

Критерии
отнесения клиентов НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) к категории
клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них
необходимой информации

Настоящие Критерии отнесения клиентов НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации (далее – Критерии) разработаны в целях соблюдения Небанковской кредитной организацией - центральным контрагентом «Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество) (далее – КЦ МФБ) 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» и требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).

К клиентам КЦ МФБ в рамках настоящих Критериев относятся участники клиринга - лица, которым КЦ МФБ оказывает клиринговые услуги на основании заключенных с ними договоров об оказании клиринговых услуг.

1. Критерии отнесения клиентов КЦ МФБ - индивидуальных предпринимателей (физических лиц) к категории иностранных налогоплательщиков

1.1. Индивидуальный предприниматель (физическое лицо) является гражданином иностранного государства.

1.2. Индивидуальный предприниматель (физическое лицо) имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (в т.ч. карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»)).

1.3. Индивидуальный предприниматель (физическое лицо) соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. индивидуальный предприниматель находился на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком — налоговым резидентом иностранного государства.

Применительно к США долгосрочным считается пребывание, 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 индивидуальный предприниматель (физическое лицо) присутствовал 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 налогоплательщика США, устанавливаемые КЦ МФБ на основании сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания:

- место рождения в США;
- адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
- номер телефона, зарегистрированный в США;
- указание в поданном в КЦ МФБ заявлении на регистрацию счета для вывода денежных средств или ином документе, на основании которого КЦ МФБ перечисляет денежные средства, счета, открытого в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в США;

1.5. Индивидуальный предприниматель (физическое лицо) не может быть отнесен КЦ МФБ к категории клиента — иностранного налогоплательщика в том случае, если индивидуальный предприниматель (физическое лицо) является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации 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.

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. Применительно к США:

2.3.1. В состав контролирующих лиц (бенефициарных владельцев) юридического лица, которым прямо и или косвенно принадлежит более 10% акций (долей) в юридическом лице, входят следующие лица:

- 1) физические лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками в соответствии с пунктом 1 настоящих Критериев; и (или)
- 2) юридические лица, признанные иностранными налогоплательщиками в соответствии с пунктом 2.1 настоящих Критериев,

а также

2.3.2. Более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы»¹, а более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход.

2.4. 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.

3. Способы получения информации для целей отнесения клиентов КЦ МФБ к категории иностранных налогоплательщиков

КЦ МФБ использует следующие доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории иностранных налогоплательщиков:

1. Письменные и устные вопросы/запросы клиенту;
2. Заполнение клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика, в т.ч. налоговых форм W-8/W-9 (форма W-9 применяется только для налогоплательщиков США), предусмотренных требованиями налогового законодательства США, а также форм, разработанных КЦ МФБ самостоятельно (Приложение №1 и Приложение №2 к настоящим Критериям);
3. Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
4. Иные способы, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

¹ К «пассивным доходам» относятся 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; 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.

Приложение № 1
к Критериям отнесения клиентов
НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) к категории клиента - иностранного
налогоплательщика
и способам получения от них необходимой информации

**ОПРОСНЫЙ ЛИСТ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА
(В ТОМ ЧИСЛЕ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА)**

(В целях реализации требований Федерального Закона от 28.06.2014 г. № 173-ФЗ, а также Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA)).

Наименование организации _____

ИНН _____

Настоящим сообщаем НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) следующую информацию:

1	Страна регистрации / учреждения организации – иностранное государство: <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
2	Входят ли в состав контролирующих лиц (бенефициарных владельцев) организации, которым прямо или косвенно принадлежит 10 и более процентов акций (долей) в организации следующие лица: 2.1. Юридические лица - иностранные налогоплательщики (страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство) <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ 2.2. Физические лица – иностранные налогоплательщики (в этом случае на физическое лицо необходимо заполнить «Опросный лист для физического лица» ²) <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <i>В случае хотя бы одного ответа «Да» в данном пункте, пункт 5 данного опросного листа обязателен для заполнения.</i>
3	Является ли организация налоговым резидентом США? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ Если «ДА», укажите: 3.1. Идентификационный код налогоплательщика США: _____ 3.2. Заполните и предоставьте в НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) форму W-9 ³

² Опросный лист для индивидуального предпринимателя (физического лица) – Приложение № 2 к «Критериям отнесения клиентов НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способам получения от них необходимой информации».

³ Если предоставлена форма W-9, организации будет присвоен статус налогоплательщика США, указанный в предоставленной форме W-9. Заполнить и распечатать форму W-9 можно на сайте <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>.

	<p>3.3. Укажите статус организации для целей FATCA (выбрать один вариант):</p> <p><input type="checkbox"/> Определенный налогоплательщик США (Specified US person)</p> <p><input type="checkbox"/> Налогоплательщик США, исключенный для целей FATCA (Non-specified US Person)</p> <p><i>Если Вы указали в данном пункте статус «Определенный налогоплательщик США (Specified US person)» или «Налогоплательщик США, исключенный для целей FATCA (Non-specified US Person)», то дальнейшее заполнение данной анкеты не требуется, переходите к пункту 8.</i></p>
4	<p>Является ли организация иностранным налогоплательщиком⁴ (кроме США, России и государств – членов Таможенного Союза)?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p> <p>Если «ДА», укажите название страны _____</p>
5	<p><i>Данный пункт заполняется в случае хотя бы одного ответа «Да» в пункте 2.</i></p> <p>Составляют ли более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода организации за предшествующий год «пассивные доходы»⁵, а более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов организации (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p>
6	<p>Является ли организация финансовым институтом для целей FATCA? Внимательно ознакомьтесь с описанием организаций, которые относятся к категории финансового института для целей FATCA, в Приложении к настоящему Опросному Листу!</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p> <p><i>Если Вы ответили «НЕТ», то дальнейшее заполнение данного опросного листа не требуется, переходите к пункту 8.</i></p> <p>Если Вы ответили «ДА», укажите вид деятельности финансового института:</p> <p><input type="checkbox"/> Банковская организация (depository institution)</p> <p><input type="checkbox"/> Депозитарная организация (custodial institution)</p> <p><input type="checkbox"/> Инвестиционная компания (investment company)</p> <p><input type="checkbox"/> Холдинговая компания (Holding company)</p> <p><input type="checkbox"/> Казначейская компания (Treasury Center)</p> <p><input type="checkbox"/> Страховая компания (Insurance institution)</p>
7	<p>Имеется ли у финансового института Глобальный идентификационный номер посредника:</p> <p><input type="checkbox"/> ДА, GIIN _____</p>

⁴ Иностранное налоговое резидентство – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США от 18.03.2010г. «О налогообложении иностранных счетов FATCA»

⁵ К «пассивным доходам» относятся 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; 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.

Если «ДА», укажите статус финансового института для целей FATCA:

1. Участвующий финансовый институт (Participating Financial Institution, including a Reporting Financial Institution under Model 2 IGA);
2. Финансовый институт, предоставляющий информацию в соответствии с MC M1 (Reporting Model 1 FFI);
3. Регистрируемый условно участвующий финансовый институт (Registered Deemed Compliant FFI).
4. Спонсируемый финансовый институт (Sponsored FFI), указывается GIIN спонсора.

Нет, укажите причину (выберите только одну):

1. организация не участвует в FATCA или является финансовым институтом с ограниченным статусом до 1 января 2016г. (Nonparticipating FFI or Limited FFI);
2. организация не предоставляющая сведения в соответствии с MC (Nonreporting IGA FFI);
3. организация на 100% принадлежит лицам, освобожденным от требований FATCA (Entity wholly owned by exempt beneficial owners);
4. организация начала регистрацию на портале Налоговой службы США, GIIN будет предоставлен в НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) в течение 90 дней со дня начала регистрации; Укажите дату начала регистрации на портале IRS: «__» _____ 201__ г.
5. организации предоставлена отсрочка в регистрации на портале Налоговой службы США на основании MC M1, GIIN будет предоставлен в НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) не позднее 31 декабря 2014 г.;
6. организация является сертифицированным условно - участвующим нерегистрирующимся локальным Банком (Certified deemed-compliant nonregistering Local Bank);
7. организация является сертифицированным условно- участвующим финансовый институт с низкостоимостными счетами (Certified deemed-compliant FFI with only low-value accounts);
8. организация является сертифицированной условно участвующей спонсируемой, принадлежащей узкому кругу лиц, инвестиционной компанией) (Certified deemed-compliant sponsored, closely held investment vehicle);
9. организация является сертифицированной условно участвующей компанией с ограниченным сроком существования, созданной в рамках долгового финансирования (Certified deemed-compliant limited life debt investment entity);
10. организация является сертифицированным условно участвующим инвестиционным консультантом и инвестиционным менеджером (Certified deemed-compliant investment advisor and investment managers);
11. организация освобождена от требований FATCA (Exempt beneficial owner that includes Foreign government, government of U.S. possession, or foreign central bank of issue).

8. Подтверждаем, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной, а также понимаем, что несем ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством.

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, обязуемся предоставить в НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) обновленную информацию не позднее 30 дней с момента их изменения.

Дата «__» _____ 20__ г.

(Ф.И.О., должность, подпись обязательно)

8. Заполняется в случае, если Клиент и/или его Контролирующее лицо является иностранным налогоплательщиком и/или имеются признаки (критерии) отнесения Клиента и/или его Контролирующего лица к категории иностранного налогоплательщика:

В течение 15 рабочих дней обязуемся предоставить в НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) документы, подтверждающие /опровергающие статус иностранного налогоплательщика	_____ (подпись клиента)
Предоставляем согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган	_____ (подпись клиента)
Отказываемся от предоставления согласия на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган ⁶	_____ (подпись клиента)

Заполняется сотрудником НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО):

Дата получения документов от клиента « ____ » _____ 20__ г.

Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика. Если «Да», указать страну _____	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
Клиент является иностранным финансовым институтом для целей FATCA. Если «ДА», указать статус: _____	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ

Дата принятия решения « ____ » _____ 20__ г. _____
(Ф.И.О., должность, подпись)

⁶ В случае отказа на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) вправе отказать в заключении договора с клиентом, принять решение об отказе в совершении операций, и (или) расторгнуть в одностороннем порядке договор с клиентом

**ПРИЛОЖЕНИЕ К ОПРОСНОМУ ЛИСТУ
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА (В Т.Ч. ОРГАНИЗАЦИИ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА)**

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);

Определение

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 ниже⁷:

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,

⁷ §1.1471-5(e)(4)(i)

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 Компанией Группы, 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)⁸.

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 договоре⁹.

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 организация¹⁰.

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)

⁸ §1.1471-5(e)(4)(iii)(A)

⁹ §1.1471-5(e)(4)(ii)

¹⁰ §1.1471-5(e)(4)(iii)(B)

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

Приложение № 2
к Критериям отнесения клиентов
НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) к категории клиента - иностранного
налогоплательщика и способам получения от них необходимой информации

ОПРОСНЫЙ ЛИСТ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

(В целях реализации требований Федерального Закона от 28.06.2014 г. № 173-ФЗ, а также Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA).

Ф.И.О. _____

Паспорт _____

Настоящим сообщаю НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) следующую информацию:

1	Гражданство иностранного государства Если «ДА», укажите название страны _____	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
2	Разрешение на постоянное или долгосрочное пребывание в США (в т.ч. Green Card) ¹¹ .	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
3	Место рождения в США	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
4	Адрес (домашний/почтовый, включая почтовый ящик) в США	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
5	Телефонный номер, зарегистрированный в США	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
6	Указание в поданном в КЦ МФБ заявлении на регистрацию счета для вывода денежных средств или ином документе, на основании которого КЦ МФБ перечисляет денежные средства, счета, открытого в США	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
7	Доверенность (право подписи) выдана (предоставлено) лицу с адресом в США	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
9	Являюсь иностранным налогоплательщиком ¹² Если «ДА», укажите название страны _____	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной. В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, я обязуюсь предоставить в НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) обновленную информацию не позднее 30 дней с момента их изменения.

Дата « ____ » _____ 20__ г. _____

(Ф.И.О., подпись)

В течение 15 рабочих дней обязуюсь предоставить в НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) документы, подтверждающие/опровергающие статус иностранного налогоплательщика	_____ (подпись клиента)
Я даю согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган	_____ (подпись клиента)
Я не даю согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган ¹³	_____ (подпись клиента)

¹¹ Физическое лицо 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.

¹² Иностранное физическое лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов FATCA»

¹³ В случае отказа на обработку и передачу информации в (иностранное) налоговое ведомство НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) вправе отказать в заключении договора с клиентом, принять решение об отказе в совершении операций, и (или) расторгнуть в одностороннем порядке договор с клиентом

Заполняется сотрудником НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО):

Дата получения документов от клиента « ____ » _____ 20 ____ г.

Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика Если «ДА», указать страну _____	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------	------------------------------

Дата принятия решения « ____ » _____ 20 ____ г. _____
(Ф.И.О., должность, подпись)