании договора траста, а также дискреционные выплаты из траста, т.е. выплаты, совершенные по усмотрению управляющего (discretionary distribution).

FATCA устанавливает специальные требования в отношении определения доли владения в трасте. В отношении трастов 10% доля будет определяться как:

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

Доля косвенного владения определяется по следующим правилам:

- для случаев косвенного владения акциями (долями), т.е. если акциями (долями) иностранной 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 доле в данной другой организации (партнерстве или трасте);
- 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;
- 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.

6. Способы получения от клиентов банка сведений и документов в целях CRS/FATCA

- 6.1. Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди Клиентов налоговых резидентов иностранных государств:
- анализ заполненной Клиентом Анкеты иностранного налогоплательщика (далее — Анкета), подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к налоговому резиденту иностранного государства;
 - анализ доступных документов и информации о Клиенте, полученных в рамках его идентификации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе, анализ информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств⁷, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
 - письменные и/или устные запросы Клиенту.

Выбор Банком способа получения от Клиента Анкеты и/или информации может зависеть от ряда внешних и внутренних факторов, включая соответствие требованиям применимого законодательства, тип Клиента, вид деятельности Клиента, поведение Клиента и т.д.

- 6.2. Письменный запрос может быть направлен Банком Клиенту следующими способами:
- с использованием технологии ДБО (дистанционного банковского обслуживания) через систему «Интернет-Банк» / личный кабинет / по электронной почте, указанной Клиентом / СМС-сообщение на номер телефона, указанный Клиентом;
 - на бумажном носителе с отметкой Клиента о получении запроса на экземпляре Банка;
 - почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении.
- 6.3. Срок для предоставления Клиентом сведений и/или документов (и/или их копий, заверенных надлежащим образом) и/или заполненной Анкеты иностранного налогоплательщика в целях подтверждения (опровержения) его статуса налогового резидента иностранного государства,

⁷ На сайте ФНС России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в подразделе «Открытые базы данных иностранных государств» раздела «Международное взаимодействие» по адресу: https://www.nalog.gov.ru/rn77/about_fts/inttax/oppintevasion/obdig/ размещены ссылки на официальные сайты государственных органов иностранных государств, осуществляющих регистрацию юридических лиц, позволяющие проверить факт регистрации юридических лиц иностранных государств

предоставления согласия / отказа от предоставления согласия на передачу информации в налоговый орган иностранного государства по запросу Банка составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня направления Банком запроса Клиенту (предложения заполнить соответствующую Анкету иностранного налогоплательщика).

- 6.4. Сведения и/или документы (и/или их копии, заверенные надлежащим образом), в том числе, заполненная Анкета иностранного налогоплательщика, могут быть направлены Клиентом Банку одним из следующих способов:
- представлением лично в подразделение Банка под роспись уполномоченному работнику данного подразделения Банка;
 - почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении;
 - электронным документом с использованием технологии ДБО / личный кабинет / почтового ящика Банка info@vestabank.ru (в виде вложенного файла со скан-копией соответствующих документов).
- 6.5. В отношении Клиентов, налоговое резидентство которых установлено на основании критериев принадлежности к иностранному государству и в отношении которых отсутствуют сведения об иностранном идентификационном номере налогоплательщика (TIN), Банк принимает меры для получения информации об иностранном идентификационном номере налогоплательщика (TIN).

Клиентами Банка сведения о номере TIN могут быть предоставлены посредством:

- Направления электронного документа с использованием технологии ДБО (дистанционного банковского обслуживания) через систему «Интернет-Банк» / личного кабинета / почтового ящика Банка info@vestabank.ru с указанием следующей информации:
 - Ф.И.О.;
 - Дата рождения и место рождения;
 - Страна налогового резидентства;
 - Номер TIN, присвоенный страной налогового резидентства;
- Личного обращения в Банк.