

В целях выполнения требования *пункта 3 статьи 2 Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»* ООО КБ "Тайдон" разработаны критерии отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика и способов получения необходимой информации от Клиента (выдержка из Положения от 25 мая 2015г. ООО КБ «Тайдон» по идентификации Клиентов в целях FATCA)

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ США В ЦЕЛЯХ FATCA И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ

Субъекты контроля в рамках FATCA – иностранные налогоплательщики - группа лиц, обязанных раскрывать информацию об иностранных активах:

| Иностранный налогоплательщик (Персона США и Финансовый институт) | Признаки, используемые для выявления иностранного налогоплательщика (Персона США и Финансовый институт) |
|--|---|
| Граждане США | <ul style="list-style-type: none"> - собственно граждане США (получившие гражданство по рождению или в порядке натурализации), независимо от наличия у них гражданства другого государства; - лица, не имеющие официально оформленного гражданства США, но родившиеся в США, Пуэрто-Рико, о-в Гуам, Виргинские о-ва; - лица, не имеющие официально оформленного гражданства США, но один (или оба) из родителей которых проживал в США более 5 лет после достижения родителем возраста 14 лет. |
| Постоянные резиденты США | <ul style="list-style-type: none"> - лица, имеющие вид на жительство в США (форма I-551 («Green Card»)); - лица, которые пребывали в США в течение более 31 дня в текущем году и более 183 дней в совокупности в течение трех предшествующих 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. <p>Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q».</p> |
| Американские юридические лица | <ul style="list-style-type: none"> - американские юридические лица, у которых США страна учреждения и (или) регистрации; |

| | |
|---|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> - американские юридические лица, у которых США страна резидентства; американские юридические лица, у которых налоговый статус США; <u>за исключением следующих лиц:</u> - корпорации, акции которых регулярно торгуются на одном или более рынках ценных бумаг, а также члены их аффилированных групп; - структуры, организованные в соответствии с законами США и полностью принадлежащие его резидентам; - зарубежные центральные банки; - правительства зарубежных стран, агентства или государственные органы. |
| <p>Иностранное юридическое лицо, если 10 и более процентов долей в их уставном капитале (акций, доходов в товариществе, бенефициарного интереса в трасте) прямо или косвенно принадлежат одному или более американскому участнику (то есть гражданину США, постоянному резиденту США или американскому юридическому лицу)</p> | <p>При определении косвенного участия в уставном капитале иностранного юридического лица принимается во внимание реальный объем владения американской компанией долями в иностранной компании, рассчитанный пропорционально доли владения через третьего и последующих собственников.</p> |

Банк не передает информацию о клиенте в Налоговую службу (НС) США, если физическое лицо является гражданином Российской Федерации и у банка нет достоверных сведений о том, что оно одновременно имеет гражданство США, вид на жительство (разрешение на постоянное пребывание) в США или постоянно проживает (долгосрочно пребывает) в США.

Способ получения Банком информации:

Способом получения банком информации является опрос клиентов и заполнение ими FATCA - опросника либо налогового сертификата по форме, разработанного НС США.

ФАТСА – опросник
для индивидуальных предпринимателей - физических лиц

Уважаемый клиент!

ООО КБ "Тайдон" (далее — Банк) обращается к Вам с просьбой заполнить все пункты по порядку, если только в комментариях к ним не указано иное.

1. Фамилия, имя и (если имеется) отчество: _____
2. Являетесь ли Вы гражданином США (в том числе в случае наличия двух и более гражданств)? да нет
Если Вы ответили «да», перейдите к пункту 8.
3. Имеете ли Вы разрешение на постоянное пребывание в США
(карточку постоянного жителя по форме I-551 (Green Card))? да нет
Если Вы ответили «да», перейдите к пункту 8.
4. Соответствуете ли Вы критерию долгосрочного пребывания на территории США
(пребывание в США в течение более 31 дня в текущем году и более 183 дней в совокупности в течение трех предшествующих лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года) да нет
Если Вы ответили «да», перейдите к пункту 8.
5. Вы родились на территории США и отказались от гражданства этой страны? да нет
Если Вы ответили «да», предоставьте копию свидетельства, подтверждающего отказ от гражданства (Certificate of Loss of Nationality).
6. Есть ли у Вас почтовый адрес в США? да нет
Если Вы ответили «да», укажите его на английском языке: _____
7. Есть ли у Вас номер контактного телефона, зарегистрированный на территории США? да нет
Если Вы ответили на вопросы 6 и 7 «нет», перейдите к пункту 9. Если Вы ответили на вопросы 6 и/или 7 «да», перейдите к пункту 8.
8. Подтвердите, что Вы являетесь налоговым резидентом США .
 нет, я **не являюсь** налоговым резидентом США
 да, я **являюсь** налоговым резидентом США
Если Вы ответили «да», укажите следующую информацию):
- 1) SSN/ITIN₁
 SSN
 ITIN
(SSN (Social Security Number) — номер социального страхования гражданина США. Если Вам не присвоен SSN, пожалуйста, укажите ITIN (Individual Taxpayer Identification Number) — индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика США)
- 2) фамилию, имя и (если имеется) отчество на английском языке в соответствии с документами, удостоверяющими личность, выданными официальными органами США: _____
- Наименование, серия и номер удостоверяющего личность документа, сведения о дате выдачи удостоверяющего личность документа и выдавшем его органе: _____
- Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания: _____

9. Подтверждение и подпись.

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

Я понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с законодательством.

Я понимаю, что в случае предоставления мной недостоверных или неполных сведений Банк может понести убытки и взыскать с меня компенсацию.

В случае изменения идентификационных сведений, указанных в рамках данной формы, я предоставляю обновленную информацию в Банк не позднее 30 дней с момента изменения сведений.

В случае утвердительного ответа на вопросы 2, 3, 4 и/или 8 я даю согласие на предоставление Банком Налоговой службе США данных обо мне, необходимых для заполнения установленных ей форм отчетности

Подпись

Дата ____ / ____ / 20__ г.

FATCA – опросник
для юридического лица

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). Банк оставляет за собой право запросить дополнительную информацию по форме W-8 BEN E, утвержденной IRS, или по форме Банка.

Уважаемый клиент!

ООО КБ "Тайдон" (далее — Банк) обращается к Вам с просьбой заполнить все **пункты по порядку**, если только в комментариях к ним не указано иное.

Наименование организации

Являетесь ли Вы созданным в соответствии с законодательством РФ юридическим лицом, более 90% акций (долей) уставного капитала которого прямо или косвенно контролируются РФ и (или) ее гражданами, в том числе имеющими одновременно гражданство государства — члена Таможенного союза? да нет

Часть 1. Вид деятельности организации

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

- 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, после заполнения части 1 перейдите к части 2, в противном случае перейдите к части 3.

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

Внимательно ознакомьтесь с описанием организаций, которые относятся к категории финансового института для целей FATCA

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 Вы ответили на вопрос «нет», перейдите к части 3.

Если Вы ответили на вопрос «да», перейдите к части 2.

Часть 2. Финансовая деятельность

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

1.1 да

Укажите номер GIIN: _____

Укажите статус Вашей организации для целей FATCA:

- участвующий ФИз (без MC⁴, Participating FFI not covered by IGA)
 ФИ, предоставляющий информацию в соответствии с MC M1 (Reporting Model 1 FFI)
 ФИ, предоставляющий информацию в соответствии с MC M2 (Reporting Model 2 FFI)
 регистрируемый условно участвующий ФИ (Registered Deemed Compliant FFI)
 спонсируемый финансовый институт (Sponsored Investment Entity)

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

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

Укажите данные ответственного сотрудника (Responsible Officer) и контактных лиц (Point of Contacts)

по FATCA.(ФИО, должность, контактные телефоны, адрес эл.почты) _____

1.2. нет

Укажите причину:

- организация не участвует в FATCA
- организация является ФИ с ограниченным статусом (Limited FFI) до 1 января 2016 года
- организация является ФИ и освобождена от требований FATCA
- организация является ФИ и зарегистрирована, GIIN был запрошен и будет предоставлен в Банк в течение 90 дней
- организации является ФИ и ей предоставлена отсрочка в регистрации на основании MC M1, GIIN будет предоставлен Банку не позднее 31 декабря 2014 года
- организация является ФИ-резидентом США (US FI)
- организация является ФИ, оформленным собственником (Owner-Documented Foreign Financial Institution)
- организация является сертифицированным условно участвующим ФИ, укажите вид:
 - не регистрирующийся локальный
 - банк (Nonregistering Local Bank)
 - ФИ с низкостоимостными счетами (FFI with Only Lowvalue Accounts)
 - Финансовый институт с низкостоимостными счетами (FFI with only Low-value Accounts)
 - компания с ограниченным сроком существования, созданная в рамках долгового финансирования (Limited Life Debt Investment Entity)

³ Здесь и далее ФИ — финансовый институт.

⁴ Здесь и далее MC — межправительственное соглашение по обмену информацией в рамках FATCA, M1 — модель 1, M2 — модель 2

Часть 3. Признаки регистрации на территории США

1. Ваша организация зарегистрирована/учреждена на территории США?

да нет

Если Вы ответили «нет», перейдите к части 4.

Если Вы ответили «да», ответьте на следующий вопрос.

2. Укажите, относится ли Ваша организация к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США?

да Укажите категорию: _____

нет Укажите EIN организации (при наличии): _____

Название организации на английском языке: _____

Перейдите к части 5.

Часть 4. Прочее

1. Укажите вид Вашей организации.

центральный банк, государственное учреждение, государственное ведомство и государственное агентство, международная организация и организация, которая на 100% принадлежит указанным лицам (**перейдите к части 5**)

организация, акции которой обращаются на организованном рынке ценных бумаг
(перейдите к части 5)

прочее (перейдите к следующему вопросу)

2. Укажите, входит ли в состав контролирурующих лиц (бенефициаров) Вашей организации, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в ней, одно из следующих лиц:

- физические лица, которые являются налоговыми резидентами США;
- юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и не исключены из состава специально указанных налоговых резидентов США.

да (перейдите к следующему вопросу)

нет (перейдите к части 5)

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 полученных 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.

да, указанные виды доходов/активов составляют более 50% (по отдельности или в совокупности)

нет, указанные виды доходов составляют не более 50% (по отдельности или в совокупности)

4. Предоставляет ли Ваша организация самостоятельно информацию о контролирующих лицах в Налоговую службу США в качестве Direct Reporting NFFE?

да Укажите GIIN: _____

нет **Перейдите к следующему вопросу.**

5. Предоставьте следующую информацию о каждом контролирующем лице (бенефициаре) Вашей организации

SSN/ITIN⁹/EIN _____

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

Название / фамилия, имя и (если имеется) отчество на английском языке в соответствии с документами, удостоверяющими личность, выданными официальными органами США _____

Адрес места проживания/регистрации _____

Укажите название иностранного государства: _____

Предоставьте копию паспорта гражданина иностранного государства.

Часть 5. Подтверждение и подпись

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящем опроснике, является достоверной.

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

В случае изменения идентификационных сведений, указанных в рамках данного опросника, обязуюсь предоставить обновленную информацию Банку не позднее 30 дней с момента изменения сведений.

Если Ваша организация имеет статус не участвующего в FATCA финансового института (Non-Participating Foreign Financial Institution) и/или если Вы ответили утвердительно на вопрос 1 части 3 и/или вопрос 3 части 4, подтвердите следующее.

• Я подтверждаю, что организация полностью соответствует требованиям, предъявляемым законодательством США¹⁰ к статусу FATCA, указанному в части 2 данной формы.

• Я подтверждаю, что Банк 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 Банку 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 Банком Налоговой службе США данных, необходимых для заполнения установленных ей форм отчетности.

(Ф.И.О. единоличного исполнительного органа)

 Подпись

Печать организации

Дата ____/_____/20__ г.