|  |
| --- |
| Приложение №9**FATCA-статус Клиентов**Сведения, приведенные в Приложении, необходимы и используются в целях:* установления FATCA-статуса Клиентов - юридических и физических лиц, финансовых организаций;
* порядок определения FATCA-статуса Клиентов;
* указание категорий лиц, не подпадающих под действие FATCA;
* указание категорий лиц, в отношении которых присутствует необходимость их выявления, связанная с обязательством по включению данной категории в отчетность IRS;
* указание категорий лиц, в отношении которых присутствует необходимость установления и контроля FDAP-потоков в целях устранения вероятности применения FATCA-штрафа к Банку или Клиентам (все категории (Recalcitrant) и (NPFFI)).
 |

# **Блок (А): FATCA-статус Клиентов - физических лиц**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | КАТЕГОРИЯ | FATCA-СТАТУС | НЕОБХОДИМОСТЬ ВКЛЮЧЕНИЯ В ОТЧЕТНОСТЬ | ОПИСАНИЕ ДЛЯ КАТЕГОРИИ |
| 1 | Физические лица и индивидуальные предприниматели, которые являются резидентами США  | (U.S. persons) | +(персонально) | Физическое лицо, имеющее:* Гражданство США (паспорт США);
* Лицо, родившееся в США, автоматически признается US person для целей FATCA, если не предоставит отказ от гражданства – Копию Сертификата потери гражданства США (Certificate of loss of Nationality of the U.S.) по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США;
* Разрешение на постоянное пребывание в США (форма I-551 (Green Card));
* Соответствие критерию долгосрочного пребывания (более 183 дней в течение 3 лет с учетом порядка расчета с применением коэффициентов для США).

<https://www.law.cornell.edu/cfr/text/26/1.1473-1> - лицо США - п.1.1473-1(с) НК США |
| 2 | Клиенты ФЛ – «отказники» | (Recalcitrant) | + (агрегированно) | ФЛ, не заполнившие идентификационные формы или не предоставившие Согласие на раскрытие информации |
| 2.1 | Клиент –«отказник», который является налоговым резидентом США  | (Recalcitrant account holders that are U.S. persons) | + (агрегированно) | ФЛ – налоговый резидент США, который не дал Согласие на раскрытие информации |
| 2.2 | Клиент – «отказник» с признаками связи с США  | (Recalcitrant account holders with U.S. Indicia) | + (агрегированно) | ФЛ с признаками связи с США, который не заполнил идентификационные формы или не дал Согласие на раскрытие информации |
| 2.3 | Клиент–«отказник» без признаков связи с США  | (Recalcitrant account holders without U.S. Indicia) | + (агрегированно) | ФЛ без признаков связи с США, который не предоставил о себе сведения (не заполнил идентификационные формы, отказался от процедуры идентификации) |

# **Блок (В): FATCA-статус Клиентов - юридических лиц – нефинансовых организаций**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | **Категория** | **FATCA-статус** | Необходимость включения в отчетность | Описание |
| 1 | **Юридические лица – которые являются специально указанными налоговыми резидентами США**  | **(Specified U.S. persons)** | +(Reporting, персонально) | Специально указанные налоговые резиденты США, к которым относятся юридические лица, зарегистрированные в США, кроме группы ЮЛ, имеющих статус Non-Specified US Person  |
| 2 | **Юридические лица исключенной категории, освобожденные от уплаты налогов в США (Прочие лица под юрисдикцией США)** | **(Other U.S., Non-Specified U.S. persons)** | -ЮЛ, не подпадающие под действие FATCA по признаку исключаемой категории | Резиденты США прочие . Юридические лица некоторых типов в США считаются исключенной категорией налогоплательщиков США на основании закона США о налогообложении (секция1.1473-1(с) НК США). ЮЛ таких типов освобождены от налогообложения, классифицируются как «Прочие лица под юрисдикцией США» и находятся вне сферы действия закона FATCA.К данной категории относятся:* Американская корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
* Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;
* Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) НК США;
* Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;
* 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;
* Американский банк 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);
* Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;
* Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового Кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам;
* Американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;
* Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) (положение данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
* Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды X опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
* Американский брокер, имеющий соответствующую лицензию;
* Американский траст, освобожденный 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).
 |
| 3 | **3. Юридические лица, освобожденные из-под действия FATCA по признаку статуса бенефициарного владельца:** | **(Exempt beneficial owners)** | -ЮЛ, не подпадающие под действие FATCA по статусу БВ | Выгодоприобретатели, освобожденные от уплаты налогов, и организации, полностью находящиеся во владении выгодоприобретателей, освобожденных от уплаты налогов. При условии, что указанные организации соответствуют требованиям, указанным в частях XIII - XV формы. Организация является организацией, полностью находящейся во владении выгодоприобретателей, освобожденных от уплаты налогов, если она соответствует требованиям, указанным в части XVI формы. На выгодоприобретателей, освобожденных от уплаты налогов, и организации, полностью находящиеся во владении освобожденных выгодоприобретателей, не распространяются требования FATCA по удержанию налога.К выгодоприобретателям, освобожденным от уплаты налогов, относятся:* Правительство, государственные органы
* Правительство территорий США
* Международные организации
* Центральные банки
* Пенсионные фонды, которые соответствуют определенным требованиям
* Компании, которые на 100% принадлежат указанным выше
* Иные организации, в соответствии с межправительственными соглашениями по Модели 1 или 2
 |
| 3.1 | ***3.1 Правительство, государственные органы***  | **(Foreign government)** | -ЮЛ, не подпадающие под действие FATCA по статусу БВ | Органы власти и правительственные учреждения и юридические лица, полностью им принадлежащие;* любое иностранное государство, любое политическое подразделение или любое полностью принадлежащее агентство или дочернее предприятие одного или нескольких из ранее перечисленных (не включает физических лиц, выступающих как частное лицо или индивидуальный предприниматель)
 |
| 3.2 | ***3.2 Правительство территорий США*** | **(Government of U.S. Territories)** | -ЮЛ, не подпадающие под действие FATCA по статусу БВ | Органы власти и правительственные учреждения территории, находящейся под юрисдикцией США;* Правительства территорий США (территориями США считаются Американское Самоа, Гуам, Северные Марианские острова, Пуэрто-Рико или Американские Виргинские острова) (к ним не относятся лица, действующие как частное лицо или индивидуальный предприниматель).
 |
| 3.3 | ***3.3 Международные организации*** | **(International Organizations)** | -ЮЛ, не подпадающие под действие FATCA по статусу БВ | Международные организации либо организации, полностью им принадлежащие, любая международная организация или любое полностью принадлежащее агентство или его дочернее предприятие (доходы таких организаций не являются доходами частных лиц) |
| 3.4 | ***3.4 Центральные банки*** | **Foreign Central Bank of Issuer** | -ЮЛ, не подпадающие под действие FATCA по статусу БВ | Центральный банк и эмиссионные банки. Иностранный центральный банк – это банк, который по закону или санкции правительства является основным органом, кроме самого правительства, выдающим инструменты, призванные циркулировать в качестве валюты. Такой банк, как правило, является хранителем банковских резервов страны. |
| 3.5 | ***3.5 Пенсионные фонды, которые соответствуют определенным требованиям*** | **Certain retirement fund** | -ЮЛ, не подпадающие под действие FATCA по статусу БВ | Пенсионный фонд, освобожденный от уплаты налога. Некоторые пенсионные фонды:* Пенсионные фонды, определенные международным договором - фонды, созданные в стране, с которой у США имеется соглашение о налоге на доход, при условии, что в рамках такого договора фонд имеет право на выгоды, который он получает из источников в Соединенных Штатах (или получит право на такие выгоды в случае получения такого дохода) в качестве резидента другой страны, которая удовлетворяет любые применимые ограничения на требование о выгодах и работает главным образом для управления пенсионным обеспечением или предоставления пенсий по выслуге лет или по возрасту;
* Пенсионный фонд широкого участия - фонд, созданный для выплаты пенсий по возрасту, инвалидности или пособий в случае смерти, или любой их комбинации, бенефициарам, которые являются нынешними или бывшими сотрудниками (или лицами, назначенными такими работниками) одного или нескольких работодателей, в качестве вознаграждения за оказанные услуги, при условии, что
* в фонде нет ни одного бенефициара, имеющего право на более чем 5% от активов фонда
* фонд подпадает под государственное регулирование и предоставляет информацию о годовой отчетности своих бенефициаров в соответствующие налоговые органы И
* фонд, как правило, освобожден от налога на доходы от инвестиций в соответствии с местным законодательством или фонд получает не менее 50% общего объема вкладов от финансирующих работодателей; ИЛИ распределения или заимствования из этого фонда допускаются только при наступлении указанных событий, связанных с выходом на пенсию по возрасту, инвалидностью или смертью; или штрафные санкции применяются к распределениям или заимствованиям средств, до наступления указанных событий; ИЛИ взносы (кроме некоторых разрешенных компенсационных взносов) работников в фонд ограничены по ссылке трудовым доходом работника; или не может превышать 50 000 долларов США в год.
* Пенсионные фонды с ограниченные участием - Фонд, созданный для выплаты пособий по выходу на пенсию по возрасту, инвалидности или в случае смерти, бенефициарам, которые являются нынешними или бывшими сотрудниками (или лицами, назначенными такими работниками) одного или нескольких работодателей , вкачеств вознаграждения за ранее оказанные услуги, при условии, что-
* Фонд насчитывает не более 50 участников
* Фонд финансируется одним или несколькими работодателями, которые не являются ни инвестиционными организациями, ни пассивными нефинансовыми иностранными юридическими лицами (NFFE)
* Взносы работника и работодателя в фонд ограничены по ссылке трудовым доходом и компенсацией работника, соответственно;
* Участники, которые не являются резидентами страны, в которой создан или работает такой фонд, не имеют права более чем на 20 % активов фонда; И
* Фонд подпадает под государственное регулирование и обязан представлять ежегодную отчетность о своих бенефициарах в соответствующие налоговые органы в стране, в которой создан или работает такой фонд.
* Фонд, образованный согласно плану, подобному описанному в главе 401(a) 3
* Типы инвестиционных инструментов специально для пенсионных фондов – Фонд, созданный специально для получения дохода с целью финансирования одного или нескольких пенсионных фондов, упомянутых выше.
* Пенсионный фонд бенефициарного владельца, освобожденного от налогов – Фонд, который создан и финансируется одним из упомянутых выше бенефициарных владельцев, освобожденных от налогов, для выплаты пособий по выходу на пенсию по возрасту, инвалидности или смерти, бенефициарам или участникам, которые являются нынешними или бывшими сотрудниками бенефициарного владельца, освобожденного от налогов, или которые не являются нынешними или бывшими сотрудниками, но пособия, выплачиваемые таким бенефициарам или участникам, являются компенсацией за личные услуги, оказанные бенефициарному владельцу, освобожденному от налогов.
 |
| 3.6 | ***3.6 Компании, которые на 100% принадлежат освобожденным бенефициарным владельцам*** | **Entities wholly owned by** | -ЮЛ, не подпадающие под действие FATCA по статусу БВ | Инвестиционные институты, полностью принадлежащие освобожденным бенефициарным владельцам, при условии, что каждый прямой владелец долевого участия в организации – освобожденный бенефициарный владелец, и каждый прямой владелец доли участия в заемном капитале такой организации является или депозитным институтом (относительно займа, предоставленного такой организации), или освобожденным бенефициарным владельцем.Организации, которые полностью принадлежат бенефициарным владельцам, освобожденным от налогов – Организация, которая является исключительно инвестиционной организацией, если каждый прямой владелец пакета акций инвестиционной компании является бенефициарным владельцем, освобожденным от налогов, и каждый прямой владелец долгового процента инвестиционной компании является либо депозитным учреждением (по отношению в кредиту, выданному такой организации), или бенефициарным владельцем, освобожденным от налогов. |
| 3.7 | **3.7 Иные организации, в соответствии с межправительственными соглашениями по Модели 1 или 2** | **(Other organizations, in accordance with intergovernmental agreements on Model 1 or 2)** | -ЮЛ, не подпадающие под действие FATCA по статусу БВ | Иные организации, в соответствии с положениями соответствующего согласованного Приложения II к межправительственному соглашению по Модели 1 или 2 (в случае, если юридическое лицо создано в стране, с которой США имеет соответствующее соглашение по FATCA). |
| 4 | **4. Организации, исключенные из определения иностранного финансового института**  | **(Entities excluded from the FFI definition)** | -ЮЛ, не подлежат включению в отчетность | 4. Организации, исключенные из определения иностранного финансового института 4.1 Компания нефинансовой группы, подпадающая под исключение 4.2 Вновь создаваемая нефинансовая компания (стартап), подпадающая под исключение 4.3 Нефинансовая организация, находящаяся в стадии ликвидации или банкротства, подпадающая под исключение 4.4 Аффилированный иностранный финансовый институт, подпадающий под исключение 4.5 Организация, указанная в параграфе 501 (с) Налогового Кодекса США 4.6 Некоммерческая организация |
| 4.1 | ***4.1 Компания нефинансовой группы, подпадающая под исключение***  | **(Excepted Nonfinancial group entities)** | -ЮЛ, не подлежат включению в отчетность | Организации, являющиеся членами исключенных нефинансовых групп (Excepted nonfinancial group entities) (не подпадают под требования FATCA при соблюдении определенных условий). К данной группе относятся нефинансовые холдинговые компании, хеджинговые и финансовые центры нефинансовых групп, за исключением инвестиционных фондов.К данной категории относятся холдинговые компании, казначейские центры или зависимые финансовые компании, которые являются членами нефинансовой группы при условии, что такие компании не являются:* кредитной или депозитарной организацией.
* 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.

 Группа является нефинансовой, если: * не более чем 25% валового дохода группы составляет пассивный доход;
* не более чем 5 % валового дохода группы получены членами группы, которые являются иностранными финансовыми институтами (FFI) (за исключением дохода, полученного от сделок, совершаемых между членами группы, или каким- либо членом группы, который является сертифицированным условно соответствующим иностранным финансовым институтом);
* активы группы, которые приносят пассивный доход составляют не более 25% от стоимости всех активов группы;
* Все члены группы, которые являются иностранным финансовым институтами, являются либо участвующим иностранным финансовым институтами, либо условно соответствующим иностранным финансовым институтами.
 |
| 4.2 | ***4.2 Вновь создаваемая нефинансовая компания (стартап), подпадающая под исключение***  | **(Excepted nonfinancial start-up companies)** | -ЮЛ, не подлежат включению в отчетность | Вновь создаваемые нефинансовые компании – «стартап» и компании, запускающие новые линии бизнеса (Excepted nonfinancial start-up companies or companies entering a new line of business), за исключением компаний, которые осуществляют свою деятельность (или позиционируют себя) как фонды прямого инвестирования, фонды венчурного капитала, фонды заемных средств или иные подобные инвестиционные компании, созданные с инвестиционной целью приобретения или финансирования компаний или владения долей в данных компаниях в качестве капитальных активов, приобретенных в инвестиционных целяхК данной категории относятся компании, инвестирующие капитал в активы с целью запуска нового бизнеса или бизнес-линии для осуществления деятельности, отличной от деятельности, осуществляемой иностранными финансовыми институтами или пассивными нефинансовыми иностранными организациями, если прошло не более 24 месяцев с даты:* учреждения новой компании (в случае запуска нового бизнеса) или
* утверждения советом директоров компании решения о запуске новой бизнес линии при условии, что компания в течение 24 месяцев до даты принятия подобного решения отвечала требованиям, предъявляемым к активным нефинансовым иностранным организациям.

Компания не соответствует данному FATCA статусу, если осуществляет свою деятельность (или позиционируют себя) в качестве фонда прямого инвестирования, фонда венчурного капитала, фонда заемных средств или иной подобной инвестиционной компании, созданной с инвестиционной целью приобретения или финансирования компаний, или владения долей в данных компаниях в качестве капитальных активов, приобретенных в инвестиционных целях.Исключенные нефинансовые начинающие компании или компании, которые начинают новое направление деятельности- иностранная (не американская) компания, которая инвестирует капитал в активы с целью руководить новым бизнесом или новым направлением деятельности, не принадлежащим какому-либо финансовому учреждению или пассивному нефинансовому иностранному юридическому лицу в течение некоторого периода.* в случае, если компания собирается руководить новым бизнесом, 24 месяца со дня организации такой компании;
* в случае, если компания собирается ввести новое направление деятельности: 24 месяца со дня решения правления (или его эквивалента), утвердившего новое направление деятельности, при условии, что такая компания считалась активной нефинансовой иностранной компанией (NFFE) в течение 24 месяцев, предшествовавших дате такого решения.

Компания не считается исключенной нефинансовой начинающей компанией, если она действует (или позиционирует себя) как инвестиционный фонд, такой как фонд прямого инвестирования, фонд венчурного капитала, фонд финансируемого выкупа или какой-либо инвестиционный инструмент, назначение которого состоит в приобретении или финансировании компаний, и который имеет долю участия в этих компаниях в качестве капитальных активов для инвестиционных целей. |
| 4.3 | ***4.3 Нефинансовая организация, находящаяся в стадии ликвидации или банкротства, подпадающая под исключение***  | **(Excepted nonfinancial entities in liquidation or bankruptcy)** | -ЮЛ, не подлежат включению в отчетность | К данной категории относятся компании, не являющиеся финансовыми институтами или пассивными нефинансовыми организациями в течение последних 5 лет и находящиеся в процессе ликвидации или реорганизации, в результате которой они продолжат вести нефинансовую деятельность. |
| 4.4 | ***4.4 Аффилированный иностранный финансовый институт, подпадающий под исключение***  | **(Excepted inter-affiliate FFI)** | -ЮЛ, не подлежат включению в отчетность | Внутригрупповая компания. Аффилированным иностранным финансовым институтом, подпадающим под исключение, является иностранная организация, входящая в группу участвующего иностранного финансового института, при условии, что:* организация не обслуживает финансовые счета (кроме счетов, принадлежащих членам группы);
* организация не имеет счета, принадлежащие налоговому агенту, не являющемуся членом группы, а также не принимает платежи от такого налогового агента;
* организация не осуществляет платежи, подлежащие удержанию, в пользу любых лиц, кроме членов группы, не являющихся ограниченными иностранными финансовыми институтами (limited FFI - означает , что иностранное финансовое учреждение, в связи с ограничения местным законодательством, не может выполнить условия договора с IRS, или, в противном случае, рассматриваться как PFFI или RDCFFI, и это согласие, чтобы удовлетворить определенные обязательства для его определения, как Limited FFI.) или ограниченными филиалами (limited branches - означает , что филиал иностранного финансового учреждения, в связи с ограничениями законодательства нахождения филиала, не может выполнить условия договора Lead FFI с IRS, или, в противном случае, рассматриваться как PFFI или RDCFFI, и это является согласием, чтобы удовлетворить определенные обязательства для его определения, как Limited FFI.);
* организация не принимает на себя обязательства по предоставлению отчетности (выполнению иных агентских функций) для целей FATCA от имени любого другого финансового института, включая членов группы.

Исключенные взаимно породненные иностранные финансовые учреждения-иностранное юридическое лицо, которое является членом группы участвующих иностранных финансовых учреждений, если* Компания не имеет финансовых счетов (иных, чем счета, которые ведутся для членов своей расширенной аффилированной группы)
* Компания не имеет счета или не получает никаких платежей от налогового агента иного чем член ее расширенной аффилированной группы
* Компания не производит никаких платежей с удержанием налогов у источника какому-либо иному лицу, чем члены ее расширенной аффилированной группы, которыми являются не ограниченными иностранными финансовыми учреждениями или ограниченными филиалами; И
* Компания не согласна отчитываться или иным образом выступать в качестве агента в целях главы 4 от имен какого-либо финансового учреждения, в том числе члена своей группы EAG.
 |
| 4.5 | ***4.5 Организация, указанная в параграфе 501 (с) Налогового Кодекса США***  | **(Section 501(c) organization)** | -ЮЛ, не подлежат включению в отчетность | Специальные компании, созданные в соответствии с секцией 501 (с). К данной категории относятся некоммерческие организации, освобожденные от налогообложения в США, например:* благотворительные, религиозные, образовательные, научные, литературные организации;
* организации, проводящие испытания в целях общественной безопасности;
* организации, содействующие национальным или международным любительским спортивным соревнованиям;
* организации, препятствующие жестокому обращению с детьми или животными, и т.д.

ВАЖНО. Организация, указанная в параграфе 501 (с) Налогового Кодекса США, при заполнении формы W-8-BEN-E должна указать дату получения от Налоговой службы США заключения, в котором сделан вывод о том, что организация соответствует определению организации, указанной в параграфе 501 (с) Налогового Кодекса США, или предоставить заключение юриста США, в котором подтверждается, что организация является организацией, указанной в параграфе 501 (с) Налогового Кодекса США.Список этих организаций можно найти здесь:[http://www.irs.gov/Charities-&-Non-Profits/Exempt-](http://www.irs.gov/Charities-%26-Non-Profits/Exempt-)Organizations-Select-Check |
| 4.6 | ***4.6 Некоммерческая организация***  | **(Non-profit organization)** | -ЮЛ, не подлежат включению в отчетность | К данной категории относятся иностранная (не американская) организация, учрежденная и ведущая деятельность исключительно в религиозных, благотворительных, научных, художественных, культурных или образовательных целях, при условии, что:* организация освобождена от налога на прибыль в стране регистрации;
* организация не имеет акционеров или членов, являющихся собственниками или выгодоприобретателями дохода или активов организации;
* законодательство страны регистрации организации или учредительные документы организации должны запрещать выплату дохода или распределение активов организации среди частных лиц или коммерческих организаций, кроме как в рамках благотворительной деятельности или выплаты обоснованной компенсации за услуги, или использование имущества организацией, или оплаты, являющейся справедливой рыночной стоимостью, за имущество, приобретенное организацией;
* в случае ликвидации организации, законы страны регистрации организации или учредительные документы организации должны предусматривать распределение всех активов организации другой некоммерческой организации или государству.
 |
| 5 | **5. Нефинансовая иностранная организация**  | **(Non-financial foreign entity (NFFE))** | В зависимости от статуса (см.ниже) | К нефинансовым иностранным организациям (NFFE) относятся компании, нерезиденты США, которые не соответствуют определению иностранного финансового института (FFI):5. Нефинансовая иностранная организация 5.1 Пассивная нефинансовая иностранная организация 5.2 Нефинансовые иностранные организации, подпадающие под исключение 5.2.1 Активная нефинансовая иностранная организация 5.2.2 Нефинансовая иностранная организация, акции которой обращаются на бирже или Нефинансовая иностранная организация, аффилированная с организацией, акции которой обращаются на бирже 5.2.3 Территориальная нефинансовая иностранная организация, подпадающая под исключение 5.2.4 Организации, исключенные из определения иностранного финансового института, указанные в разделе 4.5.3 Нефинансовая иностранная организация, напрямую предоставляющая отчетность 5.4 Спонсируемая нефинансовая иностранная организация, напрямую предоставляющая отчетность  |
| 5.1 | **5.1 Пассивная нефинансовая иностранная организация**  | **(Passive NFFE)** | +также необходимо идентифицировать бенефициарных владельцев | Все NFFE, которые не являются освобожденными NFFE, упомянутыми в предыдущем параграфе, являются пассивными NFFE. Для них требуется «запрос бенефициарного владельца». В случае идентификации в качестве «по сути американский владелец (ы)» (substantial U.S. owner(s)" , пассивное нефинансовое иностранное юридическое лицо (NFFE) рассматривается как иностранное лицо, принадлежащее США ("U.S. owned foreign person") или как «определенное как американское (несотрудничающее) ("Specified U.S. (recalcitrant)") .Компания является пассивной нефинансовой иностранной организацией, если более 50% ее валового дохода в предшествовавшем календарному году составляет пассивный доход и более 50% средневзвешенной величины активов организации составляют активы, которые генерируют пассивный доход.Для целей FATCA к пассивному доходу 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 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.

Согласно требованиям FATCA Пассивная нефинансовая иностранная организация обязана предоставлять определенные сведения о существенных собственниках США. |
| 5.1.1 | **5.1.1 Пассивные нефинансовые компании, контролируемые существенными американскими контролирующими лицами**  | **(Passive NFFE with substantial U.S. owner(s))** | да | Неамериканские пассивные нефинансовые компании, которые контролируются существенными американскими контролирующими лицами / бенефициарными собственниками (Substantial U.S. owner) :   |
| 5.1.2 | **5.1.2 Бенефициарные собственники (Существенные Контролирующие лица - налоговые резиденты США)** | **SubstantialU.S. owners** | да | Крупное (существенное) контролирующее американское лицо/ бенефициарный собственник (Substantial U.S. owner):  * в иностранной корпорации\* – любой специально указанный налоговый резидент США\*\* (Specified U.S. person), который прямо или косвенно\*\*\*\* владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости)
* в иностранном партнерстве\*\*\* – любой специально указанный налоговый резидент США\*\* (Specified U.S. person), который прямо или косвенно\*\*\*\* владеет более 10% долей, прибыли, капитала в партнерстве
* в трасте – любой специально указанный налоговый резидент США\*\* (Specified U.S. person), рассматриваемый как совладелец траста в соответствии с положениями статей 671-679 НК США, либо прямо или косвенно владеющий более 10% долей траста (являющийся бенефициарным собственником траста).

<https://www.law.cornell.edu/cfr/text/26/1.1473-1> - Существенный владелец в США, Существенное владение в Партнерстве - п.1.1473-1(b)(1)Доля косвенного владения определяется по следующим правилам:  * для случаев косвенного владения акциями (долями), т.е. если акциями (долями) иностранной компании владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доли в данной другой компании (партнерстве или трасте)
* для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте, т.е. 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 доли в данной другой компании (партнерстве или трасту)

<https://www.law.cornell.edu/cfr/text/26/1.1473-1> - косвенное владение акциями (долями) иностранных организаций - п.1.1473-1(b)(2)(i) <https://www.law.cornell.edu/cfr/text/26/1.1473-1> - косвенное владение иностранным партнерством  - п.1.1473-1(b)(2)(iI) |
| 5.1.3 | **5.1.3 Клиент –«отказник», неамериканская пассивная нефинансовая компания**  | **(Recalcitrant account holders that are passive NFFEs)** | Дав агрегированном виде | Юридические лица-отказники, которые являются неамериканскими Пассивными нефинансовыми компаниями, не предоставившие данные о своих бенефициарных владельцах |
| 5.2 | **5.2 Нефинансовые иностранные организации, подпадающие под исключение**  | **(Excepted NFFEs)** | -NFFE, исключенные из FATCA | Иностранные нефинансовые компании, освобожденные от требований FATCA.К данной категории относятся нефинансовые иностранные организации, не являющиеся Пассивными нефинансовыми иностранными организациями, и на которые не распространяются требования FATCA по предоставлению информации о существенных собственниках США:5.2.1 Активная нефинансовая иностранная организация 5.2.2 Нефинансовая иностранная организация, акции которой обращаются на бирже или Нефинансовая иностранная организация, аффилированная с организацией, акции которой обращаются на бирже 5.2.3 Территориальная нефинансовая иностранная организация, подпадающая под исключение 5.2.4 Организации, исключенные из определения иностранного финансового института, указанные в разделе 4. |
| *5.2.1* | **5.2.1 Активная нефинансовая иностранная организация**  | **(Active NFFE)** | -NFFE, исключенные из FATCA | Компания является активной нефинансовой иностранной организацией, если менее 50% ее валового дохода в предшествовавшем календарному году составляет пассивный доход и менее 50% средневзвешенной величины активов организации составляют активы, которые генерируют пассивный доход. |
| *5.2.2* | **5.2.2 Нефинансовая иностранная организация, акции которой обращаются на бирже или Нефинансовая иностранная организация, аффилированная с организацией, акции которой обращаются на бирже**  | **(Publicly traded NFFE)****or****(NFFE affiliate of a publicly traded corporation)** | -NFFE, исключенные из FATCA | Организация признается организацией, акции которой обращаются на бирже, при условии, что акции организации признаются «регулярно торгуемыми». Данное условие выполняется, если в течение календарного года:* 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);
* в отношении каждого класса акций, удовлетворяющего требованиям к листингу, 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 минимально);
* 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.

А также Аффилированная компания к компании, акции которой обращаются на рынке ценных бумаг. |
| *5.2.3* | **5.2.3 Территориальная нефинансовая иностранная организация, подпадающая под исключение**  | **(Excepted territory NFFE)** | -NFFE, исключенные из FATCA | Территориальные организации, которые прямо или косвенно полностью принадлежат одному или более "добросовестным" резидентам территории США (bona fide resident of a U.S. territory) в соответствии с законами страны ее учреждения. Термин "добросовестный" резидент территории США (bona fide resident of a U.S. territory) определен в разделе 937(а) Кодекса США и § 1.937-1 Свода федеральных постановлений США (CFR). |
| *5.2.4* | **5.2.4 Организации, исключенные из определения иностранного финансового института.** | **(Entities excluded from the FFI definition)** | -ЮЛ, не подпадающие под действие FATCA | Описание в разделе 4 блока ЮЛ. |
| 5.3 | **5.3 Нефинансовая иностранная организация, напрямую предоставляющая отчетность**  | **(Direct reporting NFFE)** | -ЮЛ, не подпадающие под действие FATCA | Нефинансовая иностранная организация, напрямую предоставляющая отчетность – это нефинансовая иностранная организация, которая приняла решение предоставлять напрямую Налоговой Службе США определенную информацию о ее прямых или косвенных существенных собственниках США.Такая организация должна:* зарегистрироваться в Налоговой службе США и получить GIIN;
* предоставлять информацию о существенных собственниках США в Налоговую службу США по форме 8966;
* собирать определённую информацию о существенных собственниках со специальным статусом США;
* отвечать на запрос Налоговой службы США в отношении существенных собственников со специальным статусом США;
* осуществлять периодическую сертификацию в целях соответствия вышеуказанным требованиям.
 |
| 5.4 | **5.4 Спонсируемая нефинансовая иностранная организация, напрямую предоставляющая отчетность**  | **(Sponsored direct reporting NFFE)** | -ЮЛ, не подпадающие под действие FATCA | К данной категории относится нефинансовая организация, напрямую предоставляющая отчетность (согласно определению в п. 5.3), заключившая договор со спонсирующей организацией, которая берет на себя обязательство соблюдать требования FATCA от лица спонсируемой организации.Спонсирующая организация должна:* иметь статус отличный от неучаствующего иностранного финансового института;
* иметь полномочия действовать от имени спонсируемой организации;
* зарегистрироваться в Налоговой службе США в качестве спонсирующей организации и получить GIIN.
 |
| 6. | **Дополнительные FATCA-статусы**  |  |  | Дополнительные FATCA-статусы, которые применяются в случаях осуществления посреднической деятельности в пользу третьих лиц |
| 6.1 | **Квалифицированный посредник** | **Qualified Intermediary** | Нет | Дополнительные FATCA-статусы, которые применяются в случаях осуществления посреднической деятельности в пользу третьих лиц. QI - квалифицированный налоговый агент (Qualified Intermediary). QDD (Qualified Derivatives Dealer) - это специальный режим для QI (т.е. иностранной компании, которая заключила с IRS QI Agreement и добровольно признала себя квалифицированным посредником в части удержания FATCA-налога, а также стандартного налога у источника в США (Chapter 3 and Chapter 4 Налогового кодекса США). Данный режим могут использовать иностранные компании - дилеры по операциям с ПФИ (derivatives dealer) и кредитор ценными бумагами (securities lender), которые участвуют в сделках, приводящих к возникновению платежей в соответствии с секцией 871(m) Налогового кодекса США. В настоящий момент режим QDD заменил новый режим QSL (Qualified Security Lender). |
| 6.2 | **Неквалифицированный посредник** | **Non-qualified intermediary** | Нет | Дополнительные FATCA-статусы, которые применяются в случаях осуществления посреднической деятельности в пользу третьих лиц |
| 6.3 | **Траст, партнерство, с функциями налогового агента** | **Withholding trust, partnership** | Нет | Дополнительные FATCA-статусы, которые применяются в случаях осуществления посреднической деятельности в пользу третьих лиц |
| 6.4 | **Траст, партнерство, которое не приняло функции налогового агента** | **Non-withholding trust, partnership (NWT, NWP)** | Нет | Дополнительные FATCA-статусы, которые применяются в случаях осуществления посреднической деятельности в пользу третьих лиц |
| 6.5 | **Прозрачные компании** | **Flow-through entities** | Нет | Дополнительные FATCA-статусы, которые применяются в случаях осуществления посреднической деятельности в пользу третьих лиц |

# **Блок (С): FATCA-статус Клиентов – финансовых организаций**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Категория | FATCA-статус | Reporting | Описание |
| б/н | **GIIN** | n/a | n/a | Глобальный идентификационный номер посредника - идентификационный номер, который присваивается FFI, участвующему в применении FATCA, либо зарегистрированному FFI, признанному соблюдающим требования FATCA. Также некоторые Passive NFFE могут регистрироваться на портале IRS и получать статус Нефинансовой организации (NFFE), напрямую предоставляющей отчетность в IRS (Direct Reporting NFFE) или Спонсируемой нефинансовой организации, напрямую предоставляющей отчетность в IRS (Sponsored Direct Reporting NFFE) (в данном случае регистрация осуществляется спонсирующей организацией)Организации, имеющие GIIN* Participating FFI;
* Reporting Model 1 FFI;
* Reporting Model 2 FFI;
* Registered deemed-compliant FFI;
* Sponsored FFI;
* Direct reporting NFFE

Организации, не имеющие GIIN* Nonparticipating FFI;
* U.S. FI, Territory FI;
* Certified deemed-compliant FFI;
* Certain investment entities that do not maintain financial accounts
* Excepted inter-aFFI;liate FFI;
* Owner-documented FFI;
* NonreportingIGA FFI
 |
| 1. | **Финансовый институт** | **(Financial Institution (FI))** | **-** | Юридическое лицо, которое осуществляет деятельность, признаваемую финансовой в целях FATCA: * Банковская организация (Depository Institution);
* Депозитарная организация (Custodial Institution);
* Инвестиционная компания (Investment Entity);
* Страховая организация (Specified Insurance Company);
* Холдинговая компания (Holding Company);
* Казначейский центр (Treasury Center)

Чтобы получить FATCA-статус для иностранных финансовых учреждений (FFI), необходимо получить документацию, которая и определяет данный статус (Анкета, регистрационные, учредительные документы, сведения о лицензиях и прочее). Среди (FFI) иностранных финансовых учреждений существуют подтипы:* Участвующие иностранные финансовые учреждения (в том числе те, что относятся к Модели 1 и Модели 2);
* Условно-соответствующие иностранные финансовые учреждения (зарегистрированные, сертифицированные или не отчитывающиеся по Модели 1 или 2 или иностранные финансовые учреждения, документированные владельцем);
* Неучаствующие иностранные финансовые учреждения (в том числе иностранные финансовые учреждения с ограниченной ответственностью).
 |
| 1.1 | **Финансовый институт, участвующий в применении FATCA** | **(Participating Foreign Fianacial Institution (PFFI)** | **-** | Финансовый институт, учрежденный за пределами США, (FFI), зарегистрированный в IRS и принявший на себя обязательство выполнять условия договора о сотрудничестве между FFI и Налоговой службой США. Участвующий FFI, но не охваченный соглашением IGA; или Отчитывающийся FI по Модели 2 IGA. |
| 1.2 | **Финансовый институт, признанный соблюдающим требования FATCA** | **(Deemed Compliant FFI (DCFFI)** | **-** | Финансовый институт, отвечающий определенным требованиям и представляющий собой либо местный финансовый институт, не предоставляющий отчетность член расширенной аффилированной группы; квалифицированный фонд коллективных инвестиций; фонд, ограниченный выполнением определенных целей; квалифицированный эмитент кредитных карт, спонсируемую инвестиционную компанию, либо контролируемую иностранную корпорацию, либо зарегистрированный иностранный финансовый институт, признанный соблюдающим требования FATCA согласно Модели 1 межправительственного соглашения |
| 1.3 | **Финансовый институт, не участвующий в применении FATCA** | **(Nonparticipating Foreign Financial Institution (NPFFI)** | **-**Не подлежат отчетности.К FDAP-потокам применяется FATCA-штраф. | Иностранный (учрежденный за пределами США) финансовый институт, который не является ни участвующим в применении FATCA (PFFI), ни FFI, признанным соблюдающим требования FATCA (RDFFI), ни выгодоприобретателем, освобожденным от налогообложения |
| 1.4 | **Финансовые институты – резиденты США** | **(U.S.FI)** | **-** | Финансовые учреждения (FI), зарегистрированные в США. |
| 1.5 | **Иностранные финансовые институты –резиденты страны, подписавшей МС 1/2** | **(Model 1 Reporting FI) (Model 2 Reporting FI)** | **-** | FFI, учрежденный в стране, подписавшей с США межправительственное соглашение по Модели 1 или по Модели 2 по FATCA. |
| 1.6 | **Иностранные финансовые институты –освобожденные от требований FATCA в соответствии с МС 1/2** | **(Nonreporting IGA FFI)** | **-** | Юридическое лицо-финансовый институт, созданное в юрисдикции, которая подписала соглашение по Модели 1 или 2 IGA |
| 2 | **2. Территориальный финансовый институт** | **(Territory FI)** | **-** | К территориальному финансовому институту относится финансовый институт, учрежденный в соответствии с законодательством территорий США (Американское Самоа, Гуам, Северные Марианские острова, Пуэрто-Рико, или Виргинские острова США). При этом территориальным финансовым институтом не признается инвестиционная организация. |
| 3 | **3. Иностранный финансовый институт**  | **(Foreign Financial Institutions (FFI))** | **-** | Иностранные (по отношению к США) финансовые институты. К иностранным финансовым институтам относятся:3.1. Банковская организация (Depository institution)3.2. Депозитарная организация (Custodial institution)3.3. Инвестиционная организация (Investment entity)3.4. Холдинговые компании и казначейские центры (Holding companies) (Treasury center) |
| 3.1 | ***3.1. Банковская организация***  | **(Depository institution)** | **-** | Организация признается банковской организацией (Depository Institution), если такая организация в рамках своей обычной деятельности принимает вклады Клиентов ирегулярно 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 негоциация 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.

Исключение: Организация не признается Банковской организацией (Depository institution) если:* принимает авансы (депозиты) или иные аналогичные суммы исключительно в качестве залога или обеспечения каких-либо обязательств контрагента по договорам купли-продажи, аренды или иным аналогичным договорам (например, лизинговые организации);
* привлекает займы в целях осуществления нефинансовой деятельности (например, ломбарды).
 |
| 3.2 | ***3.2. Депозитарная организация***  | **(Custodial institution)** | **-** | Организация признается депозитарной организацией (Custodial institution), 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.Для расчета выручки от осуществления деятельности по держанию финансовых активов учитываются следующие виды доходов:* доход от депозитарных услуг, включая доход от хранения финансовых активов 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.
 |
| 3.3 | ***3.3. Инвестиционная организация***  | **(Investment entity)** | **-** | Инвестиционной организацией (Investment entity), признаются следующие организации:1. Организация, которая в качестве основной деятельности\* 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\*\*.
1. Организация, чьей основной деятельностью является инвестирование, реинвестирование или торговля финансовыми активами и которая находится под управлением другой организации, являющейся банком, депозитарием, инвестиционной, страховой или холдинговой компанией. 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.
2. 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.

Исключения: фонды, которые инвестируют исключительно в объекты недвижимости.\* Деятельность рассматривается как основная, если выручка организации от такой деятельности составляет 50% или более от общей выручки организации либо за период трех лет, заканчивающийся 31 декабря года, предшествующего текущему году, либо за период существования организации (в зависимости от того, какой срок является более коротким).\*\* Финансовыми активами признаются ценные бумаги, доли участия в партнерствах, биржевые товары, контракты на номинальную основную сумму (контракты, предусматривающие выплаты сумм, определяемых как коэффициент от неких условных сумм, которые фактически сторонами друг другу не предоставляются (notional principal contracts)), договоры страхования, аннуитетные страховые договоры или любой вид права (включая фьючерс, форвард и опцион) на ценную бумагу, долю в партнерстве, биржевом товаре, контракте на номинальную основную сумму, договоре страхования, аннуитетном договоре |
| 3.4 | ***3.4. Холдинговые компании и казначейские центры***  | **(Holding companies)****(Treasury center)** | **-** | Организация признается холдинговой компанией, если:* основная деятельность организации связана с владением (прямым или косвенным) всех или части акций, одной или более организаций, входящих в расширенную аффилированную группу3\*(далее - группа);
* 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).
* Холдинговые компании или казначейские центры признаются финансовыми институтами, если:
* входят в одну группу с банком, депозитарной организацией, инвестиционной компанией, страховая компанией (которая является финансовым институтом); или
* созданы 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.

\* В расширенную аффилированную группу входят организации, имеющие общую материнскую компанию, которая прямо или косвенно владеет более 50% капитала данных организаций |
| 3.5 | ***3.5. Специализированная страховая организация***  | **(Specified insurance company)** | **-** | Страховая компания признается специализированной страховой компанией, если она заключает договоры накопительного страхования со страховой суммой более 50 тыс. долларов США или договоры аннуитета. |
| 4 | **4. Организации, исключенные из определения иностранного финансового института**  | **(Entities excluded from the FFI definition)** | **-**ЮЛ, не подпадающие под действие FATCA | 4. Организации, исключенные из определения иностранного финансового института (описаны в блоке ЮЛ)4.1 Компания нефинансовой группы, подпадающая под исключение 4.2 Вновь создаваемая нефинансовая компания (стартап), подпадающая под исключение 4.3 Нефинансовая организация, находящаяся в стадии ликвидации или банкротства, подпадающая под исключение 4.4 Аффилированный иностранный финансовый институт, подпадающий под исключение 4.5 Организация, указанная в параграфе 501 (с) Налогового Кодекса США 4.6 Некоммерческая организация |
| 5 | **5. Условно-соответствующий иностранный финансовый институт**  | **(Deemed-compliant FFI)** | **-** | 5. Условно-соответствующий иностранный финансовый институт (Deemed-compliant FFI)5.1 Зарегистрированные условно-соответствующие иностранные финансовые институты (Registered deemed-compliant FFI)*5.1.1. Локальный иностранный финансовый институт (Local FFI)**5.1.2. Организация - член группы участвующих иностранных финансовых институтов, не предоставляющая отчетность (Nonreporting member of participating FFI group) (Member FI – финансовое учреждение в составе группы, которое не имеет статуса Lead FFI, бывает PFFI, RDCFFI и Limited FFI)**5.1.3 Квалифицированная иностранная финансовые организация с коллективным механизмом инвестирования (Qualified collective investment vehicle)**5.1.4. Ограниченный фонд (Restricted fund)**5.1.5. Квалифицированный эмитент кредитных карт (Qualified credit card issuer)**5.1.6. Спонсируемая инвестиционная организация и контролируемая иностранная корпорация (Sponsored investment entity and controlled foreign corporation)*5.2 Сертифицированные условно соответствующие иностранные финансовые институты (Certified deemed-compliant FFI)*5.2.1. Сертифицированный условно-соответствующий локальный банк, не подлежащий регистрации (Certified deemed-compliant nonregistering local bank)**5.2.2. Сертифицированный условно-соответствующий иностранный финансовый институт, имеющий счета только с низкими балансами (Certified deemed-compliant FFI with only low-value accounts)**5.2.3. Спонсируемый сертифицированный условно-соответствующий иностранный финансовый институт, с закрытым механизмом инвестирования (Certified deemed-compliant sponsored, closely held investment vehicle)**5.2.4. Сертифицированная условно-соответствующая организация с ограниченным сроком существования, инвестирующая в долговые обязательства (Certified deemed-compliant limited life debt investment entity)**5.2.5. Сертифицированная условно-соответствующая инвестиционная управляющая компания или инвестиционный консультант (Certified deemed- compliant investment advisors and investment managers)*5.3 Иностранный финансовый институт, документально подтверждающий своих владельцев (Owner-documented FFI)5.4 Ограниченный дистрибьютор (Restricted distributor) |
| 5.1 | **5.1 Зарегистрированные условно-соответствующие иностранные финансовые институты**  | **(Registered deemed-compliant FFI)** | **-** | Зарегистрированными условно-соответствующими иностранными финансовыми институтами являются организации, зарегистрировавшиеся в Налоговой Службе США и соблюдающие определенные требования, установленные Законодательством FATCA.Registered Deemed Compliant FFI (RDCFFI) – означает, что иностранное финансовое учреждение, подлежащие регистрации в IRS рассматривается в качестве не отчитывающегося финансового учреждения, входящего в группу соответствующих FATCA финансовых учреждений, которое не подписывает соглашение об удержании 30% налога с IRS: * местные финансовые организации (с бизнесом, ориентированным на внутренний рынок, 98% счетов такой компании принадлежат гражданам этой страны, обязаны пройти регистрацию в IRS и разработать порядок выявления счетов контролируемых лиц);
* иностранные финансовые организации, входящие в аффилированную группу, с участвующими организациями, которые не работают с американскими счетами и активами (для придания такого статуса нужно убедиться в отсутствии контролируемых счетов американских налоговых резидентов и их активов);
* инвестиционная компания, созданная RDCFFI;
* фонды, участниками которых являются местные финансовые организации и RDCFFI;
* иностранные финансовые организации, находящиеся в стране, подписавшей IGA 1.

Чтобы определить, относится ли финансовый институт к одному из статусов, зарегистрированных условно-соответствующих иностранных финансовых институтов, используйте таблицу ниже: |
| *5.1.1* | ***5.1.1. Локальный иностранный финансовый институт***  | ***(Local FFI)*** | **-** | *Вопрос для целей классификации Ответ*Признается ли организация финансовым институтом, имеющим соответствующую лицензию и зарегистрированным в соответствии с законодательством государства, входящего в FATF (при этом у такого финансового института не должно быть постоянного места ведения деятельности в стране, отличной от страны его регистрации)?*Да (если нет, перейти в п.5.1.2.)*Совпадает ли страна регистрации финансового института и всех членов его группы, если применимо (при этом члены группы должны соответствовать требованиям, предъявляемым к зарегистрированным условно- соответствующим иностранным финансовым институтам)?*Да (если нет, перейти в п.5.1.2.)*Привлекает ли финансовый институт Клиентов - резидентов страны, отличной от страны его регистрации?*Нет (если да, перейти в п.5.1.2.)*Обязан ли финансовый институт идентифицировать своих Клиентов - резидентов для целей предоставления отчетности, удержания налога или в рамках AML процедур?*Да (если нет, перейти в п.5.1.2.)*Принадлежит ли более 98% счетов, открытых в финансовом институте на конец предыдущего календарного года, резидентам (физическим и юридическим лицам) страны, в которой зарегистрирован финансовый институт?*Да (если нет, перейти в п.5.1.2.)*Внедрил ли иностранный финансовый институт по состоянию на наиболее раннюю из двух дат (31 декабря 2013 года или дата регистрации финансового института в качестве условно-соответствующего) следующие процедуры:* в отношении счетов существующих Клиентов - физических лиц нерезидентов, а также Клиентов - юридических лиц - процедуры проверки в целях выявления счетов лиц со специальным статусом США и счетов неучаствующих иностранных финансовых институтов и направление Налоговой Службе США документального подтверждения отсутствия таких счетов;
* в случае выявления вышеуказанных счетов иностранный финансовый институт направляет Налоговой Службе США документальное подтверждение того, что такие счета были закрыты или переведены в участвующий иностранный финансовый институт, иностранный финансовый институт, зарегистрированный в стране, заключившей Межгосударственное соглашение по Модели 1 или организацию США.
* при этом указанные процедуры не должны запрещать открытие счетов лицам со специальным статусом США, являющимся резидентами страны, в которой зарегистрирован иностранный финансовый институт.

*Да (если нет, перейти в п.5.1.2.)*Если финансовый институт соответствует всем вышеуказанными признакам, он является Локальным иностранным финансовым институтом. |
| *5.1.2* | ***5.1.2. Организация - член группы участвующих иностранных финансовых институтов, не предоставляющая отчетность***  | ***(Nonreporting member of participating FFI group)*** | **-** | *Вопрос для целей классификации Ответ*Внедрил ли иностранный финансовый институт на наиболее раннюю из двух дат (31 декабря 2013 года или дата регистрации в Налоговой Службе США) следующие процедуры:* в течение 6 месяцев с момента выявления существующего счета или с момента открытия нового счета лицу со специальным статусом США, неучаствующему иностранному финансовому институту или "отказнику" такие счета закрываются или переводятся в аффилированный участвующий иностранный финансовый институт, иностранный финансовый институт, зарегистрированный в стране, заключившей Межгосударственное соглашение по Модели 1 или финансовый институт США;
* мониторинг Клиентов, чей FATCA статус в силу определенных обстоятельств изменился на статус лица со статусом США, неучаствующего иностранного финансового института или "отказника" для последующего закрытия или перевода счетов таких Клиентов в аффилированные финансовые институты, указанные выше.

*Да (если нет, перейти в п.5.1.3.)*Если организация соответствует всем вышеуказанным признакам, она является Организацией - членом группы участвующих иностранных финансовых институтов, не предоставляющая отчетность.*(Member FI – финансовое учреждение в составе группы, которое не имеет статуса Lead FFI, бывает PFFI, RDCFFI и Limited FFI* |
| *5.1.3* | ***5.1.3 Квалифицированная иностранная финансовые организация с коллективным механизмом инвестирования***  | ***(Qualified collective investment vehicle)*** | **-** | *Вопрос для целей классификации Ответ*Признается ли финансовый институт регулируемым инвестиционным фондом в соответствии с законодательством страны, в которой он учрежден, либо во всех странах, где он зарегистрирован и ведет свою деятельность (инвестиционный фонд признается регулируемым при условии, что деятельность управляющего фондом регулируется во всех странах, где фонд зарегистрирован и ведет свою деятельность)?*Да (если нет, перейти в п.5.1.4.)*Каждый владелец прав на долю участия в капитале финансового института, каждый владелец долговых обязательств финансового института, стоимость которых превышает 50 000 долларов США, или любой другой владелец счета финансового института, а также другие финансовые институты, входящие группу финансового института имеют определнный FATCA статус (участвующий иностранный финансовый институт, зарегистрированный условно-соответствующий иностранный финансовый институт, пенсионный фонд, некоммерческая организация, лицо со статусом США, иностранный финансовый институт-резидент страны, подписавшей Межгосударственное соглашение, не предоставляющий отчетность, или выгодоприобретатель, освобожденный от уплаты налогов).*Да (если нет, перейти в п.5.1.4.)*Если организация соответствует всем вышеуказанным признакам, она является Квалифицированной иностранной финансовой организацией с коллективным механизмом инвестирования. |
| *5.1.4* | ***5.1.4. Ограниченный фонд***  | ***(Restricted fund)*** | **-** | *Вопрос для целей классификации Ответ*Признается ли иностранный финансовый институт регулируемым инвестиционным фондом, зарегистрированным в соответствии с законодательством государства, входящего в FATF (инвестиционный фонд признается регулируемым, если деятельность управляющего фондом регулируется во всех странах, где фонд зарегистрирован и ведет деятельность)?*Да (если нет, перейти в п.5.1.5.)*Продаются ли ценные бумаги, напрямую эмитированные фондом, инвесторами на вторичном рынке?*Нет (если да, перейти в п.5.1.5.)*Продаются ли ценные бумаги, не напрямую эмитированные фондом, исключительно через дистрибьюторов, обладающих определенным FATCA статусом?При этом новые договоры фонда, определяющие распределение ценных бумаг, должны предусматривать получение фондом уведомления от дистрибьютора об изменении его FATCA статуса в течение 90 дней с момента возникновения таких изменений.*Да (если нет, перейти в п.5.1.5.)*Установил ли фонд запрет по состоянию на наиболее раннюю из двух дат (30 июня 2014 года или спустя шесть месяцев после даты регистрации финансового института в качестве условно- соответствующего иностранного финансового института) на продажу и другую передачу собственных ценных бумаг лицам со статусом США, неучаствующим иностранный финансовым институтам или пассивным нефинансовым иностранным организациям с одним или более существенным собственником со статусом США?*Да (если нет, перейти в п.5.1.5.)*Проводятся ли в отношении счетов, владельцы которых являются выгодоприобретателями фонда, процедуры проверки в целях выявления счетов, владельцы которых являются лицами со специальным статусом США или неучаствующими иностранными финансовыми институтами?*Да (если нет, перейти в п.5.1.5.)*Внедрил ли фонд по состоянию на наиболее раннюю из двух дат (30 июня 2014 года или спустя шесть месяцев после даты регистрации финансового института в качестве условно-соответствующего иностранного финансового института) следующие процедуры:* в отношении счетов существующих Клиентов - физических лиц нерезидентов, а также Клиентов - юридических лиц - процедуры проверки в целях выявления счетов лиц со специальным статусом США и счетов неучаствующих иностранных финансовых институтов и направления Налоговой Службе США документального подтверждения отсутствия таких счетов;
* в случае выявления вышеуказанных счетов иностранный финансовый институт направляет Налоговой Службе США документальное подтверждение того, что такие счета были закрыты или переведены в участвующий иностранный финансовый институт, иностранный финансовый институт, зарегистрированный в стране, заключившей Межгосударственное соглашение по Модели 1 или организацию США;
* фонд не открывает, не обслуживает счета или не осуществляет платежи, подлежащие удержанию, в пользу лиц, обладающих определенным FATCA статусом\*, а также обязуется закрыть счета таких лиц либо обязуется предоставлять отчетность и удерживать налог в отношении счетов таких лиц.

*Да (если нет, перейти в п.5.1.5.)*Иностранные финансовые институты, входящие в группу фонда, имеют определённый FATCA статус\*\*.*Да (если нет, перейти в п.5.1.5.)*Если организация соответствует всем вышеуказанным признакам, она является Ограниченным фондом.\* Лицо со статусом США, неучаствующий иностранный финансовый институт или пассивная нефинансовая иностранная организация с одним или более существенным собственником, обладающим статусом США\*\* Участвующий финансовый институт, зарегистрированный условно-соответствующий иностранный финансовый институт, спонсируемый иностранный финансовый институт, иностранный финансовый институт-резидент страны, подписавшей межгосударственное соглашение, не предоставляющий отчетность или выгодоприобретатель, освобожденный от удержания. |
| *5.1.5* | ***5.1.5. Квалифицированный эмитент кредитных карт***  | ***(Qualified credit card issuer)*** | **-** | *Вопрос для целей классификации Ответ*Эмитент кредитных карт является финансовым институтом исключительно по причине того, что принимает депозиты в случае превышения суммы, внесенной заемщиком по кредитной карте, над суммой задолженности по кредитной карте.*Да (если нет, перейти в п.5.1.6.)*Внедрил ли иностранный финансовый институт по состоянию на наиболее раннюю из двух дат (31 декабря 2013 года или спустя шесть месяцев после даты регистрации финансового института в качестве условно-соответствующего) внутренние процедуры, предусматривающие запрет на внесение депозита, превышающего 50 000 $ США или возврат такого депозита Клиенту в течение 60 дней?*Да (если нет, перейти в п.5.1.6.)*Если организация соответствует всем вышеуказанным признакам, она является Квалифицированным эмитентом кредитных карт. |
| *5.1.6* | ***5.1.6. Спонсируемая инвестиционная организация и контролируемая иностранная корпорация***  | ***(Sponsored investment entity and controlled foreign corporation)*** | **-** | *Вопрос для целей классификации Ответ*Является ли инвестиционная организация или контролируемая иностранная корпорация квалифицированным посредником, иностранным партнерством, выполняющим функции налогового агента или иностранным трастом, выполняющим функции налогового агента?*Нет*Получено ли согласие от спонсирующей организации выступать в качестве спонсора по отношению к спонсируемой организации?*Да**Дополнительные вопросы для контролируемой иностранная корпорации*Иностранная корпорация прямо или косвенно полностью принадлежит финансовому институту США, который согласился выступать в роли спонсирующей организации.*Да*Имеет ли иностранная корпорация общую систему электронных счетов со спонсирующей организацией, которая позволяет спонсирующей организации идентифицировать всех владельцев счетов и получателей платежей, а также иметь доступ ко всей информации о счетах и Клиентах, содержащейся у иностранной корпорации?*Да*Если организация соответствует всем вышеуказанным признакам, она является Спонсируемой инвестиционной организацией или контролируемой иностранной корпорацией |
| 5.2 | **5.2 Сертифицированные условно соответствующие иностранные финансовые институты**  | **(Certified deemed-compliant FFI)** | **-** | Сертифицированными условно соответствующими иностранными финансовыми институтами являются организации, не регистрирующиеся в Налоговой Службе США, однако, соблюдающие определенные требования, установленные Законодательством FATCA.Certified Deemed Compliant FFI (CDCFFI) – означает, иностранную финансовую организацию, которая не регистрируется в IRS, а вместо этого при осуществлении каждого платежа, контролируемого в рамках FATCA, должна предоставить (американскому банку или PFFI форму W-8, подтверждающую соблюдение данной организацией требований FATCA по выявлению американских счетов), к ним относятся: * местные финансовые организации, совершающие операции только внутри страны. С совокупным объемом активов не более 175 млн. долларов
* пенсионные фонды с числом участников не более 20 или фонды, созданные за счет отчислений правительства или работодателей - местных компаний
* НКО, осуществляющие благотворительную деятельность и не производящие выплат физическим лицам
* иностранные финансовые учреждения со счетами небольшой стоимости – с максимальным размером счетов до 50 000 долларов, и общим размером активов до 50 млн. долларов.

Чтобы определить, относится ли финансовый институт к одному из статусов сертифицированных условно соответствующих иностранных финансовых институтов, используйте таблицу ниже: |
| *5.2.1* | ***5.2.1. Сертифицированный условно-соответствующий локальный банк, не подлежащий регистрации***  | ***(Certified deemed-compliant nonregistering local bank)*** | **-** | *Вопрос для целей классификации Ответ*Является ли финансовый институт:* Банком, осуществляющим преимущественно деятельность по привлечению депозитов и предоставлению кредитов несвязанным физическим лицам; или
* Кредитным кооперативом, осуществляющим преимущественно деятельность по выдаче займов своим членам при условии, что ни один из членов не имеет доли более пяти процентов в кредитном кооперативе

*Да (если нет, перейти в п.5.2.2.)*Имеет ли финансовый институт постоянное место ведения деятельности в стране, отличной от страны его учреждения?*Нет (если да, перейти в п.5.2.2.)*Привлекает ли иностранный финансовый институт Клиентов- резидентов страны, отличной от страны его учреждения?*Нет (если да, перейти в п.5.2.2.)*Превышают ли балансовые активы иностранного финансового института 175 млн. долларов США, а если иностранный финансовый институт входит в группу, то превышает ли совокупный размер активов такой группы 500 млн. долларов США?*Нет (если да, перейти в п.5.2.2.)*Если финансовый институт соответствует всем вышеуказанным признакам, он является Сертифицированным условно-соответствующим локальным банком, не подлежащим регистрации. |
| *5.2.2* | ***5.2.2. Сертифицированный условно-соответствующий иностранный финансовый институт, имеющий счета только с низкими балансами***  | ***(Certified deemed-compliant FFI with only low-value accounts)*** | **-** | *Вопрос для целей классификации Ответ*Является ли финансовый институт инвестиционной организацией? Нет (если да, *перейти в п.5.2.3.)*Имеет ли иностранный финансовый институт (если организация входит в группу, то каждый член такой группы) открытые Клиентам финансовые счета, баланс которых превышает 50 тыс. долларов США?*Нет (если да, перейти в п.5.2.3.)*Превышает ли стоимость активов иностранного финансового института или всей его группы, учтенных на консолидированном или комбинированном балансе по состоянию на конец отчетного года, 50 млн. долларов США?*Нет (если да, перейти в п.5.2.3.)*Если финансовый институт соответствует всем вышеуказанным признакам, он является Сертифицированным условно-соответствующим иностранным финансовым институтом, имеющим счета только с низкими балансами. |
| *5.2.3* | ***5.2.3. Спонсируемый сертифицированный условно-соответствующий иностранный финансовый институт, с закрытым механизмом инвестирования***  | ***(Certified deemed-compliant sponsored, closely held investment vehicle)*** | **-** | *Вопрос для целей классификации Ответ*Является ли спонсируемый финансовый институт инвестиционной организацией, не являющейся квалифицированным посредником, иностранным трастом, выполняющим функции налогового агента или иностранным партнерством, выполняющим функции налогового агента?*Да (если нет, перейти в п.5.2.4.)*Заключил ли иностранный финансовый институт соглашение со спонсирующей организацией, обладающей определенным FATCA статусом (с участвующим иностранным финансовым институтом, иностранным финансовым институтом, зарегистрированным в стране, заключившей Межгосударственное соглашение по Модели 1, или финансовым институтом США ), в рамках которого такая организация берет на себя обязательство по выполнению всех процедур идентификации, удержания налога и предоставления отчетности в Налоговую Службу США согласно требованиям Законодательства FATCA?*Да (если нет, перейти в п.5.2.4.)*Принадлежат ли права на доли участия и долговые обязательства спонсируемого иностранного финансового института более чем 20 физическим лицам?*Нет (если да, перейти в п.5.2.4.)*Если финансовый институт соответствует всем вышеуказанным признакам, он является Спонсируемым сертифицированным условно-соответствующим иностранным финансовым институтом с закрытым механизмом инвестирования. |
| *5.2.4* | ***5.2.4. Сертифицированная условно-соответствующая организация с ограниченным сроком существования, инвестирующая в долговые обязательства***  | ***(Certified deemed-compliant limited life debt investment entity)*** | **-** | *Вопрос для целей классификации Ответ*Является ли организация инвестиционной компанией, предлагающей инвестировать в ценные бумаги в основном несвязанным инвесторам, которая учреждена в соответствии с трастовым соглашением или подобным соглашением о доверительном управлении?*Да (если нет, перейти в п.5.2.5.)*Существовала ли организация по состоянию на 17 января 2013 года, и должна ли она быть ликвидирована при наступлении определенной даты согласно учредительным документам?*Да (если нет, перейти в п.5.2.5.)*Могут ли вноситься изменения в учредительные документы организации (включая трастовое соглашение) без согласия всех инвесторов организации?*Нет (если да, перейти в п.5.2.5.)*Был ли создан иностранный финансовый институт с целью приобретения и хранения активов в форме долговых обязательств до момента ликвидации организации или таких активов?Да (если нет, перейти в *п.5.2.5.)*Все платежи инвесторам организации проводятся через клиринговую компанию или осущетсвляются доверительным управляющим, который является участвующим иностранным финансовым институтом, подотчетным иностранным финансовым институтом, подпадающим под Модель 1, или финансовым институтом США?*Да (если нет, перейти в п.5.2.5.)*Если финансовый институт соответствует всем вышеуказанным признакам, он является Сертифицированной условно-соответствующей организацией с ограниченным сроком существования, инвестирующей в долговые обязательства. |
| *5.2.5* | ***5.2.5. Сертифицированная условно-соответствующая инвестиционная управляющая компания или инвестиционный консультант***  | ***(Certified deemed- compliant investment advisors and investment managers)*** | **-** | *Вопрос для целей классификации Ответ*Осуществляет ли организация в интересах и по поручению Клиента один из следующих видов деятельности в качестве основного:* торговля инструментами денежного рынка (чеками, долговыми обязательствами, сберегательными сертификатами, деривативами и пр.), иностранной валютой, инструментами, основанными на курсах иностранных валют, процентных ставках и различных индексах, торговля ценными бумагами или товарными фьючерсами;
* оказание услуг по доверительному управлению на индивидуальной основе либо управление механизмами коллективных инвестиций;
* оказание иных услуг по инвестированию, администрированию или управлению денежными средствами или финансовыми активами в интересах третьих лиц?

*Да*Обслуживает ли организация финансовые счета? *Нет*Если финансовый институт соответствует всем вышеуказанным признакам, он является Сертифицированной условно-соответствующей инвестиционной управляющей компанией или инвестиционным консультантом. |
| 5.3 | **5.3 Иностранный финансовый институт, документально подтверждающий своих владельцев**  | **(Owner-documented FFI)** | **-** | Организация признается иностранным финансовым институтом, документально подтверждающим своих владельцев, если она соответствует следующим критериям:* финансовый институт, который запрашивает форму, дал свое согласие рассматривать финансовый институт, предоставляющий форму, в качестве документально подтверждающего своих владельцев;
* финансовый институт является инвестиционной компанией и не действует в качестве посредника;
* не привлекает средства во вклады в рамках обычной банковской или аналогичной деятельности;
* не владеет финансовыми активами в интересах других лиц (в качестве основного вида деятельности);
* не является страховой компанией, которая открывает финансовые счета или осуществляет выплаты в отношении финансовых счетов;
* не имеет счета, открытые неучаствующим иностранным финансовым институтам;
* иностранный финансовый институт обязуется предоставить всю необходимую информацию о своих собственниках со статусом США.
 |
| 5.4 | **5.4 Ограниченный дистрибьютор**  | **(Restricted distributor)** | **-** | К данной категории относятся агенты по продаже долевых или долговых ценных бумаг ограниченного фонда (см. п. 5.1.4.), которые:* оказывают инвестиционные услуги минимум 30 несвязанным Клиентам, из которых менее половины Клиентов являются связанными друг с другом сторонами;
* не привлекают Клиентов - резидентов страны, отличной от страны, в которой зарегистрирована организация;
* обязаны проводить процедуры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем и финансированию терроризма в соответствии с законодательством страны (страна должна являться юрисдикцией, соблюдающей нормы FATF);
* не должны иметь постоянное место ведения деятельности в стране, отличной от страны его регистрации;
* управляют активами совокупная стоимость которых не превышает 175 млн. долларов США (500 млн. долларов США, если агент входит в группу) и валовый доход за последний отчетный период не превышает 7 млн. долларов США (20 млн. долларов США, если агент входит в группу);
* не осуществляют продажу долговых ценных бумаг фонда лицам со статусом США, пассивным нефинансовым иностранным организациям с одним или более существенным собственником со специальным статусом США или неучаствующим иностранным финансовым институтам
 |
| 6 | **6. Спонсируемый иностранный финансовый институт, который не получил GIIN**  | **(Sponsored FFI that has not obtained a GIIN)** | **-** | К спонсируемым иностранным финансовым институтам, которые не получили GIIN, относятся организации, которые до 1 января 2016 года не обязаны получать GIIN в Налоговой Службе США, и которые:Являются инвестиционными организациями, которые:* не являются квалифицированными посредниками, иностранными партнерствами, выполняющими функции налогового агента, или иностранными трастами, выполняющими функции налогового агента, и
* заключили соглашение со спонсирующей организацией, не являющейся неучаствующим иностранным финансовым институтом, в рамках которого такая организация берет на себя обязательство выступать в качестве спонсора,

**или**Являются контролируемыми иностранными компаниями (в соответствии с разделом 957 (а) Налогового Кодекса США), которые:* не являются квалифицированными посредниками, иностранными партнерствами, выполняющими функции налогового агента, или иностранными трастами, выполняющими функции налогового агента, и
* полностью принадлежат (прямо или косвенно) финансовому институту США, который берет на себя обязательство выступать в качестве спонсора, и
* имеют общую систему электронных счетов со спонсирующей организацией, которая позволяет спонсирующей организации идентифицировать всех владельцев счетов и получателей платежей, а также иметь доступ ко всей информации о счетах и Клиентах спонсируемой организации.
 |

# **Процедура определения FATCA Статуса**

|  |
| --- |
| 1. Определите, является ли организация выгодоприобретателем, освобождённым от уплаты налогов или организацией, полностью находящейся во владении выгодоприобретателей, освобождённых от уплаты налогов.2. В случае отрицательного ответа на предыдущий вопрос определите, является ли организация территориальным финансовым институтом.3. В случае отрицательного ответа на предыдущий вопрос определите, является ли организация иностранным финансовым институтом (далее - FFI).**4. Дальнейшие шаги для FFI**4.1. Если организация соответствует определению FFI, убедитесь, что к ней не применимы исключения.4.2. Определите соответствует ли FFI статусу Спонсируемого FFI, который не получил GIIN, либо одному из статусов Условно-соответствующего FFI.4.3. Если FFI не подпадает под исключение, определите является ли FFI участвующим или не участвующим FFI. Участвующим FFI признается FFI, Который заключил соглашение с Налоговой службой США с целью соответствия требованиям FATCA.**5. Дальнейшие шаги для иностранной нефинансовой организации (далее - NFFE)**5.1. Если организация не соответствует определению FFI, то она является NFFE.5.2. Определите статус NFFE. Если организация не соответствует признакам NFFE, подпадающим под исключение, то она является пассивной NFFE. Организация, которая приняла решение предоставлять напрямую Налоговой Службе США определенную информацию о ее прямых или косвенных Существенных собственниках США, признается NFFE, напрямую предоставляющей отчетность в Налоговую службой США. |
| Участвующее иностранное финансовое учреждение обязано применить некоторые принципы классификации документации по счетам юридических лиц согласно требованиям FATCA, чтобы выявить статус владельцев счетов согласно FATCA.Общая схема юридических лиц |

|  |
| --- |
|  |