



УТВЕРЖДЕНО
Приказом
Генерального директора
АО «ФИНАМ»
от 03.04.2015
№ФИН/ПР/150403/1

**КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ АО «ФИНАМ»
К КАТЕГОРИИ ЛИЦ, НА КОТОРЫХ РАСПРОСТРАНЯЮТСЯ
ТРЕБОВАНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА США - FATCA (FOREIGN
ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT), И
СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ**

1. ТЕРМИНЫ и ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Общество – Акционерное общество «Инвестиционная компания «ФИНАМ», зарегистрированное в налоговом органе США (Internal Revenue Service) в целях предоставления сведений, предусмотренных законодательством США – Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) (далее – FATCA).

Клиент – физическое лицо / индивидуальный предприниматель / физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – **физическое лицо**), юридическое лицо, имеющее намерение заключить или заключившее с Обществом договор, предусматривающий оказание финансовых услуг: договор брокерского обслуживания; депозитарный договор и др.).

Налогоплательщик США – Клиент, на которого распространяются требования FATCA.

2. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА к КАТЕГОРИИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА США (применяются с 01.07.2014)

Физическое лицо признается налогоплательщиком 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 критерию «существенного присутствия» на территории США¹.**

3. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА к КАТЕГОРИИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА США (применяются с 01.01.2015)

Юридическое лицо признается налогоплательщиком США, если выполняется одно из следующих условий:

- **страной регистрации/учреждения юридического лица является США, при этом юридическое лицо не относится ни к одной из категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (Приложение №1).**
- **юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США и в состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:**

а. *физические лица, которые являются налогоплательщиками США на основании критериев,*

¹ В соответствии с налоговым законодательством США резидент иностранного государства признается налоговым резидентом США в случае его соответствия критерию «существенного присутствия». Для соответствия критерию «существенного присутствия» резидент иностранного государства должен физически присутствовать в США по крайней мере: 31 день в течение текущего года, и 183 дня в течение 3-х-летнего периода, который включает текущий год и два года, непосредственно ему предшествующие. Для выполнения требования по 183 дням сумма чисел дней, проведенных в США за последние три года, умножается на определенные коэффициенты (текущий год – 1, прошлый год – 1/3, позапрошлый год – 1/6). При этом, налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

изложенных в п.2 настоящего документа;

в. юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (Приложение №1 к настоящему документу), и более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы»², и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала), составляют активы, приносящие такой доход.

Порядок определения контролирующих лиц для компаний, зарегистрированных на территории США, а также порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом, приведены в Приложении № 2 к настоящему документу.

4. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ КЛИЕНТОВ ИНФОРМАЦИИ, НЕОБХОДИМОЙ В ЦЕЛЯХ ВЫПОЛНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ FATCA

Способами получения Обществом от клиентов информации, необходимой в целях выполнения требований FATCA, являются:

- заполнение клиентами – физическими лицами и предоставление ими в Общество анкет по формам, установленным Обществом:
 - для физических лиц – «Информационной анкеты по идентификации физического лица в целях реализации требований FATCA»;
 - для юридических лиц – организаций финансового рынка – «Информационной анкеты по идентификации организации финансового рынка в целях реализации требований FATCA»;
 - для юридических лиц - «Информационной анкеты по идентификации юридического лица в целях реализации требований FATCA» (*применяется с 01.01.2015*);
- заполнение клиентами и предоставление ими в Общество соответствующих форм, установленных налоговым законодательством США (форм W-9, W-8BEN, W-8BEN-E и др.);
- предоставление клиентами документов и пояснений, в том числе свидетельства об утрате гражданства США по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США.

² **К «пассивным доходам» относятся следующие доходы:**

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 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 другие); выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования; суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

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

1.	Американские корпорации, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг.
2.	Американские компании или корпорации, входящие в расширенную аффилированную группу компаний и/или корпораций, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг.
3.	Американские организации, освобожденные от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а) (37) НК США.
4.	Государственные учреждения или агентства США и их 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), любое политическое отделение данных субъектов или любое агентство, или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит.
6.	Американские банки в соответствии с определением секции 581 Налогового Кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию).
7.	Американские инвестиционные фонды недвижимости, определенные в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США.
8.	Американские регулируемые инвестиционные компании, соответствующие определению секции 851 Налогового Кодекса США или любые компании, зарегистрированные в Комиссии США по ценным бумагам и биржам.
9.	Американские инвестиционные фонды (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США.
10.	Американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 664 (с) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей).
11.	Американские дилеры ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды X опционы), зарегистрированные в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США
12.	Американские брокеры, имеющие соответствующую лицензию.
13.	Американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 403 (b) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США.

Порядок определения контролирующих лиц компаний и определения доли косвенного владения юридическим лицом

1. Порядок определения контролирующих лиц

Контролирующее лицо:

1.1. в **компании** – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости).

1.2. в **партнерстве** – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве.

1.3. в **трасте** – 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.

Контролирующие лица определяются на дату проведения идентификации.

2. Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом

2.1. 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).

2.2. 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).

2.3. 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.

2.4. 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.