

ПРИЛОЖЕНИЕ
к приказу
Генерального Директора
от «23» августа 2016 г. №244

ПОЛОЖЕНИЕ
ООО СК «Альянс Жизнь»
об осуществлении мероприятий с целью соответствия требованиям
Федерального Закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ

Москва, 2016

1. Введение.

- 1.1. В целях выполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее - Федеральный закон 173-ФЗ) ООО СК «Альянс жизнь» (далее – Общество) разработало настоящее Положение по определению критериев отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков и способов получения от них необходимой информации (далее – Положение).
- 1.2. Положение составлено с учетом требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, далее - FATCA).
- 1.3. Положение разработано в целях поддержания эффективности и оперативности расчетов по международным операциям Общества и его клиентов (при наличии таковых) в условиях соблюдения требований законодательства Российской Федерации, а также с целью минимизации возможных негативных финансовых и репутационных рисков для Общества в связи с реализацией требований FATCA.

2. Организация деятельности по выполнению требований Федерального закона 173-ФЗ.

2.1. Общие положения

- 2.1.1. Общество принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди клиентов в рамках страхования жизни (далее – Клиент) лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – Клиент-иностранец-налогоплательщик).
- 2.1.2. Общество определяет критерии отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика (далее также Критерии) в Приложении № 1 к Положению.

2.2. Способы получения Обществом информации для отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика.

- 2.2.1. Общество может использовать **любые доступные ему на законных основаниях** способы получения информации для отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика, в том числе:
 - Письменные и устные вопросы/запросы Клиенту;
 - Заполнение Клиентом форм, подтверждающих/опровергающих статус иностранного налогоплательщика, предусмотренных налоговым законодательством иностранного государства (в т.ч. форм W-8/W-9), либо форм, разработанных Обществом самостоятельно (в т.ч. содержащихся в Приложениях №№3 - 5 к Положению);
 - Анализ доступной информации о Клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных;
 - Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

2.3. Порядок определения у Клиента статуса иностранного налогоплательщика.

- 2.3.1. Клиенты Общества имеют право самостоятельно на официальном сайте Общества или по представлении работниками Общества ознакомиться с Критериями отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика и способами получения от них необходимой информации.
- 2.3.2. В целях отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика работник Общества предоставляет Клиенту для заполнения опросный лист (форма содержится в Приложениях №№3 - 5 к Положению) либо иной документ, установленный Обществом в целях выявления Клиента-иностранного налогоплательщика.
- 2.3.3. При выявлении соответствия как минимум одному Критерию работник Общества вправе запросить дополнительные сведения в зависимости от категории Клиента (физическое/юридическое лицо/индивидуальный предприниматель) при личной явке либо путем направления Клиенту запроса с указанием перечня запрашиваемой информации.
- 2.3.4. Если Клиент подпадает под Критерии, по запросу Общества он обязан предоставить документы, подтверждающие соответствующий статус (для налоговых резидентов США - по форме W-9, для нерезидентов США – по форме W-8) и/или информацию, что он не является налогоплательщиком иностранного государства (при отказе от иностранного гражданства и в других случаях, установленных законодательством РФ и законодательством страны предполагаемого налогового резидентства).
- 2.3.5. Срок для предоставления Клиентом по запросам Общества информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган не может быть менее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Клиенту соответствующего запроса.

3. Согласие Клиента.

- 3.1. В рамках заполнения предоставленной работниками Общества формы Клиент предоставляет свое согласие/несогласие на передачу информации в иностранный налоговый орган.
- 3.2. Согласие Клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (далее - Уполномоченные органы).
- 3.3. Общество вправе осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), информации только при получении от Клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу

информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении требований части 4 статьи 3 Федерального закона 173-ФЗ.

4. Непредоставление Клиентом согласия/отказа на передачу информации о нем в иностранный налоговый орган.

4.1. Общество вправе принять решение об **отказе** от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента в рамках договора страхования (далее - Решение об отказе от совершения операций), и (или) в случаях, предусмотренных Федеральным законом 173-ФЗ, **расторгнуть** в одностороннем порядке договор страхования, в случае:

- ✓ непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение **15 (пятнадцати) рабочих дней** со дня направления Обществом запроса согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган;
- ✓ если у Общества имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, но при этом Клиент **не предоставил запрашиваемую** в соответствии с Положением и иными установленными в Обществе внутренними нормативными документами **информацию**, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть

4.1.1. Общество информирует Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

4.1.2. Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Обществом операций по договору страхования.

4.1.3. В случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение **15 (пятнадцати) рабочих дней** после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Общество вправе расторгнуть заключенный с ним договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом Клиента - иностранного налогоплательщика **не ранее чем за 30 (тридцать) рабочих дней** до дня расторжения соответствующего договора.

5. Заключительные положения.

5.1. Положение является внутренним нормативным документом Общества и является обязательным для исполнения всеми работниками Общества.

5.2. В целях реализации требований Федерального закона 173-ФЗ и для обеспечения неограниченного доступа к информации о критериях отнесения Клиентов к категории иностранных налогоплательщиков и способах получения от них необходимой информации Общество размещает текст Положения на своем официальном сайте.

I. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ¹

1. Критерии отнесения клиентов — физических лиц и индивидуальных предпринимателей к категории иностранных налогоплательщиков

1.1. Гражданство иностранного государства;

1.2. Наличие разрешения на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 «Green Card»);

1.3. Соответствие критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве». (нахождение на территории иностранного государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком — налоговым резидентом иностранного государства).

Применительно к США пребывание считается долгосрочным, если срок нахождения на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории иностранного государства в текущем году, а также в двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

- коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
- коэффициент предшествующего года равен 1/3;
- коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q».

1.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Обществом на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- место рождения в США;
- адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
- номер телефона, зарегистрированный в США;
- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления корреспонденции в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

1.5. Клиент - физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не может быть отнесен Обществом к категории иностранного налогоплательщика, если такой клиент является гражданином РФ и не имеет одновременно с гражданством РФ второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства — члена Таможенного союза), вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.

¹ Рекомендации НСФР по критериям выявления иностранных налогоплательщиков и способам получения информации в целях исполнения требований Федерального закона № 173-ФЗ.

2. Критерии отнесения клиентов — юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков

2.1. Страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство;

2.2. Наличие налогового резидентства в иностранном государстве;

2.3. Контролирующими лицами организации являются физические лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в п. 1 настоящего Приложения.

Порядок определения контролирующих лиц, а также порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом приводятся в Приложении 2 к Положению.

2.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранного налогоплательщика, могут быть установлены Обществом на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер, зарегистрированный в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи, выданное лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления корреспонденции в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

2.5. Клиент - юридическое лицо (за исключением организаций финансового рынка ИЛИ иностранных финансовых институтов, как определено в законодательстве иностранного государства о налогообложении иностранных счетов) не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков, если более 90 процентов акций (долей участия) в его уставном капитале прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации (в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства — члена Таможенного союза), за исключением физических лиц, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство иного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве или проживающих постоянно (долгосрочно пребывающих) в иностранном государстве.

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ КОНТРОЛИРУЮЩИХ ЛИЦ¹

Контролирующее лицо в отношении юридического лица определяется следующим образом:

- в отношении корпорации — лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);
- в отношении партнерства — лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;
- в отношении траста — лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.

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

В отношении трастов 10%-ая 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.

Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом

Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим правилам:

- для случаев косвенного владения акциями (долями): если акциями (долями) иностранной компании владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);
- для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте: если долей в партнерстве или трасте владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);
- для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично буллиту второму настоящего Приложения), опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или трасте), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной компании (партнерства/траста) в доле, указанной в опционе;
- при определении доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо принимать во внимание все факты и обстоятельства, имеющие значение. При этом любые инструменты, которые созданы для сокрытия (искусственного снижения) доли владения, должны игнорироваться;
- для определения доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют лица, связанные с данным лицом, в т.ч. супруги, члены семьи владельца акций и т.д.).

¹ Рекомендации НСФР по критериям выявления иностранных налогоплательщиков и способам получения информации в целях исполнения требований Федерального закона № 173-ФЗ.

**ОПРОСНЫЙ ЛИСТ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ FATCA¹**

Я, _____, договор страхования № _____
(ФИО полностью)

- I. Настоящим подтверждаю, что **не** имею:
- ✓ Гражданства США,
 - ✓ Разрешения на постоянное пребывание в США (форма I 551 Green Card),
 - ✓ Долгосрочного пребывания в США (Критерии указаны в Приложении)
 - ✓ Места рождения на территории США,
 - ✓ Адреса проживания/почтового адреса на территории США,
 - ✓ Телефонного номера, зарегистрированного в США,
 - ✓ Постоянного поручения о переводе средств на счет, открытый в США,
 - ✓ Доверенности (права подписи), предоставленной(-ого) лицу, проживающему в США

и не являюсь налоговым резидентом США,

- Верно;
 Неверно:

_____ (если неверно, указать по каким причинам)

- II. Настоящим я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной. В случае изменения сведений, представленных в рамках данной формы, я обязуюсь предоставить в ООО СК «Альянс Жизнь» обновленную информацию не позднее 30 дней с момента их изменения. В случае **несогласия** с утверждением в п. I настоящего Опросного листа я даю согласие ООО СК «Альянс жизнь» на предоставление Налоговой службе США данных обо мне, необходимых для заполнения установленных Налоговой службой США форм отчетности.

«__» _____ 20__ г. _____
(ФИО и подпись Опрашиваемого лица)

¹ FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) – Закон США «О налогообложении иностранных счетов»

ПРИЛОЖЕНИЕ К ОПРОСНОМУ ЛИСТУ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ FATCA

Уважаемый Клиент,

Для целей корректного заполнения отдельных полей данной формы просим Вас проанализировать дополнительную информацию.

1. Общая информация о законодательстве FATCA

FATCA - закон США (далее также Закон), установленный Главой 4 Налогового Кодекса США (далее - НК США) и Инструкцией Казначейства США по исполнению требований Главы 4 НК США, который обязывает все неамериканские финансовые институты идентифицировать клиентов для выявления налоговых резидентов США и передавать информацию по их счетам в налоговую службу США (Internal Revenue Service, IRS).

В случае неисполнения требований FATCA со стороны ООО СК "Альянс жизнь" или клиента ООО СК "Альянс жизнь" предусмотрено применение мер воздействия.

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

2. Определение налогового резидента США

В соответствии с условиями Закона физические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- Физическое лицо является гражданином США;
- Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card)));
- Физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания».

3. Критерии «Долгосрочного пребывания» на территории США

Физическое лицо признается налоговым резидентом США, если оно находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

- коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
- коэффициент предшествующего года равен 1/3;
- коэффициент позапрошлого года 1/6.

Пример: Вы провели на территории США в 2016 г. 130 дней, в 2015 г. – 120 дней, в 2014 г. – 120 дней. Таким образом, подсчет будет произведен следующим образом: $(130 + 120 \cdot 1/3 + 120 \cdot 1/6) = 190$. Поскольку общее количество дней превышает в сумме 183, и в текущем году Вы провели более в США 31 день, то в 2016 г. Вы будете признаны налоговым резидентом США.

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

ОПРОСНЫЙ ЛИСТ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ FATCA¹

Настоящим _____ (далее – Компания), в лице
наименование организации, ИНН _____,
действующего на основании _____,
подтверждает:

I. Что Компания не имеет лицензию (или разрешение) на осуществление какого-либо из следующих видов деятельности:

- ✓ Осуществление банковских операций
- ✓ Привлечение во вклады / размещение драгоценных металлов
- ✓ Депозитарная деятельность
- ✓ Деятельность специализированного депозитария
- ✓ Брокерская деятельность
- ✓ Управление ценными бумагами
- ✓ Управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
- ✓ Негосударственный пенсионный фонд
- ✓ Страхование жизни

В случае несогласия заполняется Форма идентификации юридических лиц, относящихся к категории финансовых институтов для целей FATCA

II. Что Компания не имеет:

- ✓ США в качестве страны учреждения / регистрации,
- ✓ 10 и более % акций (долей) уставного капитала организации прямо или косвенно контролируемых:
 - Иностранное государство – США;
 - Юридическим лицом, зарегистрированным на территории США, и не исключенным из состава специально указанных налоговых резидентов США (Перечень в Приложении)
 - Физическим лицом - налоговым резидентом США (Определение в Приложении).

Верно;

Не верно: _____
(указать, по каким причинам неверно)

III. Что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной. В случае изменения сведений, представленных в рамках данной формы, обязуемся предоставить в ООО СК «Альянс Жизнь» обновленную информацию не позднее 30 дней с момента изменения сведений. В случае **несогласия** с утверждением в п. II настоящего Опросного листа я даю согласие ООО СК «Альянс жизнь» на предоставление Налоговой службе США данных о Компании, необходимых для заполнения установленных Налоговой службой США форм отчетности и для удержания налогов в соответствии с Главой 4 Налогового Кодекса США.

« ___ » _____ 20___
(ФИО и подпись уполномоченного представителя Компании)

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К ОПРОСНОМУ ЛИСТУ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ FATCA

Уважаемый Клиент, для целей корректного заполнения отдельных полей данной формы просим Вас проанализировать дополнительную информацию.

1. Общая информация о законодательстве FATCA

FATCA - закон США (далее также Закон), установленный Главой 4 Налогового Кодекса США (далее - НК США) и Инструкцией Казначейства США по исполнению требований Главы 4 НК США, который обязывает все неамериканские финансовые институты идентифицировать клиентов для выявления налоговых резидентов США и передавать информацию по их счетам в налоговую службу США (Internal Revenue Service, IRS).

В случае неисполнения требований FATCA со стороны ООО СК "Альянс жизнь" или клиента ООО СК "Альянс жизнь" предусмотрено применение мер воздействия.

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

2. Информация для заполнения раздела II Опросного листа

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

1. Американская корпорация, акции, которой регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг
2. Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте
3. Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) Налогового Кодекса США (далее – НК США)
4. Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации
5. 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
6. Американский банк в соответствии с определением секции 581 НК США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию)
7. Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 НК США
8. Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 НК США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам

2.2. Определение налогового резидента США (для физических лиц)

Согласно Закону физические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- Физическое лицо является гражданином США;
- Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card));
- Физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания».

2.3. Критерии «Долгосрочного пребывания» на территории США

Физическое лицо признается налоговым резидентом США, если оно находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

- коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
- коэффициент предшествующего года равен 1/3;
- коэффициент позапрошлого года 1/6.

Пример: Вы провели на территории США в 2016 г. 130 дней, в 2015 г. – 120 дней, в 2014 г. – 120 дней. Подсчет будет произведен следующим образом: $(130 + 120 \cdot 1/3 + 120 \cdot 1/6) = 190$. Поскольку общее количество дней превышает в сумме 183, и в текущем году Вы провели в США более 31 дня, в 2016 г. Вы будете признаны налоговым резидентом США.

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

Форма идентификации юридических лиц, относящихся к категории финансовых институтов (FI)^{1,2} для целей FATCA³

Уважаемые коллеги,
В данной форме Вам необходимо заполнить все поля, учитывая комментарии-отсылки, указанные в конце поля, при их наличии.

Наименование организации:

ЧАСТЬ 1: ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

1. Укажите, имеет ли Ваша организация лицензию (или разрешение) на осуществление какого-либо из следующих видов деятельности:

- осуществление банковских операций
- привлечение во вклады / размещение драгоценных металлов
- депозитарная деятельность
- деятельность специализированного депозитария
- брокерская деятельность
- управление ценными бумагами
- управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
- негосударственный пенсионный фонд
- страхование жизни

Если вы отметили хотя бы один вид лицензий, заполнив до конца данную ЧАСТЬ 1, перейдите к ЧАСТИ 2 формы, в противном случае перейдите к ЧАСТИ 3 формы.

2. Является ли Ваша организация финансовым институтом для целей FATCA?

Внимательно ознакомьтесь с описанием организаций, которые относятся к категории финансового института для целей FATCA в Приложении к настоящей форме. Если у Вас возникнут вопросы, связанные с классификацией Вашей организации, пожалуйста, обратитесь в юридическую службу Вашей организации.

- НЕТ
- ДА:

Укажите вид финансового института:

- Банковская организация (depository institution)
- Депозитарная организация (custodial institution)
- Инвестиционная компания (investment company)
- Холдинговая компания (Holding company)
- Казначейская компания (Treasury Center)
- Страховая компания (Insurance institution)

Если ответ на вопрос «НЕТ», перейдите к ЧАСТИ 3 данной формы.

Если ответ на вопрос «ДА», перейдите к ЧАСТИ 2 данной формы.

¹ Данная форма предназначена для идентификации юридического лица для целей FATCA и составлена в соответствии с §1.1471-3(c)(6)(v) U.S. Treasury Regulations (Инструкции Казначейства США). ООО СК «Альянс жизнь» оставляет за собой право запросить дополнительную информацию по форме W-8 BEN E, утвержденной IRS.

² Лицо, пользующееся услугами Депозитария на основании Депозитарного договора или другого договора, заключенного с Депозитарием в рамках осуществления последней Депозитарной деятельности (далее - Депонент) согласно с тем, что конфиденциальная информация о нем и его счете депо, включая операции по счету депо, а также информация, содержащаяся в зарегистрированных в Депозитарии Анкете Депонента, Поручениях депо, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, применимым правом, а также в соответствии с Законом США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, далее – FATCA) будет передаваться уполномоченному органу/ лицу по FATCA без дополнительного согласия Депонента на основании данных системы депозитарного учета Депозитария. Депонент несет ответственность за достоверность предоставляемой Депозитарии информации и своевременное обновление анкетных данных.

³ FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) – Закон США «О налогообложении иностранных счетов».

ЧАСТЬ 2: ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

ДА

Укажите номер GIIN: _____

Укажите статус организации для целей FATCA:

1. Участвующий финансовый институт⁴ без MC² (Participating FFI not covered by IGA);
2. Финансовый институт, предоставляющий информацию в соответствии с MC M1 (Reporting Model 1 FFI);
3. Финансовый институт, предоставляющий информацию в соответствии с MC M2 (Reporting Model 2 FFI);
4. Регистрируемый условно участвующий финансовый институт (Registered deemed compliant FFI);
5. Спонсируемый финансовый институт (Sponsored Investment Entity).

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

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

Укажите данные ответственного работника по FATCA (Responsible officer), и контактные лица (Point of Contacts):

| ФИО | Должность | Номера контактных телефонов и факсов | Адрес электронной почты |
|-----|-----------|--------------------------------------|-------------------------|
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Нет, укажите причину:

6. Организация не участвует в FATCA
7. Организация является ФИ с ограниченным статусом (Limited FFI)
8. Организация является ФИ и освобождена от требований FATCA
9. Организация является ФИ и зарегистрирована, GIIN был запрошен и будет предоставлен ООО СК «Альянс жизнь» в течении 90 дней
10. Организации является ФИ и ей предоставлена отсрочка в регистрации на основании MC M1, GIIN будет предоставлен ООО СК «Альянс жизнь» после его получения
11. Организация является ФИ-резидентом США (US FI)
12. Организация является ФИ, оформленным собственником (Owner-documented foreign financial institution)
13. Организация является сертифицированным условно участвующим ФИ, укажите вид:

| | | | |
|--------------------------|--|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | Нерегистрирующийся локальный банк (Nonregistering Local Bank) | <input type="checkbox"/> | Спонсируемая, принадлежащая узкому кругу лиц, инвестиционная компания (Sponsored, Closely Held Investment Vehicle) |
| <input type="checkbox"/> | Финансовый институт с низкостоимостными счетами (FFI with only Low-value Accounts) | <input type="checkbox"/> | Компания с ограниченным сроком существования, созданная в рамках долгового финансирования (Limited Life Debt Investment Entity) |

⁴ Здесь и далее «ФИ» – финансовый институт.

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

ЧАСТЬ 3: ПРИЗНАКИ США

| | |
|---|---|
| 1. Является ли страной регистрации/учреждения Вашей организации территория США? | <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ |
| Если ответ на вопрос 1 «Нет», перейдите к ЧАСТИ 4 формы. Если ответ на вопрос 1 «Да», ответьте на вопрос 2 ниже: | |
| 2. Укажите, относится ли Ваша организация к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (Перечень приведен в Приложении)? | <input type="checkbox"/> ДА (укажите категорию): _____ <input type="checkbox"/> НЕТ Укажите EIN ³ организации (при наличии) _____ Название организации на английском языке _____ _____ Перейдите к ЧАСТИ 5 формы |

ЧАСТЬ 4. ПРОЧЕЕ

1. Укажите вид Вашей организации. Внимательно ознакомьтесь с описанием видов организаций:

Центральный банк, государственное учреждение, государственное ведомство и государственное агентство, международная организация и организация, которая на 100 % принадлежит указанным лицам. Перейдите к ЧАСТИ 5 формы.

Организация, акции которой обращаются на организованном рынке ценных бумаг. Перейдите к ЧАСТИ 5 формы.

Прочее. Перейдите к вопросу 2 ниже:

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

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

ДА. Перейдите к вопросу 3 ниже.

НЕТ. Перейдите к ЧАСТИ 5 формы.

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

- Дивиденды;
- Проценты;
- Доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула;
- Рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);
- Аннуитеты;
- Прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов;
- Прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью Вашей организации;
- Прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы);
- Контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и др.);
- Выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;
- Суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

| | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> ДА, указанные виды доходов/активов (по отдельности или в совокупности) составляют более 50% . Если Вы ответили «Да», перейдите к вопросу 4 ниже. | <input type="checkbox"/> НЕТ, указанные виды доходов (по отдельности или в совокупности) составляют менее 50% совокупного дохода организации за предшествующий год. |
|--|--|

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

| | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> ДА, укажите GIIN _____ | <input type="checkbox"/> Нет Если Вы ответили «Нет», перейдите к вопросу 5 ниже. |
|---|---|

³ EIN (Employer Identification Number) - Идентификационный номер налогоплательщика США – юридического лица

5. Предоставьте следующую информацию о каждом контролирующем лице (бенефициаре) Вашей организации, которое определено в п. 2:

| |
|---|
| SSN/ITIN ⁴ /EIN№ _____ |
| Название/Фамилия, имя и (если имеется) отчество на английском языке в соответствии с документами, удостоверяющими личность, выданными официальными органами США: _____ |
| Адрес места проживания/регистрации: _____ |
| 5а) Укажите, если у контролирующего лица помимо гражданства РФ есть гражданство какого-либо иностранного государства (кроме гражданства государства – члена Таможенного союза). А) <input type="checkbox"/> да, укажите название иностранного государства _____ <i>Предоставьте копию паспорта гражданина иностранного государства</i> Б) <input type="checkbox"/> нет В) <input type="checkbox"/> не применимо, контролирующее лицо не является гражданином РФ |

ЧАСТЬ 5. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ И ПОДПИСЬ

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

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

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данного Вопросника, организация предоставит обновленную информацию ООО СК «Альянс жизнь» не позднее 30 дней с момента изменения сведений.

Если Ваша организация имеет статус не участвующего в FATCA финансового института (NPFFI. Non-Participating Foreign Financial Institution), и/или в случае утвердительных ответов на вопрос 1 части 3 и/или вопрос 3 части 4:

- Я подтверждаю, что организация полностью соответствует требованиям, предъявляемым законодательством США⁵ к FATCA статусу, указанному в Части 2 данной формы.
- Я подтверждаю, что ООО СК «Альянс жизнь» может руководствоваться данной формой для принятия решения о необходимости направления отчетности и удержания налогов в соответствии с Главой 4 Налогового Кодекса США.
- Я даю согласие ООО СК «Альянс жизнь» на предоставление Налоговой Службе США/лицу, исполняющему функции налогового агента в соответствии с законодательством FATCA, данных об организации, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности и для удержания налогов в соответствии с Главой 4 Налогового Кодекса США.
- Я подтверждаю, что получил согласие от контролирующих лиц (бенефициаров) организации, на предоставление ООО СК «Альянс жизнь» Налоговой Службе США данных, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности.

| |
|-------|
| _____ |
|-------|

(Ф.И.О. единоличного исполнительного органа)

| | | | |
|------|--|--|--|
| Дата | | | |
|------|--|--|--|

(Дата в формате ДДММГГГГ)

⁴ SSN (Social Security Number) – Номер социального страхования гражданина США. Если физическому лицу не присвоен номер социального страхования, необходимо указать ITIN (Individual Taxpayer Identification Number) - Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика США.

⁵ U.S. Treasury Regulations §1.1471 - §1.1474

Приложение к Форме идентификации юридических лиц, относящихся к категории финансовых институтов (FI) для целей FATCA

Уважаемый клиент,

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ FATCA

FATCA - закон США (далее также Закон), установленный Главой 4 Налогового Кодекса США (далее НК США) и Инструкцией Казначейства США по исполнению требований Главы 4 НК США, который обязывает все неамериканские финансовые институты идентифицировать клиентов и передавать информацию по их счетам в налоговую службу США (Internal Revenue Service, IRS).

В случае неисполнения требований FATCA со стороны ООО СК "Альянс жизнь" или клиента ООО СК "Альянс жизнь", предусмотрено применение мер воздействия.

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

2. ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ ЧАСТИ 1 ВОПРОСНИКА

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

Если организация соответствует критериям финансового института, она должна выполнять требования FATCA. В случае возникновения у Вас вопросов по статусу участия организации в FATCA, мы рекомендуем Вам обратиться к вашей юридической службе или юридическим консультантам за разъяснением.

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 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*).

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 ниже¹:

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 (понятие финансовых активов для целей толкования термина «инвестиционная компания» раскрыто ниже в настоящей секции) в интересах третьих лиц.
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. 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.
4. 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)².

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 договоре³.

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 организация⁴.

¹ §1.1471-5(e)(4)(i)

² §1.1471-5(e)(4)(iii)(A)

³ §1.1471-5(e)(4)(ii)

⁴ §1.1471-5(e)(4)(iii)(B)

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); 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».

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

3. ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ ЧАСТИ 3 ВОПРОСНИКА

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

1. Американская корпорация, акции, которой регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг
2. Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте
3. Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) Налогового кодекса США (далее – НК США)
4. Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации
5. 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
6. Американский банк в соответствии с определением секции 581 НК США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию)
7. Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 НК США
8. Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 НК США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам

4. ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ ЧАСТИ 4 ВОПРОСНИКА

4.1. Организация, акции которой обращаются на организованном рынке ценных бумаг

Организация, признается организацией, акции которой обращаются на рынке ценных бумаг (publicly traded entity), при соблюдении следующих условий:

1. Акции организации должны признаваться «регулярно торгуемыми» (regularly traded). Данное условие выполняется, если в течение календарного года⁵:

a. 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);

b. 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 минимально⁶);
- 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 их последующих календарных кварталов, оставшихся до конца года после проведения размещения.

⁵ §1.1472-1(c)(1)(i).

⁶ 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.

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.

2. 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.

3. 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 признается⁷:

1. 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.
2. 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);
3. любая биржа, которая является официально признаваемой биржей, для целей применения положения статьи «Ограничение Льгот» Соглашения об Избегании Двойного Налогообложения между юрисдикцией биржи и США;
4. любая биржа, которая будет указана Казначейством США в дальнейших разъяснениях.

Для информации: Московская биржа *признается* организованной биржей.

4.2. Контролирующим лицом признается⁸:

- В организации – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);
- В партнерстве – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;
- В трасте – лицо, либо прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.

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.

⁷ §1.1472-1(c)(1)(i)(C)

⁸ 10 §1.1473-1(b)(1)

4.3. Доля косвенного владения определяется по следующим правилам:

- Для случаев косвенного владения акциями (долями), т.е. если акциями (долями) иностранной организации владеет другая организация (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой организации будут считаться владельцами иностранной организации пропорционально своей доли в данной другой организации (партнерстве или трасте);
- Для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте, т.е. если долей в партнерстве или трасте владеет другая организация (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой организации будут считаться владельцами иностранной организации пропорционально своей доли в данной другой организации (партнерстве или трасту);
- Для случаев владения посредством опционов, т.е. если контролирующее лицо владеет прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично пункту 2, опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или трасте), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной организации (партнерства/траста) в доле, указанной в опционе;
- При определении доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо принимать во внимание все факты и обстоятельства, имеющие значение. При этом любые инструменты, которые созданы для сокрытия (искусственного снижения) доли владения, должны игнорироваться;
- 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.

4.4. Определение налогового резидента США

В соответствии с условиями Закона физические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- Физическое лицо является гражданином США;
- Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card)));
- Физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания».

Критерии «Долгосрочного пребывания» на территории США

Физическое лицо признается налоговым резидентом США, если оно находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

- коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
- коэффициент предшествующего года равен 1/3;
- коэффициент позапрошлого года 1/6.

Пример: Вы провели на территории США в 2016 г. 130 дней, в 2015 г. – 120 дней, в 2014 г. – 120 дней. Таким образом, подсчет будет произведен следующим образом: $(130 + 120 \cdot 1/3 + 120 \cdot 1/6) = 190$. Поскольку общее количество дней превышает в сумме 183, и в текущем году Вы провели более в США 31 день, то в 2016 г. Вы будете признаны налоговым резидентом США.

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