

Памятка – Определение некоторых используемых в стандарте CRS терминов

Примечание: в Памятке приведены общие определения. Дополнительные определения и пояснения доступны на портале ОЭСР по автоматическому обмену информацией.

Если у Вас есть дополнительные вопросы, обратитесь к налоговому консультанту или налоговому органу.

«Владелец счета». Лицо, указанное или идентифицированное в качестве владельца счета. Лицо, являющееся агентом, номинальным владельцем, опекуном, финансовым советником, посредником или опекуном, не считается владельцем счета. Например, если родитель является законным представителем ребенка в договоре банковского счета, владельцем счета будет считаться ребенок.

«Контролирующее лицо». Физическое лицо, осуществляющее контроль над юридическим лицом. Если владелец счета – юридическое лицо имеет статус Пассивного нефинансового юридического лица, то финансовое учреждение должно определить являются ли его контролирующие лица подотчетными. Термин «контролирующее лицо» корреспондирует термину «бенефициарный владелец» (см. Рекомендацию ФАТФ № 10 и комментарий). *Если счет обслуживается для юридического лица у которого есть контролирующее лицо, то необходимо заполнить и направить Форму самосертификации для контролирующих лиц.*

«Юридическое лицо». Термин «юридическое лицо» означает юридическое лицо или иной юридический субъект (например, корпорация, организация, траст, фонд или партнерство).

«Финансовый счет». Счет, открытый и обслуживаемый в финансовом учреждении и включающий следующие виды: сберегательный счет, долговые и долевые интересы в инвестиционных компаниях, страховые контракты с денежной стоимостью.

«Участвующая юрисдикция». Юрисдикция, подписавшая соглашения и взявшая на себя обязательства по Стандарту ОЭСР.

«Подотчетный счет». Финансовый счет, которые владеет одно и более подотчетное лицо или Пассивная нефинансовая компания, у которой контролирующее лицо (лица) является (ются) подотчетным (подотчетными) лицами.

«Подотчетное лицо». Физическое лицо – резидент подотчетной юрисдикции в соответствии с законодательством. Вопрос двойного налогового резидентства может решаться в налоговых соглашениях.

«Отчитывающаяся юрисдикция». Юрисдикция, взявшая на себя обязательство по обмену информацией о счетах и включенная в соответствующий Список.

ИНН (или его аналог). Уникальный номер налогоплательщика, присвоенный в соответствии с законодательством и стандартами конкретной юрисдикции. Некоторые юрисдикции не имеют ИНН, но имеют его аналоги (номер в системе социального страхования, персональный идентификационный код и т.п.).

«Активная нефинансовая компания» (Active NFE). Нефинансовая компания попадает под критерии активной, если она соответствует одному из нижеприведенных признаков:

- Исходя из доходов и активов;
- Акции продаются на организованных торгах;
- Государственные учреждения (государственные органы), международные организации, центральные банки или юридические лица, находящиеся во владении трех вышеперечисленных субъектов;
- Холдинговые нефинансовые компании – члены нефинансовых групп;
- Стартапы;
- Находящиеся в процессе ликвидации или банкротства;
- Казначейские центры – члены нефинансовых групп;
- Некоммерческие организации.

Также юридическое лицо будет считаться активной нефинансовой компанией, если оно будет соответствовать следующим критериям:

- (a) менее 50% валового дохода за предыдущий календарный год (или иной отчетный период) составляли пассивные доходы¹ и менее 50% активов за предыдущий календарный год (или иной отчетный период) составляли объекты, используемые или хранящиеся для получения пассивного дохода;
- (b) акции нефинансовой компании продаются на организованных торгах или нефинансовая компания аффилирована с компанией, чьи акции продаются на организованных торгах;
- (c) нефинансовая компания является государственным учреждением, центральным банком или международной организацией, а также юридическим лицом, находящимся во владении одного из трех вышеуказанных субъектов;
- (d) существенная часть активности нефинансовой компании состоит в хранении/удержании (полностью или частично) излишних доходов/ценных бумаг или предоставлении финансовых и иных услуг для одного или более структурных подразделений, участвующих в любой нефинансовой деятельности. Исключение – юридическое лицо не сможет получить этот статус, если оно действует как (или имеет статус) инвестиционного фонда, венчурный

¹ дивиденды; процентный доход (или иной аналогичный доход); доходы от сдачи в аренду или субаренду имущества; доходы от использования прав на объекты интеллектуальной собственности; периодические страховые выплаты (аннуитеты); превышение доходов над расходами в результате осуществления операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (за исключением доходов, полученных в результате осуществления основной деятельности); превышение доходов от операций с иностранной валютой (положительные курсовые разницы) над расходами от операций с иностранной валютой (отрицательные курсовые разницы); доходы, полученные в рамках договора добровольного страхования жизни; иные доходы, аналогичные доходам, указанным

фонд, фонд финансируемого выкупа или иная инвестиционная компания, осуществляющая деятельность по покупке или инвестированию в компании и использующая доли в этих компаниях в качестве инвестиционных активов.

(e) нефинансовая компания еще не начала свою деятельность («стартап»), но инвестирует капитал в активы с целью управления деятельностью, не осуществляемую финансовым учреждением. Условие – нефинансовая компания не старше двадцати четырех месяцев.

(f) нефинансовая компания не имела статуса финансового учреждения (в течение пяти последних лет) и находится в процессе ликвидации своих активов или реорганизации с целью продолжения или возобновления деятельности в сфере, отличной от финансовой.

(g) Основная деятельность нефинансовой компании связана в осуществлении финансирования или хеджирования деятельности совместно с, или для, связанными (х) юридическими лицами – нефинансовыми учреждениями. Условие – группа данных связанных компаний осуществляет основной вид деятельности, несвязанный с финансовой деятельностью.

(h) нефинансовая компания соответствует всем нижеперечисленным критериям («некоммерческая»):

(i) учреждено для религиозных, благотворительных, научных, культурных или образовательных целей; или является профессиональной ассоциацией, бизнес-клубом, профсоюзом, или социальной организацией;

(ii) освобождается от подоходного налога;

(iii) не имеет акционеров или членов, являющихся бенефициарными владельцами и (или) имеющими право на долю в доходах;

(iv) национальное законодательство не позволяет направлять доходы или активы в пользу физического лица или неблаготворительной нефинансовой организации (за исключением случаев, обусловленных особенностью деятельности благотворительной нефинансовой компании и т.п.);

(v) национальное законодательство устанавливает, что в случае ликвидации некоммерческой нефинансовой компании, все ее активы передаются государственному учреждению или иной некоммерческой нефинансовой компании.

Примечание: Определенные юридические лица (например, американские территориальные NFFE) могут претендовать на FATCA-статус Активного NFFE, но не могут претендовать на CRS-статус Активной нефинансовой компании.

«Депозитарная организация» (Custodial Institution). Любое юридическое лицо, принимающее депозиты в рамках своей обычной банковской

«Банковская организация» (Depositary institution). Юридическое лицо осуществляющее, в качестве основного вида своей деятельности, хранение финансовых активов других лиц на счетах. Критерии – не менее 20% валового дохода в течение периода:

(i) трехлетнего периода, заканчивающегося 31 декабря (или финального дня отчетного периода, менее одного календарного года) до года, в рамках которого осуществляется расчет;

(ii) периода в течение которого действовало данное юридическое лицо.

«ФАТСА». Закон США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act). Данный Закон создает обязанности по отчетности и удержанию для платежей, адресованных определенным неамериканским финансовым учреждениям и юридическим лицам.

«Финансовое учреждение». В данный термин включаются банковская организация (Depository institution), депозитарная организация (Custodial Institution) или специализированная страховая организация (Specified Insurance Institution).

«Инвестиционная компания/юридическое лицо». В данный термин включается две категории юридических лиц:

(i) юридическое лицо, чей основной вид деятельности является осуществление следующих операций для своих клиентов:

- Торговля инструментами валютного рынка (чеки, депозитарные расписки, деривативы), обмен валюты, фьючерсы;

- Управление индивидуальным или коллективным инвестиционным портфелем;

- Иное инвестирование, управление или администрирование финансовых активов или денег от имени других лиц.

К подобной деятельности не относится инвестиционное консультирование иных лиц.

(ii) Вторая категория «инвестиционной компании» («инвестиционная компания, управляемая иным финансовым учреждением») – любое юридическое лицо, валовый доход которой связан с инвестированием, реинвестированием или торговлей финансовыми активами. Условие – инвестиционная компания, управляется иным юридическим лицом являющимся банковской организацией (Depository institution), депозитарной организацией (Custodial Institution), специализированной страховой организацией (Specified Insurance Institution) или инвестиционной компанией первой категории.

«Инвестиционная компания, домицилированная в неучаствующей юрисдикции и управляемая иным финансовым учреждением». Любое юридическое лицо валовый доход которой связан с инвестированием, реинвестированием или торговлей финансовыми активами. Условия: (i) управляется иным финансовым учреждением и (ii) домицилирована в неучаствующей юрисдикции.

«Инвестиционная компания, управляемая иным финансовым учреждением». Юридическое лицо «управляется» иным юридическим лицом, если управляющее юридическое лицо осуществляет, прямо или через иного поставщика услуг, от имени

управляемого лица виды деятельности, поименованные в пункте (i) определения «инвестиционного юридического лица».

Юридическое лицо управляет иным юридическим лицом только в случае, когда у него есть дискретные полномочия по управлению активами иного юридического лица (полностью или частично). Когда юридическое лицо управляется несколькими финансовыми учреждениями, нефинансовыми компаниями или физическими лицами, то оно считается управляемым банковской организацией (Depositary institution), депозитарной организацией (Custodial Institution), специализированной страховой организацией (Specified Insurance Institution) или инвестиционной компанией первой категории (если эти категории есть среди управляющих).

«Нефинансовая компания/юридическое лицо». Любое юридическое лицо, не являющееся финансовым учреждением.

«Неотчитывающееся финансовое учреждение». Означает финансовое учреждение, относящееся к одной из следующих категорий:

- Государственное учреждение, международная организация или центральный банк (кроме платежей, связанных с коммерческой финансовой активностью, осуществляемой банковской организацией (Depositary institution), депозитарной организацией (Custodial Institution), специализированной страховой организацией (Specified Insurance Institution));
- Пенсионные фонды;
- Исключенная иностранная финансовая организация с коллективным механизмом инвестирования;
- Траст, документированный трасти (трасти – отчитывающееся финансовое учреждение, направляющее все информацию по подотчетным счетам траста);
- Иные неотчитывающиеся финансовые учреждения в соответствии с национальным законодательством.

«Финансовое учреждение – резидент участвующей юрисдикции». Финансовое учреждение, соответствующее следующим критериям: (i) финансовое учреждение – налоговый резидент участвующей юрисдикции (исключая филиалы данного финансового учреждения, расположенные за пределами данной участвующей юрисдикции); (ii) филиал финансового учреждения – нерезидента участвующей юрисдикции, если оно является налоговым резидентом участвующей юрисдикции.

«Пассивная нефинансовая компания». Любая нефинансовая компания, не считающаяся активной.

«Связанное юридическое лицо». Юридическое лицо «связано» с иным юридическим лицом, если последнее контролирует первое или два юридических лица контролируются иным юридическим лицом. Для данных целей под контролем понимается прямое или косвенное владение более 50% голосов или активов в юридическом лице.

«Подотчетное юрисдикционное лицо». Юридическое лицо – налоговый резидент в подотчетной юрисдикции в соответствии с нормами национального законодательства. Юридическое лицо, такое как партнерство, ограниченное партнерство или иной аналогичный субъект, не имеющее налогового резидентства, будет считаться резидентом в той юрисдикции, где расположено место ее эффективного управления (подобное юридическое лицо должно указать место расположения органа управления или юрисдикцию, в которой осуществляется основная деятельность).

В случае двойного налогового резидентства могут применяться нормы налоговых соглашений, устанавливающие правила определения налогового резидентства.

«Подотчетное лицо». К данной категории относится «подотчетное юрисдикционное лицо», кроме:

- Корпораций, чьи акции продаются на организованных торгах;
- Корпораций, связанных с вышеуказанной корпорацией;
- Государственное учреждение;
- Международная организация;
- Центральный банк;
- Финансовое учреждение (кроме инвестиционных компаний, описанных в подпараграфе А(б) (b), считающиеся пассивными нефинансовыми компаниями).

Специализированная страховая организация (Specified Insurance Institution). Любое юридическое лицо, являющееся страховой компанией (или холдинговой компанией) которое заключает или обязано осуществлять платежи в отношении договоров накопительного страхования или договоров аннуитета.