

Термины и определения по FATCA

Вновь создаваемые нефинансовые компании – «стартап» и компании, запускающие новые бизнес-линии

(Excepted nonfinancial start-up companies or companies entering a new line of business)

Иностранная компания (по FATCA учреждена за пределами США), которая инвестирует капитал в активы с целью занятия новым видом деятельности или создания новых бизнес-линий, отличных от деятельности финансового института или пассивной иностранной финансовой организации, признается «стартап» компанией в течение:

- 24 месяцев со дня создания такой компании, либо
- 24 месяцев со дня вынесения решения совета директоров (или иного аналогичного решения) о запуске новой линии бизнеса, при условии, что такая компания признавалась Активной нефинансовой организацией (Active NFFE) в течение 24 месяцев до даты вынесения такого решения.

К данной категории не относятся компании, образованные при участии (и используемые в качестве) фондов прямого инвестирования, фондов венчурного капитала, фондов заемных средств, или иных подобных инвестиционных компаний, созданных с инвестиционной целью приобретения или финансирования компаний, и рассматриваемые как капитальные активы, приобретенные в инвестиционных целях.

Внутригрупповой финансовый институт

(Excepted inter-affiliate Foreign Financial Institution, Excepted inter-affiliate FFI)

Иностранная компания (по FATCA учреждена за пределами США), являющаяся членом участвующей в применении FATCA расширенной группы аффилированных лиц, которая удовлетворяет следующим условиям:

- 1) Компания не имеет финансовых счетов (за исключением финансовых счетов, открытых членам своей расширенной группы аффилированных лиц);
- 2) Компания имеет счета (без учета счетов, открытых в банках, расположенных в той же юрисдикции, что и компания для осуществления расходных операций в этой стране) или получает платежи только от налогового агента, являющегося членом расширенной группы аффилированных лиц;
- 3) Компания осуществляет платежи, полученные от источников в США только в пользу членов своей группы, не являющихся финансовыми институтами или филиалами с ограниченными правами (Limited FI или Limited branches);
- 4) Компания не давала согласия предоставлять отчетность по FATCA в качестве спонсирующего финансового института от лица какого-либо финансового института.

Глобальный Идентификационный Номер Посредника

(Global Intermediary Identification Number, GIIN)

Идентификационный номер, который присваивается FFI, участвующему в применении FATCA, либо зарегистрированному FFI, признанному соблюдающим требования FATCA (включая FFI, предоставляющего информацию в соответствии с Моделью 1 Соглашению для целей идентификации такой организации налоговыми агентами).

Также некоторые Пассивные NFFE могут регистрироваться на портале Налоговой службы США и получать статус Нефинансовой организации, напрямую предоставляющей отчетность в Налоговую службу США (Direct Reporting NFFE) или Спонсируемой нефинансовой организации, напрямую предоставляющей отчетность в Налоговую службу США (Sponsored Direct Reporting NFFE) (в данном случае регистрация осуществляется спонсирующей организацией). Все GIIN отражаются в списке Налоговой службы США FFI, участвующих в применении FATCA.

**Зарегистрированный иностранный финансовый институт, признанный соблюдающим требования FATCA
(Registered/Deemed Compliant FFI)**

FFI (по FATCA учрежден за пределами США), который отвечает определенным процедурным требованиям и представляет собой либо:

- Финансовый институт с местной клиентской базой;
- не предоставляющий отчетность член группы PFFI; квалифицированный фонд коллективных инвестиций; фонд, ограниченный выполнением определенных целей; квалифицированный эмитент кредитных карт; квалифицированный агент по обслуживанию кредитных карт; спонсируемую инвестиционную организацию, либо контролируемую иностранную корпорацию (классификация по положениям FATCA, без учета Соглашения по Модели 1 или Модели 2) или
- зарегистрированный иностранный финансовый институт, признанный соблюдающим требования FATCA согласно Модели 1 Соглашения, включая филиалы финансового института, соблюдающие требования FATCA согласно Модели 1 Соглашения.

Для получения статуса "зарегистрированного финансового института, признанного соблюдающим требования FATCA" такой FFI должен выполнять ряд требований, установленных отдельно для каждой категории. Данный термин охватывает также, филиалы американских финансовых организаций, являющихся квалифицированными посредниками, которые предоставляют информацию в рамках Модели 1 Соглашения.

**Идентификационный номер налогоплательщика, ИНН
(Taxpayer Identification Number, TIN)**

Идентификационный номер, используемый для целей налогообложения в США, который присваивается налогоплательщикам США. ИНН США подразделяется на следующие типы идентификационных номеров:

- номер социального страхования (SSN);
- идентификационный номер работодателя (EIN);
- идентификационный номер налогоплательщика – физического лица (ITIN);
- идентификационный номер налогоплательщика для детей, удочерение или усыновление которых оформляется в США (ATIN).

Инвестиционная организация, полностью принадлежащая освобожденным бенефициарным владельцам

Инвестиционная организация, каждый прямой владелец долевого участия в такой организации – освобожденный бенефициарный владелец, и каждый прямой владелец доли участия в заемном капитале такой организации является или институтом, принимающим средства во вклады (депозиты) (относительно займа, предоставленного такой организации), или выгодоприобретателем, освобожденным бенефициарным владельцем. Такая организация должна являться конечным получателем дохода и не является посредником. В случае если собственником является центральный иностранный эмиссионный банк, организация должна предоставить подтверждение, что она получает платеж НЕ в связи с осуществлением коммерческой деятельности (вне зависимости от того, является ли центральный эмиссионный банк бенефициарным получателем платежа).

**Инвестиционные компании ограниченного срока действия, инвестирующие в долговые инструменты
(Limited life debt investment entities) (переходные положения)**

К ним относятся финансовые институты, являющиеся бенефициарным владельцем платежа (платежей) и удовлетворяющие следующим критериям:

- Являются инвестиционной компанией, осуществившей размещение одного и более выпусков долговых или долевых ценных бумаг между инвесторами в соответствии с договором между держателем ценных бумаг и выпускающей их компанией и все выпуски состоялись до 17 января 2013 года включительно;
- Существовали на 17 января 2013 года и ими был заключен договор с трастовым управляющим, в соответствии с которым они выплачивали инвесторам, владеющим большинством долей в финансовом институте, все суммы, подлежащие выплате не позднее достижения срока платежа по соответствующим активам;

- Учреждены и осуществляют деятельность с целью покупки/приобретения определенных видов долговых обязательств/процентов по ним и владения данными активами до наступления срока погашения; реинвестирование доходов возможно только при определенных обстоятельствах;
- Долговые инструменты/проценты по ним составляют большую часть активов финансового института;
- Все выплаты инвесторам FFI (за исключением держателей незначительных долей) производятся через клиринговую организацию, или депозитарий, который является финансовым институтом США, финансовым институтом, участвующим в применении FATCA, финансовым институтом, находящимся в стране, заключившей Соглашение по Модели 1, либо производится через расчетного агента, который имеет один из перечисленных статусов для целей FATCA;
- Доверительный собственник или доверительный управляющий финансового института не уполномочен выполнять обязательства, предписываемые FATCA в отношении данного финансового института, и он не имеет других уполномоченных на это лиц.

**Инвестиционные консультанты и инвестиционные менеджеры
(Investment Advisors, Investment Managers)**

Инвестиционные консультанты и инвестиционные менеджеры признаются таковыми, если:

- являются финансовыми институтами в связи с ведением исключительно следующей инвестиционной деятельности:
- В качестве основного вида деятельности осуществляет один или более видов деятельности **в пользу или от имени клиентов**, таких как:
 - торговля инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные финансовые инструменты и т.д.), иностранной валютой, валютными, процентными и индексируемыми инструментами, обращающимися ценными бумагами, или фьючерсами на товары;
 - доверительное управление имуществом третьих лиц (управляющие компании);
 - иное инвестирование, администрирование или управление фондами или денежными средствами или финансовыми активами от имени других лиц;
- не ведут финансовых счетов.

**Иностранные организации, признаваемые членами нефинансовой группы
(Excepted nonfinancial group entities)**

К данной группе относятся нефинансовые холдинговые компании, хеджинговые и финансовые центры (включая кэптивные финансовые компании) нефинансовых групп, за исключением инвестиционных фондов, при соблюдении условий, описанных ниже:

Иностранная организация (по FATCA учреждена за пределами США) признается **членом нефинансовой группы** при соблюдении следующих условий:

- 1) Организация не принимает средства во вклады, не осуществляет банковскую или иную аналогичную деятельность и не является депозитарием (за исключением случаев, когда данная деятельность осуществляется только для членов расширенной группы аффилированных лиц, в которую она входит)
- 2) Организация является холдинговой компанией, финансовым центром, дочерней финансовой компанией, и получает значительную долю доходов от такой деятельности
- 3) Организация не образована при участии (и не позиционируется в качестве) фондов прямого инвестирования, фондов венчурного капитала, фондов заемных средств, или иных подобных инвестиционных компаний, созданных с инвестиционной целью приобретения или финансирования компаний, и рассматриваемых как капитальные активы, приобретенные в инвестиционных целях. Компания не считается образованной или используемой с инвестиционной целью в случае, если до приобретения такая компания существовала не менее шести месяцев и осуществляла деятельность на регулярной основе, при условии отсутствия иных фактов, доказывающих обратное.

Расширенная группа аффилированных лиц (владение и контроль более 50%) признается нефинансовой группой в случае, если:

- 1) В течение трехлетнего периода (но не дольше периода существования расширенной группы аффилированных лиц), предшествующего году, в котором будет определен статус группы: (i) «пассивные» доходы составляют не более 25% от валовых доходов группы (за исключением доходов, полученных членами группы, являющихся вновь созданными компаниями либо компаниями, находящимися в процессе ликвидации или банкротства, исключенными для целей FATCA, и от межгрупповых транзакций членов группы); (ii) не более 5% валовой выручки группы могут быть получено от членов группы, являющихся FFI (за исключением доходов от определенных видов операций между членами группы, либо доходов, полученных сертифицированными финансовыми институтами, признанными соблюдающими требования FATCA (Certified deemed-compliant FFI) и (iii) стоимость активов группы, используемых для получения «пассивных» доходов, должна составлять не более 25% от рыночной стоимости всех активов группы (без учета активов, принадлежащих членам группы, являющихся вновь созданными компаниями либо компаниями, находящимися в процессе ликвидации или банкротства, исключенными для целей FATCA, и активов, полученных в результате межгрупповых транзакций), и
- 2) Все FFI, являющиеся членами группы, должны признаваться либо финансовыми институтами, участвующими в применении FATCA (Participating FFI), либо финансовыми институтами, признанными соблюдающими требования FATCA (Deemed-compliant FFI).

Иностраный финансовый институт (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:

- Депозитарий (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 процентов 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.)

- Организация принимает (привлекает во вклады, депозиты) денежные средства физических и юридических лиц в рамках обычной банковской или иной аналогичной деятельности; • Инвестиционная организация включает одну из следующих организаций: ○ В качестве основного вида деятельности осуществляет один или более видов деятельности **от имени или по поручению клиентов**, таких как:

- торговля инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные финансовые инструменты и т.д.), иностранной валютой, валютными, процентными и индексируемыми инструментами, обращающимися ценными бумагами, или фьючерсами на товары;
- доверительное управление имуществом третьих лиц (управляющие компании);
- иное инвестирование, администрирование или управление фондами, денежными средствами или финансовыми активами от имени других лиц;

При этом считается, что организация осуществляет основной вид деятельности, если валовый доход от этой деятельности равен или превышает 50 процентов всего валового 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.
- Основная часть валового дохода организации, относится к инвестированию, реинвестированию или торговле финансовыми активами, и организация находится под управлением организации, которая прямо или через третьих лиц осуществляет один из трех видов деятельности, указанный в пункте выше от имени управляемой организации;
- Организация является (либо заявляет, что является) коллективным инвестиционным

фондом, паевым инвестиционным фондом, биржевым фондом, фондом прямых инвестиций, хеджфондом, венчурным фондом, или иным аналогичным инвестиционным фондом, учрежденным для реализации стратегии инвестирования, реинвестирования, либо торговли финансовыми активами. • Страховая 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 или казначейский центр, которые:

- Входят в расширенную группу аффилированных лиц, включающую финансовый институт, имеющий право принимать денежные средства от клиентов, депозитарий, определенную страховую компанию или инвестиционную компанию; или

- 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.

Либо признается финансовым институтом в соответствии с положениями Соглашение по Модели 1 или 2. В случае если юридическое лицо зарегистрировано в юрисдикции, которая подписала Соглашение по Модели 1 или по Модели 2, то такое юридическое лицо должно руководствоваться определением «Иностранного финансового института» как установлено соответствующим Соглашением.

При этом территориальный финансовый институт (организованный в соответствии с законодательством территорий США и не являющийся инвестиционной организацией, которая не является организацией, принимающей средства во вклады, депозитарием или определенной страховой компанией) не подпадает под категорию иностранного финансового института.

Иностраный финансовый институт, задокументированный владельцем (OwnerdocumentedForeignFinancialInstitution, OwnerdocumentedFFI)

Финансовый институт (по FATCA учрежден за пределами США), удовлетворяющий следующим критериям:

- Является исключительно инвестиционной компанией;
- Действует от своего имени и не является посредником;
- Не принадлежит и не является членом расширенной группы аффилированных лиц, в которую входят финансовые институты, занимающиеся привлечением денежных средств во вклады, депозитарной деятельностью или определенными видами страховой деятельности;
- Не ведет финансовых счетов для иностранных финансовых институтов, не участвующих в применении FATCA;
- Предоставляет уполномоченному иностранному налоговому агенту все необходимую информацию/документы для идентификации себя как FFI, задокументированного владельцем, в том числе информацию о своих прямых и косвенных владельцах с любой долей владения в долговом и долевом капитале компании (далее – владельцы), и уведомляющие налогового агента об изменениях в обстоятельствах;
- Имеет уполномоченного налогового агента, который соглашается предоставлять отчетность в Налоговую службу США или уполномоченные местные органы (для стран с Соглашения по Модели 1) в соответствии с требованиями FATCA и соответствующего межправительственного соглашения. При этом уполномоченный налоговый агент не обязан предоставлять информацию в отношении косвенных собственников, которые владеют долей в финансовом институте через участвующего финансового института, признанного финансового института, выполняющего требования FATCA (кроме иностранного финансового института, задокументированного владельцем), юридического лица - налогоплательщика США, освобожденного бенефициарного владельца или исключенной NFFE.

Иностраный финансовый институт, не участвующий в применении FATCA (Nonparticipating Foreign Financial Institution, NPFFI)

Иностраный финансовый институт (по FATCA учрежден за пределами США), который не является ни участвующим FFI в применении FATCA, ни FFI, признанным соблюдающим требования FATCA, ни

выгодоприобретателем, освобожденным от налогообложения.

Иностраный финансовый институт, открывающий счета, остаток на которых ниже минимально установленных порогов (FFI with only low-value accounts)

Финансовый институт (по FATCA учрежден за пределами США), удовлетворяющий следующим критериям:

- Не является инвестиционной компанией;
- Финансовый институт и все финансовые институты, являющиеся членами расширенной группы аффилированных лиц, в которую входит финансовый институт, не имеют счетов, совокупный баланс или стоимость которых на конец последнего отчетного периода (с учетом установленных правил агрегации и конвертации) превышает 50 тыс. долларов США;
- Балансовая стоимость активов финансового института, либо всех финансовых институтов, являющихся членами расширенной группы аффилированных лиц, к которым принадлежит финансовый институт, на конец последнего отчетного периода не превышает 50 млн. долларов США, определенная по данным консолидированного баланса группы на конец последнего отчетного периода.

Иностраный финансовый институт, признанный соблюдающим требования FATCA (Deemed Compliant FFI)

Термин иностранный финансовый институт (по FATCA учрежден за пределами США), признанный соблюдающим требования FATCA, включает в себя статусы: Зарегистрированный иностранный финансовый институт, признанный соблюдающим требования FATCA, Сертифицированный иностранный финансовый институт, признанный соблюдающим требования FATCA, а также Иностраный финансовый институт, задокументированный владельцем.

Иностраный финансовый институт, признанный соблюдающим требования FATCA, подлежащий сертификации (Certified deemed-compliant FFI), а также Deemed Compliant FFI в соответствии с Соглашением по Модели 1 и Модели 2

Финансовый институт, признанный соблюдающим требования FATCA, подлежащий сертификации, включает в себя:

- Местный банк (Localbank) (*статус юридического лица, зарегистрированного в стране, заключившей Соглашение по Модели 1*) / Незарегистрированный местный банк (nonregisteringlocalbank) (*статус для всех остальных случаев*)
- Финансовый институт с местной клиентской базой (Financialinstitutionwithlocalclientbase) (*статус юридического лица, зарегистрированного в стране, заключившей Соглашение по Модели 1*)
- Финансовый институт, открывающий счета, остаток на которых ниже минимально установленных порогов (FFI with only low-value accounts)
- Квалифицированный эмитент кредитных карт (Qualifiedcreditcardissuer) (*статус юридического лица, зарегистрированного в стране, заключившей Соглашение по Модели 1*)
- Трастовый фонд, документированный доверительным собственником (Trustee-documented trust) (*статус юридического лица, зарегистрированного в стране, заключившей Соглашение по Модели 1 или Модели 2*)
- Спонсируемая инвестиционная компания и контролируемая иностранная компания (SponsoredInvestmentEntity, ControlledForeignCorporation) (*статус юридического лица, зарегистрированного в стране, заключившей Соглашение по Модели 1*)
- Спонсируемая инвестиционная компания закрытого типа (Sponsored, closelyheldinvestmentvehicles)
- Инвестиционный консультант и инвестиционный менеджер (InvestmentAdvisors, InvestmentManagers)
- Инвестиционная компания ограниченного срока действия, инвестирующая в долговые инструменты (Limited life debt investment entity)
- Иной финансовый институт, признанный соблюдающим требованиям FATCA, в соответствии с Соглашением по Модели 1 и (или) Модели 2

Иностраный финансовый институт с местной клиентской базой (Financial Institution with a Local Client Base)

Финансовые институты (по FATCA учреждены за пределами США), удовлетворяющие следующим критериям (определение в соответствии с положениями межправительственного соглашения по Модели 1):

- Финансовый институт имеет соответствующую лицензию и согласно требованиям законодательства страны учреждения рассматривается в качестве финансового института;
- Финансовый институт не имеет постоянного представительства за пределами страны учреждения (за исключением обособленных подразделений, выполняющих исключительно представительские и административные функции, такие как представительства);
- Финансовый институт привлекает клиентов и владельцев счетов только в пределах страны своего учреждения, с учетом информации, размещенной на веб-сайте финансового института и представленной в виде рекламы в средствах массовой информации;
- Финансовый институт должен, в соответствии с требованиями законодательства страны учреждения, производить идентификацию владельцев счетов, являющихся резидентами данной страны, для целей предоставления отчетности или удержания налога в отношении финансовых счетов резидентов или для соответствия требованиям AML законодательства страны учреждения;
- Минимум 98% всех финансовых счетов финансового института (по стоимости) должны принадлежать резидентам страны его учреждения;
- Не позднее, чем начиная с 1 июля 2014 года финансовый институт должен утвердить политики и внедрить процедуры, соответствующие требованиям, содержащимся в Приложении 1 к Соглашению по Модели 1 или Модели 2, для предотвращения открытия финансовых счетов несотрудничающим финансовым институтам (Nonparticipating FFI), для контроля за счетами, открываемыми для налогоплательщиков США, и пассивных нефинансовых организаций (Passive NFFE) с существенными собственниками, являющимися налогоплательщиками США;
- Такие политики и процедуры позволяют выявлять и предоставлять информацию обо всех финансовых счетах, владельцами которых являются нерезиденты страны учреждения финансового института налогоплательщики США или пассивные нефинансовые организации с существенными собственниками, являющимися налогоплательщиками США, либо предписывают финансовому институту закрыть такие счета.
- В отношении существующих счетов, владельцами которых являются физические и (или) юридические лица, не являющиеся резидентами страны учреждения финансового института, финансовый институт должен, в соответствии с процедурами, содержащимися в Приложении 1 к Соглашению по Модели 1 или Модели 2, проводить проверку таких счетов на предмет наличия счетов налогоплательщиков США или финансовых счетов несотрудничающих финансовых институтов. В отношении данных счетов финансовый институт должен предоставить информацию или закрыть такие счета;
- Все финансовые институты, являющиеся членами расширенной группы аффилированных лиц, в которую входит финансовый институт, должны быть зарегистрированы или учреждены в стране учреждения финансового института, за исключением финансовых институтов, являющихся пенсионными фондами, указанными в пунктах A - D секции II Приложения II к Модели 1,2 Соглашения;
- FFI не должен устанавливать дискриминационные политики или процедуры, препятствующие открытию или обслуживанию счетов, принадлежащих физическим лицам, являющихся налогоплательщиками США и резидентами страны учреждения FFI.

Примечание. В соответствии с требованиями FATCA (Local FFI, §1.1471-5(f)(1)(i)(A)) и Модели 2 Соглашения (подпункт А пункта III Приложения II к Соглашению по Модели 2), финансовые институты с местной клиентской базой (местный банк в терминологии FATCA) относятся к категории Registered Deemed-Compliant FFI и подлежат регистрации на Портале Налоговой службы США.

Т.е. такие финансовые институты **НЕ** подлежат регистрации на Портале Налоговой службы США только, если они зарегистрированы в стране, подписавшей Соглашение по Модели 1.

Иностраный финансовый институт, участвующий в применении FATCA (Participating Foreign Financial Institution, Participating FFI)

Финансовый институт (по FATCA учрежден за пределами США), принявший на себя обязательство выполнять условия договора о сотрудничестве между FFI и Налоговой службой США, в том числе FFI, заключивший такой договор в рамках Модели 2 Соглашения (FFI, предоставляющий отчетность по Модели 2 Соглашения). К Participating FFI также относятся филиалы американских финансовых организаций, являющиеся квалифицированными посредниками (QI), кроме тех филиалов, которые являются FFI, предоставляющими информацию по Модели 1 Соглашения.

**Исключенный финансовый институт
(Excluded Financial Institutions)**

Исключенными финансовыми институтами являются:

- Иностранная организация член нефинансовой группы (Excepted nonfinancial group entities) •
- Вновь создаваемая нефинансовая компания – «стартап» и компания, запускающая новые бизнес-линии (Excepted nonfinancial start-up companies or companies entering a new line of business) •
- Организация в процессе ликвидации или банкротства (Excepted nonfinancial entities in liquidation or bankruptcy)
- Внутригрупповой финансовый институт (Excepted inter-affiliate FFI)
- Организации, определенные в секции 501(a) Налогового кодекса США (US Internal Revenue Code) (Section 501(c) entities)
- Некоммерческая организация (Non-profit organizations)

**Квалифицированный эмитент кредитных карт
(Qualified Credit Card Issuer)**

Финансовый институт, удовлетворяющий следующим критериям:

- Признается иностранным финансовым институтом (т.е. по FATCA учрежден за пределами США) только в связи с деятельностью по выпуску кредитных карт или обслуживанию выпуска кредитных карт, в ходе которой финансовый институт открывает депозитные счета в связи с собственной деятельностью только в случае, пополнения клиентом счета на сумму, превышающую его задолженность по кредитной карте, и данная переплата не возвращается немедленно клиенту.
 - Не позднее 1 июля 2014 года должны быть утверждены политики и внедрены процедуры, предотвращающие превышение суммы по депозитным счетам размера 50 000 долларов США, или в случае такого превышения, предусматривающие возврат клиенту в течение 60 дней.
- Примечание.* В соответствии с требованиями FATCA (§1.1471-5(f)(1)(i)(E)) и Соглашения по Модели 2 (подпункт D пункта III Приложения II к Соглашению по Модели 2), квалифицированные эмитенты кредитных карт относятся к категории Registered Deemed Compliant FFI и подлежат регистрации на Портале Налоговой службы США. Т.е. такие финансовые институты **НЕ** подлежат регистрации на Портале Налоговой службы США только, если они зарегистрированы в стране, подписавшей Соглашение по Модели 1.

Компания, акции которой регулярно обращаются на организованном рынке ценных бумаг

- Один или более классов акций корпорации, суммарно превышающих 50 процентов голосующих акций всех видов, котировались на организованном рынке ценных бумаг в течение года
- Торги по каждому классу акций осуществлялись в количестве, отличном от минимального в течение не менее 60 дней в году, предшествовавшем настоящему, и суммарное количество акций каждого класса, оборачивающихся на бирже за данный год, составило не менее 10 процентов общего числа акций этого класса.

Местный банк**(Local bank) (по Соглашение по Модели 1)/ Незарегистрированный местный банк
(nonregistering local bank) (по FATCA)**

Финансовый институт (по FATCA учрежден за пределами США), удовлетворяющий следующим требованиям:

- Является исключительно банком или кредитным кооперативом или иной аналогичной кредитному кооперативу организацией, осуществляющей свою деятельность без извлечения прибыли, в стране своего учреждения;
- Осуществляет преимущественно операции по привлечению средств во вклады и выдаче кредитов банкам, независимым клиентам физическим лицам, кредитным кооперативам или иным аналогичным кредитным кооперативам организациям и их членам, владеющим менее 5% долей в таких организациях;
- Не имеет постоянного места деятельности за пределами страны учреждения (за исключением обособленных подразделений, выполняющих исключительно представительские и административные функции);
- Привлекает клиентов и владельцев счетов только в пределах страны своего учреждения (при этом содержание веб-сайта финансового института и представление рекламы в средствах массовой информации не признается привлечением клиентов, при условии, что такой веб-сайт не позволяет открывать счета клиентам и не содержит упоминание об оказании услуг нерезидентам, в том числе резидентам США);
- Совокупная балансовая стоимость активов составляет не более 175 млн. долларов США; • Для членов расширенной группы аффилированных лиц совокупная консолидированная балансовая стоимость активов составляет не более 500 млн. долларов США;
- Если финансовый институт является членом расширенной группы аффилированных лиц, то все члены группы учреждены в одной стране и не имеют обособленных подразделений в других странах (без учета обособленных подразделений, выполняющих исключительно представительские и административные функции). Также каждый финансовый институт группы (за исключением иностранного финансового института, открывающего счета, остаток на которых ниже минимально установленных порогов или определенных видов пенсионных фондов) удовлетворяет критериям, описанным для данного вида финансового института.

**Налогоплательщик США физическое лицо
(USperson)**

Под термином «Налогоплательщик США физическое лицо» понимается гражданин или налоговый резидент США. Концепция налогового резидентства, установленная законодательством США, является сложной, и, соответственно, может неправильно трактоваться. Если наличие статуса налогового резидента США вызывает у Вас сомнения, мы рекомендуем проконсультироваться с профессиональным налоговым консультантом.

По общему правилу, Вы можете быть признаны налоговым резидентом США, если:

- 1) Вы родились в США; ИЛИ
- 2) Вы являетесь гражданином США или у вас есть «грин карта» США; ИЛИ
- 3) Вы отвечаете критерию существенного присутствия. Для того, чтобы отвечать этому критерию, Вы должны физически находиться в США по крайней мере: i. 31 день в течение текущего года, И ii. 183 дня в течение трехлетнего периода, который включает текущий год и два непосредственно предшествующих года, включая в расчет, что:
 1. Все дни, в течение которых Вы находились в США в течение текущего года; И
 2. 1/3 дней, в течение которых Вы находились в США в течение первого года, предшествующего текущему году; И
 3. 1/6 дней, в течение которых Вы находились в США в течение второго года, предшествующего текущему году.

**Налогоплательщик США юридическое лицо
(US person for legal entities)**

Под термином "Налогоплательщик США юридическое лицо" понимается:

- Юридическое, созданное в соответствии с законодательством США;
- филиалы иностранных юридических лиц в США;
- американское товарищество;
- американская корпорация;
- любое имущество (с некоторыми исключениями), управляющим которого является налогоплательщик США и
- любой траст в том случае, если (i) американский суд может осуществлять первичный

надзор за деятельностью траста и (ii) один или несколько налогоплательщиков США имеют право контролировать все существенные решения траста;

- правительство США (в том числе правительственные агентства и ведомства);
- любой штат США или округ Колумбия (включая их агентства и ведомства).

Налогоплательщик США, исключенный для целей FATCA (Not a Specified U.S. Person)

Юридическое лицо, исключенное для целей FATCA («Not a Specified U.S. Person»). Данное понятие включает следующие виды организаций:

- Организация, акции которой регулярно обращаются на одном или более организованных рынках ценных бумаг;
- Аффилированное лицо организации, акции которой регулярно обращаются на организованном рынке ценных бумаг;
- Организация, определенная в секции 501(a) Налогового кодекса США (некоммерческая организация) или индивидуальный пенсионный план, определенный в секции 7701(a)(37) Налогового кодекса США;
- Правительство США или любое полностью принадлежащее ему агентство или ведомство; • Штат США, округ Колумбия, любая территория США, любая административнотерриториальная единица, находящаяся под управлением вышеупомянутых образований США, или любое полностью принадлежащее вышеупомянутым образованиям США агентство или ведомство;
- Банк, определенный в секции 581 Налогового кодекса США;
- Трастовый фонд, инвестирующий в недвижимость, определенный в секции 856 Налогового кодекса США;
- Регулируемая инвестиционная компания, определенная в секции 851 Налогового кодекса США, или любая организация, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам США в соответствии с Законом об инвестиционных компаниях 1940 (15 U.S.C. 80a-64);
- Простой трастовый фонд, определенный в секции 584(a) Налогового кодекса США;
- Трастовый фонд, освобожденный от налогообложения в соответствии с секцией 664(c) Налогового кодекса США, либо указанный в секции 4947(a)(1) Налогового кодекса США;
- Организация, учрежденная в соответствии с законодательством США, имеющая статус дилера в отношении операций с ценными бумагами, товарами, деривативами;
- Организация, имеющая статус брокера;
- Любые освобожденные от налогообложения трасты в соответствии с планом, определенным в соответствии с секцией 403(b) и секцией 457(g).

**Свидетельство об утрате гражданства США
(The Certificate of Loss of Nationality of the U.S.)**

Форма DS 4083. Свидетельство об утрате гражданства США (CLN) - форма Бюро консульских дел Государственного департамента США, составленная сотрудником консульской службы Соединенных Штатов, подтверждающая отказ от гражданства США. Данная форма утверждается Государственным Секретарем США на основании Закона об иммиграции и гражданстве США 1952 г.

**Статус налогового резидента
(Taxresidentstatus)**

Статус налогового резидентства определяется для каждой страны по разному. Например, в соответствии с российским налоговым законодательством, налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы территории Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения, а также для исполнения трудовых или иных обязанностей, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) на морских месторождениях углеводородного сырья. Если наличие статуса налогового резидента в какой-либо юрисдикции вызывает у Вас сомнения,

мы рекомендуем проконсультироваться с профессиональным налоговым консультантом.

**Недобросовестный владелец счета
(Recalcitrant account holder)**

Любой владелец счета, не являющийся FFI, при этом счет не отвечает требованию исключения из статуса счет США (агрегированные остатки по счетам не более 50,000 долларов США), не удовлетворяет условиям к исключениям по требованию документации, и:

1. Владелец счета не выполнил запросы FFI в отношении документации или информации, требуемой для определения статуса для целей FATCA
2. Владелец счета не предоставил действительной Формы W-9 на запрос FFI, или не предоставил корректного наименования и комбинации TIN на запрос FFI, в случае, если FFI получил от Налоговой службы США информацию о том, что предоставленные ранее наименование и комбинация TIN некорректны
3. Если иностранное законодательство ограничивает возможность FFI предоставлять требуемую информацию, а владелец счета не предоставил действительного разрешения на предоставление такой информации
4. Владелец счета предоставил необходимую документацию для установления статуса Passive NFFE, но не предоставил информацию о бенефициарных владельцах организации

Некоммерческие организации

(Non-profit organizations)

Иностранная организация (по FATCA учреждена за пределами США), образованная и действующая в стране своего резидентства исключительно в религиозных, благотворительных, научных, художественных, культурных или обучающих целях, при условии, что такая организация:

- 1) Освобождена от налога на прибыль в стране своего резидентства;
- 2) Не имеет акционеров или членов, которые получают доход от ее деятельности или ее активов;
- 3) Не имеет право в соответствии с учредительными документами и по закону страны своего резидентства, распределять или выплачивать доходы физическим и юридическим лицам, не являющимся благотворительной организацией и не в рамках своей благотворительной деятельности, как плату за оказанные услуги, предоставленные/ приобретенные активы, при условии, что такие расходы осуществлялись на рыночных условиях; и
- 4) При ликвидации и прекращении деятельности, в соответствии с учредительными документами и по закону страны своего резидентства, все активы организации подлежат распределению в пользу правительства, правительственной организации и иным образованиям, полностью принадлежащим правительству, или иным организациям, удовлетворяющим определению некоммерческой организации, или подлежат конфискации в собственность государства, или государственного формирования.

Нефинансовая организация, напрямую предоставляющая отчетность в Налоговую службу США

(Direct Reporting Non-financial foreign entity, Direct Reporting NFFE)

Нефинансовая организация (NFFE, по FATCA учреждена за пределами США), зарегистрированная на Портале Налоговой службы США и напрямую предоставляющая отчетность в Налоговую службу США о своих прямых и косвенных существенных собственниках, являющихся налогоплательщиками США. Такие нефинансовые организации должны отвечать следующим требованиям:

- Зарегистрироваться на Портале, заполнив форму 8957, «Регистрация для целей FATCA» (или иные формы, которые могут быть предписаны Налоговой службой США), и получить GIIN;
- Предоставить следующую информацию в отношении каждого календарного года напрямую в Налоговую службу США:
 - Имя, адрес и TIN каждого существенного собственника, являющегося налогоплательщиком США;
 - Общую сумму всех выплат произведенных существенным собственникам, являющимся

налогоплательщиками США (включая общую сумму выплаченных или начисленных таким собственникам доходов в отношении их доли участия в NFFE, в том числе от погашения таких долей);

○ Размер доли участия каждого существенного собственника, являющегося налогоплательщиком США, в NFFE; ○ Название, адрес и GIIN NFFE;

○ Иную информацию, необходимую по форме 8966 и в соответствии с сопроводительными инструкциями.

• Получить письменные заявления от каждого существенного собственника, являющегося налогоплательщиком США, если такие собственники являются определенными налогоплательщиками США. Данное заявление должно содержать имя, адрес и TIN таких лиц.

• Хранить записи в отношении долей существенных собственников, являющихся налогоплательщиками США, в такой NFFE. Данная информация должна храниться в течение 6 лет.

• Предоставлять дополнительную информацию по запросу Налоговой службы США в отношении своих существенных собственников, являющихся налогоплательщиками США;

• Каждые три года в течение шести месяцев после окончания трехлетнего периода NFFE должна проходить периодическую сертификацию в Налоговой службе США;

• Статус NFFE, напрямую предоставляющей отчетность в Налоговую службу США, не был отозван.

Определенный налогоплательщик США (Specified U.S. Person)

Любой налогоплательщик США, не подпадающий под исключения, указанные в определении «Налогоплательщик США, исключенный для целей FATCA (Not a Specified U.S. Person)».

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

Иностранная компания (по FATCA учреждена за пределами США), которая не являлась финансовым институтом или пассивной нефинансовой организацией в течение последних пяти лет и ликвидируется или проходит реорганизацию с целью продолжения или возобновления своей деятельности в качестве нефинансовой организации.

Организация, определенная в секции 501(c) Налогового кодекса США (Section 501(c) entities of US Internal Revenue Code)

Организация, указанная в секции 501 (c) Налогового кодекса США, за исключением страховой организации, указанной в секции 501(c)(15), которая предоставила:

• подтверждение, что Налоговая служба США (IRS) выпустила письмо с подтверждением, что организация относится к организациям, определенным в секции 501(a) Налогового кодекса США и указала дату такого письма, ИЛИ

• предоставила копию заключения юриста США, подтверждающего что организация относится к организациям, определенным в секции 501(a) Налогового кодекса США • подтверждение, что статус организации не был отозван.

**Организованный рынок ценных бумаг
(Established securities market)**

Организованный рынок ценных бумаг, в целях FATCA, определяется как:

- иностранная фондовая биржа, официально признанная, санкционированная, или контролируемая иностранным государственным органом страны нахождения (по FATCA не США), рынка ценных бумаг, и ежегодный объем торгов акциями на бирже (или ее предшественнике), превышает 1 млрд долларов США в течение каждого из трех календарных лет, непосредственно предшествующих календарному году, в котором производится определение;
- национальная фондовая биржа, зарегистрированная в соответствии с секцией 6 Акта о фондовой бирже от 1934 (15 USC 78F) Комиссии по ценным бумагам и биржам;
- любая биржа, поименованная в статье Ограничение льгот в соответствии с действующим договором об избежании двойного налогообложения с США; или

- любая иная биржа, которая может быть назначена Государственным секретарем в опубликованном им руководстве.

Освобожденные бенефициарные владельцы (в соответствии с положениями FATCA и межправительственных соглашений по Модели 1,2) (Exempt beneficial owners)

Организации, включая:

- Органы власти и правительственные учреждения, либо организации, полностью принадлежащие последним;
- Международные организации, либо организации полностью принадлежащие последним;
- Центральные банки и эмиссионные банки (в том числе, Центральный банк Российской Федерации), предоставившие подтверждение, что организация получает доход НЕ в связи с осуществлением коммерческой деятельности;

• Правительства территорий США; • Отдельные виды пенсионных фондов: ○ Пенсионные фонды, имеющие льготы в соответствии с соглашением о налогообложении; ○ Пенсионные фонды с открытым доступом, созданные одним или несколькими работодателями, а также:

- (1) не имеющие выгодоприобретателей с долей активов фонда, превышающую пять процентов,
- (2) регулируются государством и ежегодно предоставляют отчетность о своих

выгодоприобретателях в соответствующие налоговые органы,

- (3) и отвечающие одному из следующих условий:

(а) как правило, освобождены от уплаты налога в стране учреждения,

(б) не менее 50 % от всей суммы взносов фонда (за исключением перевода активов из других пенсионных фондов) приходятся на взносы работодателей

(в) выплаты или изъятие средств из фонда разрешены только при наступлении событий, связанных с выходом на пенсию, инвалидностью или смертью (за исключением перевода средств в другие пенсионные фонды) или налагаются штрафы за выплаты или изъятие средств из фонда до наступления таких указанных событий; или

(г) суммы взносов (за исключением прочих разрешенных взносов для пополнения счета) работников в фонд могут быть ограничены, исходя из суммы заработанного работником дохода, или не могут превышать ежегодно 50,000 долларов США с учетом правил агрегации счетов и пересчета сумм в другую валюту.

○ Пенсионные фонды с ограниченным доступом, (1) созданные одним или несколькими работодателями, не являющимися инвестиционной организацией или пассивной нефинансовой организацией, (2) имеющие не более 50 участников, (3) взносы в которые формируются исключительно из доходов работодателя или компенсаций сотрудников, (4) участники фонда, не являющиеся резидентами страны регистрации фонда, имеют права на не более чем 20% активов фонда (5) регулируются государством и ежегодно предоставляют отчетность о своих выгодоприобретателях в соответствующие налоговые органы (6) фонд организован с целью предоставлять выплаты при наступлении событий, связанных с выходом на пенсию, инвалидностью или смертью текущих или бывших сотрудников;

○ Фонд, сформированный в соответствии с планом, аналогичным секции 401(a) план Налогового кодекса США;

○ Инвестиционные структуры, образованные исключительно пенсионными фондами, указанными выше, и для получения доходов от инвестирования средств пенсионных фондов; ○ Пенсионные фонды, принадлежащие освобожденным бенефициарным владельцам.

• Инвестиционная организация, полностью принадлежащая освобожденным бенефициарным владельцам;

• Иной финансовый институт, признанный освобожденным бенефициарным владельцем, в соответствии с Соглашением по Модели 1 и (или) Модели 2.

Исключение для коммерческой деятельности. Освобожденные бенефициарные владельцы, описанные в первых четырех пунктах выше, не будут признаваться освобожденными

бенефициарными владельцами в отношении платежей, полученных от обязательств, связанных с коммерческой финансовой деятельностью, осуществляемой страховыми компаниями, депозитариями, организациями, привлекающими денежные средства во вклады, за исключением случаев, когда эмиссионные центральные банки осуществляют такую деятельность для или по указанию другого освобожденного бенефициарного владельца и такая деятельность соответствует целям деятельности такого банка.

**Пассивная нефинансовая организация
(Passive Non-financial Foreign Entity, Passive NFFE)**

Пассивная нефинансовая организация (по FATCA учреждена за пределами США), считается нефинансовой организацией, не относящаяся к категории исключенных нефинансовых организаций.

**Пассивный доход
(Passive Income)**

Доходы, включающиеся в определение «пассивный доход»:

- 1) Дивиденды, включая доходы заменяющие дивиденды;
- 2) Проценты, включая доход, приравниваемый к процентному доходу или получаемый по совокупности договоров страхования, если такой доход зависит от изменения таких договоров; 3) Аренда и роялти (кроме доходов, полученных от активного вовлечения сотрудников компании);
- 4) Аннуитетный доход;
- 5) Прибыль, полученная от продажи или обмена активов, генерирующих вышеперечисленные виды пассивного дохода;
- 6) Прибыль, полученная от операций с товарами, включая операции с фьючерсами, форвардами и другими аналогичными сделками;
- 7) Прибыль, полученная от операций с иностранной валютой;
- 8) Чистый доход от операций с беспоставочными свопами (notional principal contracts); 9) Денежные суммы, полученные по договорам страхования жизни с наличной (денежной) стоимостью;
- 10) Денежные суммы, полученные страховой компанией в связи с инвестированием резервов по страховым и аннуитетным контрактам.

Исключения (доходы не включаются в определение пассивного дохода):

- 1) Доходы, выплаченные либо начисленные от связанного лица, которое в свою очередь оплачивает данные расходы за счет доходов, полученных от активной (операционной) деятельности;
- 2) Доходы компании, в случае если компания регулярно выступает дилером в отношении операций с активами, генерирующими пассивный доход, либо с форвардами, опционами и иными финансовыми инструментами (включая свопы)

**Связанная сторона
(Related party)**

Компания является связанной стороной по отношению к другой компании, партнерству, трасту и т.д. если одна компания контролирует другую компанию или две компании находятся под общим контролем. Для целей данного определения, под контролем следует понимать прямое или косвенное владение более 50% доли в компании (доля владения определяется на основании количества голосов или стоимости).

**Соглашение по Модели 1 или Модели 2
(IGA)**

Соглашение или договоренность между США и иностранным правительством (или одним или несколькими правительственными органами), заключенное с целью реализации и содействия в реализации FATCA. Существуют две модели такого соглашения: Соглашение по Модели 1 и Модели 2.

**Спонсируемая нефинансовая организация, напрямую предоставляющая отчетность в Налоговую службу США
(Sponsored Direct Reporting NFFE)**

Нефинансовая организация (NFFE, по FATCA учреждена за пределами США), являющаяся напрямую предоставляющей отчетность в Налоговую службу США, и имеющая договоренность с другой организацией, не являющейся не участвующим финансовым институтом, выступать в качестве спонсирующей организации для такой NFFE.

При этом спонсирующая организация отвечает следующим условиям:

- Уполномочена действовать от лица NFFE;
- Зарегистрирована на Портале Налоговой службы США как спонсирующая организация;
- Зарегистровала NFFE на Портале Налоговой службы США как спонсируемую нефинансовую организацию, напрямую предоставляющую отчетность в Налоговую службу США;
- Соглашается выполнять от лица NFFE требования по проверке данных, подготовке отчетности и выполнению иных обязательств, предусмотренных для NFFE, если бы она признавалась нефинансовой организацией, напрямую предоставляющей отчетность в Налоговую службу США;
- Указывает NFFE во всех формах отчетности, подготовленной от ее лица;
- Выполняет требования по предоставлению необходимых сертификаций и выполнению процедур проверки соответствия спонсирующей компании требованиям FATCA (в настоящий момент данные процедуры не определены Законом FATCA и зарезервированы для их определения в будущем);
- Статус спонсирующей организации не был отозван; и
- Соглашается уведомлять всех заинтересованных налоговых агентов и Налоговую службу США об (1) отзыве своего статуса как спонсирующей организации, (2) прекращении иным образом выполнения функций спонсирующей организации в отношении одной из спонсируемых нефинансовых организаций, напрямую предоставляющих отчетность в Налоговую службу США (например, если нефинансовая организация, напрямую предоставляющая отчетность в Налоговую службу США поменяла спонсирующую организацию), или (3) если статус одной из спонсируемых нефинансовых организаций, напрямую предоставляющих отчетность в Налоговую службу США, был отозван.

**Спонсируемые инвестиционные компании закрытого типа
(Sponsored, closelyheldinvestmentvehicles)**

Финансовые институты (по FATCA учреждены за пределами США), удовлетворяющие следующим условиям:

- являются инвестиционной компанией и не являются квалифицированным посредником, иностранным партнерством и иностранным трастом, признаваемыми налоговыми агентами в соответствии с законодательством США;
- заключили соглашение со спонсирующей компанией, которая является финансовым институтом США, финансовым институтом, участвующим в применении FATCA, финансовым институтом, находящимся в стране, заключившей Соглашение по Модели 1, которая управляет финансовым институтом и уполномочена действовать от имени финансового института (как профессиональный управляющий, доверительный управляющий или управляющий партнер), и которая соглашается выполнять функции по идентификации новых и проверке существующих клиентов, удержанию налога, подготовке отчетности и выполнению иных обязательств, предусмотренных для финансового института, если бы он признавался финансовым институтом, участвующим в применении FATCA;
- не более 20 физических лиц владеют всем акционерным капиталом и заемным капиталом финансового института (без учета заемного капитала, предоставленного финансовым институтом США, финансовым институтом, участвующим в применении FATCA, и зарегистрированным или сертифицированным иностранным финансовым институтом, признанным соблюдающим требования FATCA, и доли участия в финансовом институте, принадлежащей организации, если организация владеет 100% долей в финансовом институте, и сама является спонсируемой инвестиционной компанией закрытого типа) и
- спонсирующая организация отвечает следующим условиям:
 - Зарегистрирована на Портале Налоговой службы США как спонсирующая организация;
 - Спонсирующая организация от лица финансового института соглашается выполнять требования по идентификации новых и проверке существующих клиентов, удержанию налога,

подготовке отчетности и выполнению иных обязательств, предусмотренных для финансового института, если бы он признавался финансовым институтом, участвующим в применении FATCA, и хранить собранные документы в отношении финансового института в течение шести лет;

- Спонсирующая организация указывает финансового института во всех формах отчетности, подготовленной от его лица;
- Осуществляет процедуры проверки соответствия выполнения требований FATCA от лица финансового института, в том числе в части необходимых сертификаций;
- Осуществляет процедуры проверки соответствия спонсирующей компании требованиям FATCA (в настоящий момент данные процедуры не определены Законом FATCA и зарезервированы для их определения в будущем); и
- Статус спонсирующей организации не был отозван.

Спонсируемые инвестиционные компании и контролируемые иностранные компании (Sponsored Investment Entity, Controlled Foreign Corporation)

Финансовый институт, по FATCA учрежден за пределами США, удовлетворяющий следующим условиям:

- финансовый институт признается спонсируемой инвестиционной компанией, если:
 - 1) финансовый институт является инвестиционной компанией, зарегистрированной в соответствии с местным законодательством, и не является квалифицированным посредником, иностранным партнерством и иностранным трастом, признаваемым налоговым агентом в соответствии с законодательством США, и
 - 2) компания договорилась с финансовым институтом, который не является финансовым институтом, не участвующим в применении FATCA, действовать в качестве спонсирующей организации для этого финансового института.
- финансовый институт признается спонсируемой контролируемой иностранной компанией, если:
 - 1) финансовый институт является контролируемой иностранной компанией¹, и не признаваемой в качестве квалифицированного посредника, иностранного партнерства и иностранного траста, признаваемых налоговыми агентами в соответствии с законодательством США,
 - 2) финансовый институт, который полностью напрямую либо косвенно принадлежит финансовому институту США, который соглашается, или уполномочивает свое аффилированное лицо, быть спонсирующей организацией для FFI; и
 - 3) финансовый институт оперирует в общей электронной системе учета со спонсируемым FFI, что позволяет идентифицировать всех владельцев счетов и получателей платежей FFI и получить доступ к информации, имеющейся у FFI в отношении таких владельцев счетов и получателей платежей.

При этом спонсирующая организация:

- Уполномочена от имени финансового института (управляющего фонда, доверительного управляющего, управляющей компании, управляющего партнера) регистрировать финансовый институт на Портале Налоговой службы США;
- Зарегистрирована на Портале Налоговой службы США как спонсирующая организация;
- При выявлении у финансового института счетов налогоплательщиков США, в отношении которых необходимо предоставлять отчетность, спонсирующая организация обязуется зарегистрировать финансовый институт в установленном порядке на Портале налоговой службы США не позднее 31 декабря 2015 года;
- Спонсирующая организация от лица финансового института соглашается выполнять требования по идентификации новых и проверке существующих клиентов, удержанию налога, подготовке отчетности и выполнению иных обязательств, предусмотренных для финансового

¹ Контролируемой иностранной компанией признается любая иностранная компания, если более 50% права голоса или стоимости акций такой компании принадлежат американскому акционеру по состоянию на любой из дней налогового периода. Американским акционером признается лицо из США, владеющее 10% и более голосующими акциями, дающих право голоса в такой компании.

института, если бы он признавался финансовым институтом, предоставляющим отчетность (либо соглашающимся финансовым институтом – для финансовых институтов, зарегистрированных в стране без Соглашения по Модели 1 или Модели 2); и • Статус спонсирующей организации не был отозван.

Примечание. В соответствии с требованиями FATCA (§1.1471-5(f)(1)(i)(F)) и Соглашения по Модели 2 (подпункт В пункта IV Приложения II к Соглашению по Модели 2), спонсируемые инвестиционные компании и контролируемые иностранные компании относятся к категории Registered Deemed-Compliant FFI и подлежат регистрации на Портале Налоговой службы США. Т.е. такие финансовые институты **НЕ** подлежат регистрации на Портале Налоговой службы США только, если они зарегистрированы в стране, подписавшей Соглашение по Модели 1.

Существенный собственник, являющийся налогоплательщиком США (SubstantialUSOwner)

- Применительно к юридическому лицу – любой налогоплательщик США, который прямо или косвенно владеет не менее 10 % акций такой корпорации (по праву голоса или по стоимости).
- Применительно к иностранному товариществу (т.е. по FATCA учреждено за пределами США) – любой налогоплательщик США, который прямо или косвенно владеет более 10 % совокупной доли прибыли или капитала такого товарищества.
- В случае траста – любой налогоплательщик США, считающийся владельцем части такого фонда (согласно налоговому законодательству США), и любой налогоплательщик США, в прямом или косвенном владении которого находится более 10 % бенефициарной доли участия в таком доверительном фонде.
- Косвенное владение. В случае если юридическое лицо принадлежит прямо или косвенно другому юридическому лицу, партнерству или трасту (за исключением Иностранного финансового института, участвующего в применении FATCA, Иностранного финансового института, признанного соблюдающим требования FATCA (за исключением Иностранного финансового института, задокументированного владельцем), Финансовому институту США, Налогоплательщику США, исключенному для целей FATCA, Освобожденному бенефициарному владельцу или Исключенной нефинансовой организации), то первое юридическое лицо будет принадлежать, соответственно, акционерам юридического лица –акционера, партнерам, бенефициарам траста.
- Реализация прав владения посредством опциона. Если налогоплательщик США прямо или косвенно владеет или является держателем опциона на покупку акций в иностранной корпорации, на процентный доход или долю в иностранном партнерстве, на долю в иностранном трасте, то, в целях применения FATCA, такое лицо считается существенным собственником доли в основном капитале такой иностранной организации. Вышеуказанное также справедливо в отношении владения опционом на приобретение опциона на приобретение прав владения или серии опционов.
- Определение пропорциональной доли владения. Определение доли владения иностранной корпорацией, партнерством или трастом основывается на всех уместных фактах и обстоятельствах. Все обстоятельства, которые могут искусственным образом занижить долю владения собственника, являющегося налогоплательщиком США, в иностранной организации не должны быть приняты во внимание при определении доли владения иностранной корпорацией, партнерством или трастом
- При определении, является ли налогоплательщик США существенным собственником иностранной организации, следует агрегировать все права собственности в иностранной организации, прямо или косвенно принадлежащие родственным лицам. В целях данного расчета родственными лицами следует считать супругов, родителей, бабушек, дедушек, детей, внуков, а так же супругов всех вышеперечисленных.

Применительно к FFI, задокументированного владельцем, собственник, являющийся налогоплательщиком США, определяется с любой долей участия (10%-ный порог отсутствует). Существенным собственником с точки зрения FATCA может являться как физическое, так и

юридическое лицо.

**Территория США
(USTerritory)**

Под территорией США и владениями США подразумеваются: территории Американского Самоа, Гуам, Северных Марианских островов, Пуэрто-Рико или Американских Виргинских островов

**Трастовые фонды, задокументированные доверительным собственником
(Trustee-Documented Trust)**

Трастовые фонды, учрежденные в соответствии с законодательством страны учреждения финансового института, доверительный собственник которых является финансовым институтом США, финансовым институтом, находящимся в стране, подписавшей Соглашение по Модели 1, или участвующим в применении FATCA FFI, и предоставляющие всю необходимую информацию по счетам налогоплательщиков США в соответствии с заключенным Соглашением по Модели 1 или по Модели 2.

**Финансовый институт США
(USFI)**

Финансовый институт США означает:

- (1) финансовый институт, являющийся налоговым резидентом США, за исключением филиалов таких финансовых институтов, находящихся вне территории США, а также
- (2) любой филиал иностранного финансового института, если такой филиал находится на территории США.

**Финансовые институты, учрежденные в соответствии с законодательством территорий США
(Territory FFI)**

Финансовые институты, учрежденные в соответствии с законодательством территорий США (Territory FFI), предоставившие подтверждение, что они являются финансовым институтом, иным, чем инвестиционная организация, и организованы или учреждены в соответствии с законодательством территорий США;

**Финансовый счет
(Financial account)**

Финансовый счет представляет собой счет, обслуживаемый в финансовом институте, который включает в себя:

- депозитный счет - коммерческий, чековый, сберегательный, срочный или текущий счет, или счет, который документально подтвержден депозитным, сберегательным, инвестиционным сертификатом или другим подобным инструментом, открытым в ходе банковской или иной аналогичной деятельности. Депозитный счет также включает денежные средства, учитываемые на счете страховой компанией в соответствии с условиями гарантированного инвестиционного договора или аналогичного соглашения по которому предполагается начисление или выплата процентного дохода.
- кастодиальный счет (счет ДЕПО) – счет, открытый в пользу другого лица, которое владеет любым финансовым инструментом, или иным инструментом, предназначенным для инвестирования
- для организации, которая является финансовым институтом исключительно в силу того, что она является инвестиционной организацией – любое доленое или долговое участие (за исключением ценных бумаг регулярно обращающихся на организованном рынке ценных бумаг).
- для остальных финансовых институтов – любое доленое участие или долговое участие в финансовом институте (за исключением ценных бумаг регулярно обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), если (i) стоимость участия определяются на основании активов, которые приводят к возникновению платежей из источника в США, и (ii) класс долевого участия (ценных бумаг) был установлен с целью избежания предоставления отчетности в соответствии с FATCA.
- любой договор накопительного страхования жизни на случай смерти и любой договор

страхования жизни с условием периодических страховых выплат (аннуитет), за исключением не связанного с инвестициями, не подлежащего передаче, предполагающего выплату аннуитета, который выдан физическому лицу и устанавливает пенсионные выплаты или пособие по нетрудоспособности.

- Финансовый счет не включает в себя любые виды счетов, исключаемые из понятия Финансовый счет в соответствии с Приложением 2 к Соглашению по Модели 1 или Модели 2 или положениями FATCA.

Форма 2848 Налоговой службы США

Форма Налоговой службы США, которая используется для предоставления доверенности уполномоченному лицу на подписание информационных сведений по FATCA. Шаблоны форм размещены на портале Налоговой службы США по адресу: <http://www.irs.gov>.

**Юридическое лицо, неотделимое от собственника для целей налогообложения в США
(Disregarded entity)**

Юридическое лицо считается лицом, неотделимым от собственника для целей налогообложения в США (disregarded entity) в соответствии с п. §301.7701-2(c)(2)(i) американского налогового законодательства.

FATCA

Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA), Foreign Account Tax Compliance Act

**W-9форма
(Form W-9)**

Форма Налоговой службы США, которая используется для определения статуса налогоплательщика США. Форма W-9 содержит указание Идентификационного номера налогоплательщика (ИНН) США.

ИНН США может представлять собой следующие типы идентификационных номеров:

- 1) номер социального страхования (SSN);
- 2) идентификационный номер работодателя (EIN);
- 3) идентификационный номер налогоплательщика – физического лица (ITIN);
- 4) идентификационный номер налогоплательщика для детей, удочерение или усыновление которых оформляется в США (ATIN).

Шаблоны форм размещены на портале Налоговой службы США по адресу: <http://www.irs.gov>.

W-8BEN

Подтверждает статус физического лица как бенефициарного собственника получаемых доходов.

Шаблоны форм размещены на портале Налоговой службы США по адресу: <http://www.irs.gov>.

W-8BEN-E

Подтверждает статус юридического лица как бенефициарного собственника получаемых доходов.

Шаблоны форм размещены на портале Налоговой службы США по адресу: <http://www.irs.gov>.

W-8EXP

Подтверждает статус лица, освобожденного от исполнения обязательств, связанных с уплатой налога в США. Шаблоны форм размещены на портале Налоговой службы США по адресу: <http://www.irs.gov>.

W-8IMY

Подтверждает статус посредника, иностранного товарищества, простого иностранного трастового фонда, иностранного траста доверителя. Шаблоны форм размещены на портале Налоговой службы США по адресу: <http://www.irs.gov>.