

Способы получения информации для целей отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков и ОФР¹-клиентов, являющихся «финансовыми институтами» для целей FATCA

1.1. Банк может использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей присвоения клиенту FATCA-статуса² или подтверждения отсутствия FATCA –статуса, в том числе:

- письменные и устные запросы;
- анкетирование, в том числе путем включения дополнительных вопросов в стандартные анкеты клиентов, используемые для идентификации в рамках процедур ПОД/ФТ;
- заполнение клиентом форм, подтверждающих/опровергающих возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (налоговых форм W-8/W-9³, предусмотренных требованиями налогового законодательства США, либо форм, разработанных банком);
- анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти, размещенных в

¹ ОФР (организация финансового рынка) - кредитные организации, страховщики, осуществляющие деятельность по добровольному страхованию жизни, профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, управляющие по договору доверительного управления имуществом, негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды, управляющие компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, клиринговые организации.

² FATCA-статус – статус, присваиваемый каждому клиенту в результате идентификации для целей FATCA.

³ Выбор формы для заполнения зависит от статуса налогоплательщика, к которому относится клиент.

- W-8BEN (для физических лиц) или W-8BEN-E (для юридических лиц) заполняются в случае опровержения клиентом своего статуса принадлежности к США;

- W-8ECI заполняется в случае, если клиент заявляет, что его доход связан с торговлей или иной деятельностью на территории США;

- W-8IMY заполняется в случае, если клиент действует, как посредник: неамериканские финансовые посредники (статус QI), «прозрачные фонды» юридические лица (статус WP) и трасты (статус WT);

-W-8EXP представляет юридическое лицо, которое является освобожденным от исполнения обязательств, связанных с уплатой налогов в США (неамериканские государственные и международные организации, Центробанки, освобожденные от налогов организации, частные фонды или государственные организации зависимых территорий США);

- W-9 заполняется в случае подтверждения клиентом наличия признаков лица со статусом США.

информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также иных источников информации, доступных банку на законных основаниях;

- иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

1.2. В целях выявления среди лиц, заключающих (заключивших) с банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется FATCA, сотрудник банка, ответственный за работу с клиентами, запрашивает у клиентов информацию и (или) документацию, идентифицирующую их в качестве клиента – иностранного налогоплательщика, ОФР-клиента, являющегося «финансовыми институтами» для целей FATCA, в том числе сотрудник банка предлагает клиенту заполнить Опросный лист.

1.3. В случае выявления в Опросном листе одного или нескольких критериев, на основании которых клиента можно отнести к категории клиента - налогоплательщика США, ОФР клиента, являющегося «финансовым институтом» для целей FATCA (Приложение №1 настоящего документа), сотрудник банка, ответственный за работу с клиентами, предлагает клиенту заполнить форму W-9 или W-8. Формы W-8 и W-9 размещены на сайте IRS⁴ (irs.gov).

1.4. В целях подтверждения или опровержения предположений о том, что клиент относится к категории клиента - иностранного налогоплательщика, клиент - налогоплательщик США предоставляет банку заполненную форму W-9, клиент, не являющийся налогоплательщиком США, представляет банку заполненную соответствующую его статусу форму W-8.

1.5. ОФР – клиенты, являющиеся «финансовыми институтами» для целей FATCA, представляют в банк документы, подтверждающие FATCA-статус таких клиентов и номер регистрации в IRS (GIIN): формуляр IRS W-8BEN-E, подтверждающий отсутствие отношения клиента - ОФР к США.

1.6. Согласие клиента на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в уполномоченные

⁴ IRS - налоговое управление США, государственный орган Федерального правительства США, который занимается сбором налогов и контролирует соблюдение законодательства о налогообложении.

органы.⁵ Согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган/уполномоченные органы включено в Опросный лист.

1.7. Срок для предоставления клиентом по запросу банка информации, идентифицирующей его в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, ОФР – клиента, являющегося «финансовым институтом» для целей FATCA, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган составляет 15 рабочих дней со дня направления/представления клиенту соответствующего запроса. В случае, если клиент не предоставил информацию в указанный срок или отказался от предоставления информации, банк признает такого клиента лицом, которое отказалось от сотрудничества (Recalcitrant), и вправе в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс РФ об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ» принять решение об отказе от совершения операций; отказать клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг; расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении.

⁵ Под уполномоченными органами в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс РФ об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ» в настоящем документе понимаются Центральный банк РФ, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Критерии «финансового института» для целей FATCA

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 иные осуществляет схожие виды инвестирования (например, денежные средства на время) **и регулярно** занимается одним или несколькими видами деятельности, перечисленными ниже:

- выдача кредитов (займов);
- покупка, продажа, дисконтирование дебиторской задолженности, задолженности, возникающей из коммерческого кредита, долговых обязательств (нот), переводных векселей, чеков, акцептованных векселей и иных долговых документов;
- выдача аккредитивов и неогоциация векселей;
- предоставление фидуциарных услуг или услуг по доверительному управлению;
- предоставление финансирования для совершения сделок с иностранной валютой;
- заключение договоров финансовой аренды, приобретения и реализации имущества, являющегося предметом финансовой аренды.

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

Исключения: компания не признается осуществляющей указанную выше деятельность, аналогичную банковской в случае, если:

- компания принимает авансы (депозиты) или иные аналогичные суммы исключительно в качестве залога или обеспечения каких-либо обязательств лица, предоставившего аванс (депозит) или другой аналогичной инструмент по договорам купли-продажи, аренды или иным аналогичным договорам, заключенным между компанией и лицом, предоставившим депозит (аванс) (*пример: лизинговые организации*);
- привлекает займы на осуществление основной нефинансовой деятельности (*пример: ломбарды*).

2. 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 услуги в связи с активами, которые учитываются организацией;
- осуществление клиринга или расчетов по обязательствам, связанным с финансовыми активами;
- иная аналогичная деятельность.

Вновь созданная организация, не имеющая какой-либо истории, которая в качестве основного вида деятельности осуществляет деятельность по держанию финансового актива в интересах одного или нескольких лиц, в случае, если организация ожидает, что выручка от соответствующих услуг компании, будет равна или превысит 20% от общей выручки компании.

Для целей расчета выручки от осуществления деятельности по держанию финансовых активов учитываются следующие виды доходов:

- доход от депозитарных услуг, включая доход от хранения и обслуживания счетов;
- комиссии за совершение операций с ценными бумагами;
- доход от предоставления кредита клиентам для совершения операций с финансовыми активами, находящимися на хранении в депозитарии или приобретенными за счет такого кредита;
- доход в виде разниц между курсами покупки и продажи финансового актива;
- вознаграждение за услуги по предоставлению финансовых консультаций и услуг по проведению расчетов.

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

Исключения: реестродержатели.

3. Инвестиционная деятельность (Investment entity)

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

а) 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;
- оказание иных услуг по инвестированию, администрированию или управлению денежными средствами или финансовыми активами (понятие финансовых активов для целей толкования термина «инвестиционная компания» раскрыто ниже в настоящей секции) в интересах третьих лиц.

б) 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.

с) 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.

д) инвестиционные консультанты (Investment Advisors).

Указанная выше деятельность рассматривается как основная, если выручка организации от такой деятельности составляет 50% или более от общей выручки организации либо за период трех лет, заканчивающийся 31 декабря года, предшествующего текущему году, либо за период существования организации (в зависимости от того, какой срок является более коротким).

Финансовыми активами признаются ценные бумаги, доли участия в партнерствах, биржевые товары, контракты на номинальную основную сумму (контракты, предусматривающие выплаты сумм, определяемых как коэффициент от неких условных сумм, которые фактически сторонами друг другу не предоставляются (notional principal contracts)), договоры страхования, аннуитетные страховые договоры или любой вид интереса и права (включая фьючерс, форвард и опцион) на ценную бумагу, долю в партнерстве, биржевом товаре, контракте на номинальную основную сумму, договоре страхования, аннуитетном договоре.

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

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

Исключения: фонды, которые инвестируют непосредственно в объекты недвижимости.

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

Организация признается «холдинговой компанией», если:

- основная деятельность организации связана с владением (прямым или косвенным) всех или части акций, одной или более организаций-участниц группы;
- партнерства (и другие некорпоративные образования) рассматриваются в качестве холдинговой компании, если основная деятельность партнерства заключается во владении более 50% голосов (voting power) и стоимости (value) в головной компании какой либо группы (common parent corporation).

«Казначейским центром» признается организация, чья основная деятельность связана с инвестированием, хеджированием и финансированием сделок с участием членов группы данной организации или сделок в интересах членов группы данной организации для целей:

- управления рисками изменения уровня цен или курса валют в отношении имущества группы или любого ее члена;
- управления рисками изменения процентных ставок, уровня цен или курса валют в отношении заимствований группы (или любого ее членов), полученных или подлежащих получению в будущем;
- управления рисками изменения процентных ставок, уровня цен или курса валют в отношении активов или обязательств, подлежащих отражению в финансовой отчетности группы или любого ее члена;
- управления оборотным капиталом группы или любого ее члена путем инвестирования или торговли финансовыми активами от имени и за счет казначейского центра или соответствующего ее члена группы; или
- привлечения/предоставления займов для любой компании группы (или любого ее члена).

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

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

5. Страховая деятельность (Insurance company)

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

- деятельность организации регулируется в качестве страховой в хотя бы одной из юрисдикций, в которой организация осуществляет свою деятельность;
- организация предлагает страховые продукты, которые предусматривают выплату *выкупной суммы* (cash value) или *аннуитетные платежи*;
- выручка организации (например, доход от премий и инвестиционный доход) от страхования, перестрахования и аннуитетных договоров за последний календарный год превысила 50% от общей выручки за такой год;
- общая сумма активов организации, используемых для осуществления страховой деятельности, деятельности по перестрахованию и деятельности по аннуитетным договорам, за последний календарный год превысила 50% от общей суммы активов за такой год в любой момент такого года.

Пример организации, соответствующей указанным критериям: страховые организации, осуществляющие страхование жизни.