

к Политике соблюдения ООО «ГПБ Инвестиции»  
требований Закона США о налогообложении  
иностранных счетов (Foreign Account  
Tax Compliance Act, FATCA)

### Критерии отнесения клиентов к налоговым резидентам США

#### в целях исполнения требований FATCA

1. Физические лица признаются налоговыми резидентами США, если они обладают хотя бы одним из следующих признаков:

- Гражданство США (паспорт);
- Разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма 1-551 (Green Card));
- Долгосрочное пребывание на территории США;
- Место рождения в США (при отсутствии должным образом оформленного и легализованного на территории Российской Федерации документа, подтверждающего отказ от гражданства США);
- Наличие идентификационного номера налогового резидента США (SSN<sup>1</sup> ITIN<sup>2</sup>, EIN<sup>3</sup>).

В случае наличия косвенных признаков налогового резидента США, а именно:

- Адрес проживания и/или почтовый адрес в США;
- Номер контактного телефона и/или факса на территории США (независимо от того, является ли номер в США единственным) 4;
- Поданное в финансовую организацию заявление/инструкция/платежное поручение на перевод средств на счет в США без дополнительного акцепта;
- Доверенность на распоряжение своим счетом, выданная лицу с американским адресом;
- Адрес до востребования "hold mail" или адрес уполномоченного лица клиента в США.

Компания обязана запросить у клиента дополнительные документы в целях уточнения его статуса налогового резидента в соответствии с требованиями FATCA.

Не признаются налоговыми резидентами США учителя, студенты, стажеры, временно находящиеся на территории США на основании виз F, J, M или Q (если не выполняется условие постоянного места пребывания).

2. Юридические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- Если страной регистрации/учреждения юридического лица является США, при условии, что такое юридическое лицо не относится к категории лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США:

1.	Американская корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг
----	---

<sup>1</sup> SSN (Social Security Number) - номер социального страхования гражданина США.

<sup>2</sup> ITIN (Individual Taxpayer Identification Number) - индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика США.

<sup>3</sup> EIN (Employer Identification Number) - идентификационный номер работодателя.

<sup>4</sup> Для информации: формат номера телефона США: +1 далее следуют 10 цифр в формате XXX-XXX-XXXX либо (XXX)XXXXXXX. 3 цифры после кода +1 – это код штата в США.



2.	Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте
3.	Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) НК иностранного государства
4.	Государственное учреждение или агентство иностранного государства и его дочерние организации
5.	Любой штат иностранного государства, Округ Колумбия, подконтрольные иностранного государства территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), их любое политическое отделение данных или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит
6.	Американский банк в соответствии с определением секции 581 Налогового Кодекса иностранного государства (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию)
7.	Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса иностранного государства
8.	Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового Кодекса иностранного государства или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам
9.	Американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса иностранного государства
10.	Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) (положение данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей)
11.	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 иностранного государства
12.	Американские брокеры (которые имеют соответствующую лицензию)
13.	Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 403(b) Налогового Кодекса иностранного государства (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций иностранного государства)

• Если в состав Контролирующих лиц (Бенефициарных собственников) организации, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в организации, входят:

- физические лица - налоговые резиденты США в соответствии с п.1;

- юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США, за исключением лиц, указанных в таблице выше.

3. Порядок определения контролирующих лиц.

*Контролирующее лицо - это:*

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

• в партнерстве – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;

- в трасте – лицо, либо прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.

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

В отношении трастов 10% доля будет определяться как:

- в отношении дискреционных выплат – если справедливая рыночная стоимость (fair market value) выплаты (денег или имущества) превышает 10% стоимости либо всех выплат, совершенных в текущем году, либо стоимости активов, принадлежащих трасту на конец года, в котором совершена выплата;
- в отношении обязательных выплат – если размер выплаты превышает 10% стоимости активов траста.

Контролирующие лица определяются на дату проведения идентификации.

#### 4. Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом.

Доля косвенного владения юридическим лицом 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 доле 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 доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);
- для случаев владения посредством опционов, т.е. если контролирующее лицо владеет прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично второму буллиту) опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или трасте), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной компании (партнерства/траста), в доле, указанной в опционе;
- при определении доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо принимать во внимание все факты и обстоятельства, имеющие значение. При этом любые инструменты, которые созданы для сокрытия (искусственного снижения) доли владения, должны игнорироваться;
- для определения доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют связанные лица (включая супругов, членов семьи владельца акций).

#### **Порядок получения необходимой информации от налоговых резидентов США**

1. В целях выявления налоговых резидентов США Компания проводит анкетирование клиентов путем заполнения ими соответствующих форм самосертификации (анкет) и специальных налоговых форм W-8/W-9, предусмотренных требованиями FATCA.
2. Компания вправе самостоятельно проводить идентификацию клиентов, находившихся на обслуживании по состоянию на момент регистрации Компании на сайте Налоговой службы США (Internal Revenue Service, IRS) в целях соблюдения требований FATCA.
3. В целях проведения идентификации Компания направляет клиенту запрос о предоставлении необходимых сведений в соответствии с требованиями FATCA и согласия клиента – налогоплательщика США о передаче его данных в IRS и иным уполномоченным иностранным налоговым органам.
4. Компания вправе осуществлять передачу данных о клиентах в IRS только при получении от клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган и при

соблюдении требований части 4 статьи 3 Федерального закона 173-ФЗ от 28.06.2014 «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон №173-ФЗ).

5. Срок для предоставления клиентом информации по запросам Компании – 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса.

6. В случае, если у Компании имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов – налоговых резидентов США, но при этом он не предоставил запрашиваемую информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления клиентом – налоговым резидентом США в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Компании согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в Налоговую службу США (Internal Revenue Service, IRS) Компания вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг (далее - решение об отказе от совершения операций), и (или) в случаях, предусмотренных Федеральным законом №173-ФЗ, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.