



Адрес: 127051, г. Москва,
Большой Сухаревский переулок, д. 23 стр. 1
комната 41
Телефон: (495) 913-4884
Эл. почта: finvest@finvest.ru

АО «ФИНАНС-ИНВЕСТ»

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
АО «ФИНАНС – ИНВЕСТ»
Приказ № 072016-02 от «25» июля 2016 г.
_____ Е.В. Морозов

КРИТЕРИИ

**отнесения клиентов АО «ФИНАНС-ИНВЕСТ» к категории
клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения
от них необходимой информации**

Настоящие критерии разработаны АО «ФИНАНС-ИНВЕСТ» в целях исполнения требований FATCA и в соответствии с требованиями Федерального закона от 28.06.2014 N 173-ФЗ "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации".

I. Критерии отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков

1. Критерии отнесения клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей к категории иностранных налогоплательщиков

1.1. наличие гражданства (подданства) иностранного государства (например, гражданства США);

1.2. наличие разрешения на постоянное пребывание (вида на жительство) в иностранном государстве (например, документ, дающий право проживания на территории США по форме I-551 «Green Card»));

1.3. налоговое резидентство иностранного государства на основании критерия «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. в том случае, если физическое лицо (индивидуальный предприниматель) находилось на территории иностранного государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – налоговым резидентом иностранного государства.

Налоговым резидентом США может быть признано физическое лицо, которое находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории иностранного государства в текущем году, а также в двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

- коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);

- коэффициент предшествующего года равен 1/3;

- коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q».

1.4. наличие иных признаков, установленных АО «ФИНАНС-ИНВЕСТ» в процессе идентификации, на основании которых можно сделать вывод об отнесении клиента к категории иностранного налогоплательщика.

В отношении налогоплательщиков США такими признаками являются:

- место рождения в США;

- адрес (почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;

- телефонный номер США;

- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в банке на территории США;

- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления отчетов и любой другой информации в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

1.5. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не относится к категории клиента-иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза) или вида на жительство в иностранном государстве (включая разрешение на постоянное пребывание в иностранном государстве).

2. Критерии отнесения клиентов – юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков

2.1. страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство, при этом юридическое лицо не относится к категории юридических лиц, исключенных из-под действия требований иностранного налогового законодательства;

2.2. наличие иностранного налогового резидентства;

2.3. наличие иностранного налогового статуса (например, налогового статуса США для квалифицированных посредников между иностранным налоговым органом и иностранным налогоплательщиком).

2.4. наличие иностранных налоговых резидентов среди прямых или косвенных участников данного юридического лица.

В соответствии с требованиями FATCA, к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков относятся, в том числе иностранные юридические лица, если 10 и более процентов долей в их уставном капитале (акций, долей участия) прямо или косвенно принадлежат американским участникам, к которым относятся физические лица - налоговые резиденты США или американские юридические лица.

2.5. наличие дополнительных признаков, установленных АО «ФИНАНС-ИНВЕСТ», на основании которых можно сделать вывод об отнесении клиента – юридического лица или его контролирующих лиц к категории иностранного налогоплательщика.

В отношении налогоплательщиков США такими признаками являются:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи, выданное лицу с адресом в США;
- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в банке на территории США;
- в качестве единственного адреса для направления отчетов и иной информации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

Юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, не относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, если более 90 процентов акций (долей участия) в его уставном капитале прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации (в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства - члена Таможенного союза), за исключением физических лиц, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство иного государства (за исключением гражданства государства-члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве или проживающих постоянно (долгосрочно пребывающих) в иностранном государстве.

Не относятся к категории клиента-иностранного налогоплательщика в соответствии с настоящими Критериями Российская Федерация, субъекты Российской Федерации: республики, края, области, города федерального значения, автономная область, автономные округа, а также городские, сельские поселения и другие муниципальные образования в лице органов государственной власти или органов местного самоуправления.

II. Способы получения информации для целей отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков

АО «ФИНАНС-ИНВЕСТ» может использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика, в том числе, такие как:

1. Письменные и устные вопросы/запросы клиенту;
2. Заполнение клиентом анкеты и/или формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к иностранным налогоплательщикам (например, для налогоплательщиков США - формы W-8, W-9) и формы разработанные Обществом самостоятельно (Приложение № 1, Приложение № 2 к настоящим Критериям);
3. Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
4. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации, и не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

ОПРОСНЫЙ ЛИСТ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА И ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

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

Ф.И.О. _____

Паспорт _____

Настоящим сообщаю АО «ФИНАНС-ИНВЕСТ» следующую информацию:

1	Гражданство США	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
2	Разрешение на постоянное или долгосрочное пребывание в США (в т.ч. Green Card) ¹ .	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
3	Место рождения на территории США	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
4	Адрес проживания/почтовый адрес на территории США	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
5	Телефонный номер, зарегистрированный в США	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
6	Наличие постоянного поручения о переводе средств на счета институтов в США	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
7	Доверенность/право подписи, предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
8	Адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования»	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
9	Являюсь иностранным налогоплательщиком ² Если «ДА», укажите название страны _____	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ

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

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

В течение 15 рабочих дней обязуюсь предоставить в АО «ФИНАНС-ИНВЕСТ» документы, подтверждающие /опровергающие статус иностранного налогоплательщика	_____ (подпись клиента)
Я даю согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган	_____ (подпись клиента)
Я не даю согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган ³	_____ (подпись клиента)

Заполняется сотрудником АО «ФИНАНС-ИНВЕСТ» :

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

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

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

¹ Физическое лицо находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года.

² Иностранное физическое лицо, на которое законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов FATCA»

³ В случае отказа на обработку и передачу информации в (иностранное налоговое учреждение АО «ФИНАНС-ИНВЕСТ» вправе отказать в заключении договора, принять решение об отказе в совершении операций, и (или) расторгнуть в одностороннем порядке договор

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

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

Наименование организации _____

ИНН _____

Настоящим сообщаем АО «ФИНАНС-ИНВЕСТ» следующую информацию:

1	<p>США - страна учреждения/регистрации организации:</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p>
2	<p>Десять и более процентов акций (долей) уставного капитала организации (в инвестиционных компаниях – более 0%) прямо или косвенно контролируются:</p> <p>2.1. Иностранным государством – США</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p> <p>2.2. Физическим лицом - налогоплательщиком США (в этом случае на физическое лицо необходимо заполнить «Опросный лист для физического лица»⁴)</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p>
3	<p>Является ли организация налоговым резидентом США?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p> <p>Если «ДА», укажите:</p> <p>3.1. Идентификационный код налогоплательщика США:</p> <p>_____</p> <p>3.2. Заполните и предоставьте в АО «ФИНАНС-ИНВЕСТ» форму W-9⁵</p> <p>3.3. Укажите статус организации для целей FATCA (выбрать один вариант):</p> <p><input type="checkbox"/> Определенный налогоплательщик США (Specified US person)</p> <p><input type="checkbox"/> Налогоплательщик США, исключенный для целей FATCA (Non-specified US Person)</p> <p><i>Если Вы указали в данном пункте статус «Определенный налогоплательщик США (Specified US person)» или «Налогоплательщик США, исключенный для целей FATCA (Non-specified US Person)», то дальнейшее заполнение данной анкеты не требуется, переходите к пункту 7.</i></p>
4	<p>Является ли организация иностранным налогоплательщиком⁶ (кроме США, России и государств – членов Таможенного Союза)?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p> <p>Если «ДА», укажите название страны _____</p>

⁴ Опросный лист для физического лица – Приложение № 2 к «Критериям отнесения клиентов АО «ФИНАНС-ИНВЕСТ» категории иностранных налогоплательщиков и способам получения от них необходимой информации».

⁵ Если предоставлена форма W-9, организации будет присвоен статус налогоплательщика США, указанный в предоставленной форме W-9. Заполнить и распечатать форму W-9 можно на сайте <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>.

⁶ Иностранный налогоплательщик – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США от 18.03.2010г. «О налогообложении иностранных счетов FATCA»

5	<p>Является ли организация финансовым институтом для целей FATCA? Внимательно ознакомьтесь с описанием организаций, которые относятся к категории финансового института для целей FATCA, в Приложении к настоящему Опросному Листу! <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p> <p><i>Если Вы ответили «НЕТ», то дальнейшее заполнение данного опросного листа не требуется, переходите к пункту 7.</i></p> <p>Если Вы ответили «ДА», укажите вид деятельности финансового института:</p> <p><input type="checkbox"/> Банковская организация (depository institution) <input type="checkbox"/> Депозитарная организация (custodial institution) <input type="checkbox"/> Инвестиционная компания (investment company) <input type="checkbox"/> Холдинговая компания (Holding company) <input type="checkbox"/> Казначейская компания (Treasury Center) <input type="checkbox"/> Страховая компания (Insurance institution)</p>
6	<p>Имеется ли у финансового института Глобальный идентификационный номер посредника: <input type="checkbox"/> ДА, GIIN _____</p> <p>Если «ДА», укажите статус финансового института для целей FATCA:</p> <p>1. <input type="checkbox"/> Участвующий финансовый институт (без MC⁷, Participating FFI not covered by IGA); 2. <input type="checkbox"/> Финансовый институт, предоставляющий информацию в соответствии с MC M1 (Reporting Model 1 FFI); 3. <input type="checkbox"/> Финансовый институт, предоставляющий информацию в соответствии с MC M2 (Reporting Model 2 FFI); 4. <input type="checkbox"/> Регистрируемый условно участвующий финансовый институт (Registered Deemed Compliant FFI). 5. <input type="checkbox"/> Спонсируемый финансовый институт (Sponsored FFI), указывается GIIN спонсора.</p> <p><input type="checkbox"/> Нет, укажите причину (выберите только одну):</p> <p>1. <input type="checkbox"/> организация не участвует в FATCA или является финансовым институтом с ограниченным статусом до 1 января 2016г. (Nonparticipating FFI or Limited FFI); 2. <input type="checkbox"/> организация не предоставляющая сведения в соответствии с MC (Nonreporting IGA FFI); 3. <input type="checkbox"/> организация на 100% принадлежит лицам, освобожденным от требований FATCA (Entity wholly owned by exempt beneficial owners); 4. <input type="checkbox"/> организация начала регистрацию на портале Налоговой службы США, GIIN будет предоставлен в АО «ФИНАНС-ИНВЕСТ» в течение 90 дней со дня начала регистрации; Укажите дату начала регистрации на портале IRS: «__» _____ 201__ г. 5. <input type="checkbox"/> организации предоставлена отсрочка в регистрации на портале Налоговой службы США на основании MC M1, GIIN будет предоставлен в АО «ФИНАНС-ИНВЕСТ» не позднее 31 декабря 2014 г.; 6. <input type="checkbox"/> организация является сертифицированным условно - участвующим нерегистрирующимся локальным Банком (Certified deemed-compliant nonregistering Local Bank); 7. <input type="checkbox"/> организация является сертифицированным условно- участвующим финансовый институт с низкостоимостными счетами (Certified deemed-compliant FFI with only low-value accounts); 8. <input type="checkbox"/> организация является сертифицированной условно участвующей спонсируемой, принадлежащей узкому кругу лиц, инвестиционной компанией) (Certified deemed-compliant sponsored, closely held investment vehicle);</p>

⁷ Здесь и далее «MC» - межправительственное соглашение по обмену информацией в рамках FATCA; M1 – модель 1; M2 – модель 2.

9. организация является сертифицированной условно участвующей компанией с ограниченным сроком существования, созданной в рамках долгового финансирования (Certified deemed-compliant limited life debt investment entity);
10. организация является сертифицированным условно участвующим инвестиционным консультантом и инвестиционным менеджером (Certified deemed-compliant investment advisor and investment managers);
11. организация освобождена от требований FATCA (Exempt beneficial owner that includes Foreign government, government of U.S. possession, or foreign central bank of issue).

7. Подтверждаем, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной, а также понимаем, что несем ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством. В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, обязуемся предоставить в АО «ФИНАНС-ИНВЕСТ» обновленную информацию не позднее 30 дней с момента их изменения.

Дата « ____ » _____ 20__ г.

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

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

В течение 15 рабочих дней обязуемся предоставить в АО «ФИНАНС-ИНВЕСТ» документы, подтверждающие /опровергающие статус иностранного налогоплательщика	_____ (подпись клиента)
Предоставляем согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган	_____ (подпись клиента)
Отказываемся от предоставления согласия на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган ⁸	_____ (подпись клиента)

Заполняется сотрудником АО «ФИНАНС-ИНВЕСТ»:

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

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

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

⁸ В случае отказа на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган АО «ФИНАНС-ИНВЕСТ» вправе отказать в заключении договора, принять решение об отказе в совершении операций, и (или) расторгнуть в одностороннем порядке договор

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

Организация является «финансовым институтом» для целей FATCA, если она соответствует критериям, указанным ниже.

Если организация соответствует критериям финансового института, она должна выполнять требования FATCA. В случае возникновения у Вас вопросов по статусу участия организации в FATCA, мы рекомендуем Вам обратиться к вашей юридической службе или юридическим консультантам за разъяснением.

1. Банковская организация (*depository institution*)

Для целей FATCA организация признается «банковской организацией» (*Depository Institution*), если такая организация в рамках своей обычной деятельности принимает вклады или иные осуществляет схожие виды инвестирования (например, денежные средства на время) **и регулярно** занимается одним или несколькими видами деятельности, перечисленными ниже:

- выдача кредитов (займов);
- покупка, продажа, дисконтирование дебиторской задолженности, задолженности, возникающей из коммерческого кредита, долговых обязательств (нот), переводных векселей, чеков, акцептованных векселей и иных долговых документов;
- выдача аккредитивов и неогоциация векселей;
- предоставление фидуциарных услуг или услуг по доверительному управлению;
- предоставление финансирования для совершения сделок с иностранной валютой;
- заключение договоров финансовой аренды, приобретения и реализации имущества, являющегося предметом финансовой аренды.

Пример организации, соответствующей указанным критериям: микрофинансовые организации, кредитные кооперативы.

Исключения: Компания не признается осуществляющей указанную выше деятельность, аналогичную банковской в случае, если:

- компания принимает авансы (депозиты) или иные аналогичные суммы исключительно в качестве залога или обеспечения каких-либо обязательств лица, предоставившего аванс (депозит) или другой аналогичной инструмент по договорам купли-продажи, аренды или иным аналогичным договорам, заключенным между компанией и лицом, предоставившим депозит (аванс) (*пример: лизинговые организации*);
- привлекает займы на осуществление основной нефинансовой деятельности (*пример: ломбарды*).

2. Деятельность по учету и хранению финансовых активов (Holding financial assets for others as a substantial portion of business);

Определение

Для целей FATCA организация признается депозитарной организацией, если выручка организации от осуществления деятельности по учету и хранению финансовых активов в интересах других лиц и оказанию связанных с этим финансовых услуг, равна или

превышает 20% от общей выручки организации за период существования, либо за период предыдущих трех календарных лет.

К услугам компании по учету и хранению финансовых активов, в том числе, относятся:

- ведение депозитарного учета финансовых активов;
- ведение учета финансовых активов на специальных счетах;
- осуществление по поручению клиента сделок по реализации финансовых активов;
- предоставление кредитования на покупку финансовых активов;
- предоставление консультационных услуги в связи с активами, которые учитываются организацией;
- осуществление клиринга или расчетов по обязательствам, связанным с финансовыми активами;
- иная аналогичная деятельность.

Вновь созданная организация, не имеющая какой-либо истории, которая в качестве основного вида деятельности осуществляет деятельность по держанию финансового актива в интересах одного или нескольких лиц, в случае, если организация ожидает, что выручка от соответствующих услуг компании, будет равна или превысит 20% от общей выручки компании.

Для целей расчета выручки от осуществления деятельности по держанию финансовых активов учитываются следующие виды доходов:

- доход от депозитарных услуг, включая доход от хранения и обслуживания счетов;
- комиссии за совершение операций с ценными бумагами;
- доход от предоставления кредита клиентам для совершения операций с финансовыми активами, находящимися на хранении в депозитарии или приобретенными за счет такого кредита;
- доход в виде разниц между курсами покупки и продажи финансового актива;
- вознаграждение за услуги по предоставлению финансовых консультаций и услуг по проведению расчетов.

Пример организации, соответствующей указанным критериям: депозитарий, специализированный депозитарий.

Исключения: реестродержатели.

3. Инвестиционная деятельность (Investment entity)

Организация признается «инвестиционной компанией» (Investment Entity) в целях FATCA, если она соответствует одному из критериев, указанных ниже⁹:

1. В качестве основного вида своей деятельности организация в интересах или по поручению клиента осуществляет один из следующих видов деятельности:

- торговля инструментами денежного рынка (чеками, долговыми обязательствами, сберегательными сертификатами, деривативами и пр.), иностранной валютой, инструментами, 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

⁹ §1.1471-5(e)(4)(i)

- оказание иных услуг по инвестированию, администрированию или управлению денежными средствами или финансовыми активами (понятие финансовых активов для целей толкования термина «инвестиционная компания» раскрыто ниже в настоящей секции) в интересах третьих лиц.
2. Основной частью выручки организации является выручка от инвестирования, реинвестирования или торговли финансовыми активами (определение финансовых активов см. ниже), и такая организация управляется другой организацией, которая является Компанией Группы, депозитарием, страховой или холдинговой компанией или компанией, описанной в п. 1 выше. При этом организация считается находящейся под управлением другой организации, если последняя напрямую или через третье лицо осуществляет в отношении управляемой организации деятельность, описанную в п. 1 выше.
 3. Организация является механизмом коллективных инвестиций, паевым фондом, биржевым фондом, фондом прямых инвестиций, хедж-фондом, венчурным фондом, фондом по выкупу контрольного пакета акций за счет кредита, или другим аналогичным механизмом инвестирования, созданным с целью осуществления определенной инвестиционной стратегии по торговле, инвестированию, реинвестированию или торговле финансовыми активами.

4. Инвестиционные консультанты (Investment Advisors).

Указанная выше деятельность рассматривается как основная, если выручка организации от такой деятельности составляет 50% или более от общей выручки организации либо за период трех лет, заканчивающийся 31 декабря года, предшествующего текущему году, либо за период существования организации (в зависимости от того, какой срок является более коротким)¹⁰.

Финансовыми активами признаются ценные бумаги, доли участия в партнерствах, биржевые товары, контракты на номинальную основную сумму (контракты, предусматривающие выплаты сумм, определяемых как коэффициент от неких условных сумм, которые фактически сторонами друг другу не предоставляются (notional principal contracts)), договоры страхования, аннуитетные страховые договоры или любой вид интереса и права (включая фьючерс, форвард и опцион) на ценную бумагу, долю в партнерстве, биржевом товаре, контракте на номинальную основную сумму, договоре страхования, аннуитетном договоре¹¹.

Вновь созданная организация, у которой нет истории деятельности, рассматривается как организация, которая в качестве основного вида деятельности осуществляет инвестиционную деятельность, в случае, если организация ожидает, что выручка от соответствующих услуг организация будет равна или превысит 50% от общей выручки организация¹².

Пример организации, соответствующей указанным критериям: брокерские организации, инвестиционные фонды (включая негосударственные пенсионные фонды), организации, которые функционируют как инвестиционный фонд, управляющие компании.

Исключения: фонды, которые инвестируют непосредственно в объекты недвижимости.

4. Холдинговые компании (Holding companies) и казначейские центры (Treasury center)

Организация признается «холдинговой компанией», если:

- Основная деятельность организации связана с владением (прямым или косвенным) всех или части акций, одной или более организаций-участниц группы;

¹⁰ §1.1471-5(e)(4)(iii)(A)

¹¹ §1.1471-5(e)(4)(ii)

¹² §1.1471-5(e)(4)(iii)(B)

- Партнерства (и другие некорпоративные образования) рассматриваются в качестве холдинговой компании, если основная деятельность партнерства заключается во владении более 50% голосов (voting power) и стоимости (value) в головной компании какой либо группы (common parent corporation).

«Казначейским центром» признается организация, чья основная деятельность связана с инвестированием, хеджированием и финансированием сделок с участием членов группы данной организации или сделок в интересах членов группы данной организации для целей:

- управления рисками изменения уровня цен или курса валют в отношении имущества группы или любого ее члена;
- управления рисками изменения процентных ставок, уровня цен или курса валют в отношении заимствований группы (или любого ее членов), полученных или подлежащих получению в будущем;
- управления рисками изменения процентных ставок, уровня цен или курса валют в отношении активов или обязательств, подлежащих отражению в финансовой отчетности группы или любого ее члена;
- управления оборотным капиталом группы или любого ее члена путем инвестирования или торговли финансовыми активами от имени и за счет казначейского центра или соответствующего ее члена группы; или
- привлечения/предоставления займов для любой компании группы (или любого ее члена).

Организации - холдинговые компании и казначейские центры признаются «финансовыми институтами» в целях FATCA, если:

- организация входит в группу, в которую входит банк, депозитарная организация, инвестиционная компания, страховая компания (которая является финансовым институтом); или
- организация создана в связи с использованием механизмов коллективных инвестиций, паевого фонда, биржевого фонда, фонда прямых инвестиций, хедж-фонда, венчурного фонда, фонда по выкупу контрольного пакета акций за счет кредита или другого аналогичного механизма инвестирования, созданного с целью осуществления определенной инвестиционной стратегии.

Пример организации, соответствующей указанным критериям: компании специального назначения, холдинговые компании.

Исключения: организации, зарегистрированные в странах, заключивших межправительственное соглашение с США по FATCA по Модели 1. Уполномоченные государственные органы таких стран как правило исключают холдинговые компании и казначейские компании из категории «финансового института».

5. Страховая деятельность (Insurance company)

Для целей FATCA организация признается «страховой компанией», если она удовлетворяет следующим признакам:

- Деятельность организации регулируется в качестве страховой в хотя бы одной из юрисдикций, в которой организация осуществляет свою деятельность;
- организация предлагает страховые продукты, которые предусматривают выплату *выкупной суммы (cash value)* или *аннуитетные платежи*;
- Выручка организации (например, доход от премий и инвестиционный доход) от страхования, перестрахования и аннуитетных договоров за последний календарный год превысила 50% от общей выручки за такой год;

- Общая сумма активов организации, используемых для осуществления страховой деятельности, деятельности по перестрахованию и деятельности по аннуитетным договорам, за последний календарный год превысила 50% от общей суммы активов за такой год в любой момент такого года.

Пример организации, соответствующей указанным критериям: страховые организации, осуществляющие страхование жизни