**Особенности осуществления финансовых операций с лицами, на которых распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов**

**FATCA**(Foreign Account Tax Compliance Act) - закон США о налогообложении иностранных счетов, главная цель которого препятствовать уклонению от уплаты налогов американских налогоплательщиков (налоговых резидентов США, проживающих и/или осуществляющих экономическую деятельность на территории других государств. На территории Российской Федерации регулируется Федеральным законом от 28.06.2014г. № 173-ФЗ 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» (далее – Закон).

Во исполнение требований Закона ООО «РБРУ СД» (далее – СД) принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с СД договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – Клиент-иностранный налогоплательщик).

            **В целях Закона следующие лица не относятся к категории Клиента-иностранного налогоплательщика:**

1. Физические лица-граждане РФ, за исключением физических лиц:

а) имеющих одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства (кроме гражданства государства-члена Таможенного союза[[1]](file:///K%3A%5CInna%20Chekmezova%5C%D0%9F%D0%9E%D0%94%D0%A4%D0%A2%5Cfatca%5C2017.12.26_%D0%9A%D1%80%D0%B8%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%B8%20%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%B5%D1%81%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%BA%D0%BB%D0%B8%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%BE%D0%B2%20%D0%BA%20%D0%B8%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%BC%20%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%89%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D0%BC.docx#_ftn1));

б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

2. Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, более 90% акций (долей) уставного капитала которых прямо/косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами РФ, в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства-члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах «а» и «б» пункта 1.

1. **Критерии отнесения Клиентов к категории Клиента-иностранного налогоплательщика в целях законодательства США о налогообложении иностранных счетов**

1.1. В соответствии с требованиями законодательства США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act) (далее – FATCA), критериями отнесения Клиента-физического лица[[2]](file:///K%3A%5CInna%20Chekmezova%5C%D0%9F%D0%9E%D0%94%D0%A4%D0%A2%5Cfatca%5C2017.12.26_%D0%9A%D1%80%D0%B8%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%B8%20%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%B5%D1%81%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%BA%D0%BB%D0%B8%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%BE%D0%B2%20%D0%BA%20%D0%B8%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%BC%20%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%89%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D0%BC.docx#_ftn2) к категории Клиента-налогоплательщика США являются:

* физическое лицо является гражданином США[[3]](file:///K%3A%5CInna%20Chekmezova%5C%D0%9F%D0%9E%D0%94%D0%A4%D0%A2%5Cfatca%5C2017.12.26_%D0%9A%D1%80%D0%B8%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%B8%20%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%B5%D1%81%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%BA%D0%BB%D0%B8%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%BE%D0%B2%20%D0%BA%20%D0%B8%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%BC%20%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%89%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D0%BC.docx#_ftn3);
* физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card));
* физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания»: физическое лицо признается налогоплательщиком США, если 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, при этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также 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 и
	+ коэффициент позапрошлого года – 1/6.

*Пример: Вы провели на территории США в 2013 г. 130 дней, в 2012 г. – 120 дней, в 2011 г. – 120 дней. Таким образом, подсчет будет произведен следующим образом: (130 + 120\*1/3 + 120\*1/6)=190. Поскольку общее количество дней превышает в сумме 183, и в текущем году Вы провели более в США 31 дня, то в 2013 г. Вы будете признаны налогоплательщиком США. Внимание! Налогоплательщиками США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствующие на территории США на основании виз F, J, M или Q (если не выполняется условие Долгосрочного пребывания).*

1.2. В соответствии с требованиями FATCA, критериями отнесения Клиента-юридического лица к категории Клиента-налогоплательщика США являются:

* Страной регистрации/учреждения юридического лица являются США, при этом юридическое лицо не относится ни к одной из указанных ниже категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налогоплательщиков США:

	+ 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 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) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
	+ Американский дилер ценных бумаг, товарами биржевой торговли или деривативами (включая такие инструменты, как фьючерсы, форварды и опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
	+ Американские брокеры (которые имеют 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).
* В состав бенефициарных владельцев[[4]](file:///K%3A%5CInna%20Chekmezova%5C%D0%9F%D0%9E%D0%94%D0%A4%D0%A2%5Cfatca%5C2017.12.26_%D0%9A%D1%80%D0%B8%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%B8%20%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%B5%D1%81%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%BA%D0%BB%D0%B8%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%BE%D0%B2%20%D0%BA%20%D0%B8%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%BC%20%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%89%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D0%BC.docx#_ftn4) юридического лица-пассивной нефинансовой организации[[5]](file:///K%3A%5CInna%20Chekmezova%5C%D0%9F%D0%9E%D0%94%D0%A4%D0%A2%5Cfatca%5C2017.12.26_%D0%9A%D1%80%D0%B8%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%B8%20%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%B5%D1%81%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%BA%D0%BB%D0%B8%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%BE%D0%B2%20%D0%BA%20%D0%B8%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%BC%20%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%89%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D0%BC.docx#_ftn5), входят:
	+ физические лица, которые являются налогоплательщиками США в соответствии с критериями, изложенными в пункте 1.1. настоящего документа;
	+ юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налогоплательщиков США.

 2. Способы получения от Клиентов необходимой информации в целях FATCA

Начиная с 19.01.2023 г., в целях выявления Клиентов-налогоплательщиков США, СД проводит анкетирование Клиентов, находящихся на обслуживании в СД, либо принимаемых на обслуживание в СД, у которых обнаружены признаки связи с США, свидетельствующие о том, что Клиент может относиться к налогоплательщикам США.

**2.1. К признакам связи с США физических лиц относятся:**

* Гражданство США;
* Адрес регистрации/проживания/почтовый адрес – США;
* Постоянно действующая инструкция по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
* Место рождения в США;
* Доверенность, выданная лицу, зарегистрированному/проживающему в США;
* Номер телефона (факса) включает в себя международный телефонный код США;
* Адрес «до востребования» – США.

**2.2. К признакам связи с США юридических лиц относятся:**

* Страна регистрации или налогового резидентства – США;
* Адрес местонахождения организации или почтовый адрес – США;
* Наличие налогоплательщиков США среди бенефициарных владельцев юридического лица, являющегося пассивной нефинансовой организацией;
* Компания является финансовым институтом[[6]](file:///K%3A%5CInna%20Chekmezova%5C%D0%9F%D0%9E%D0%94%D0%A4%D0%A2%5Cfatca%5C2017.12.26_%D0%9A%D1%80%D0%B8%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%B8%20%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%B5%D1%81%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%BA%D0%BB%D0%B8%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%BE%D0%B2%20%D0%BA%20%D0%B8%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%BC%20%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%89%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D0%BC.docx#_ftn6).

2.3. В целях подтверждения или опровержения предположения о том, что Клиент относится к налогоплательщикам США, СД направляет Клиенту Запрос с приложением налоговых форм, разработанных налоговой службой США (Internal Revenue Service – IRS) (далее – Налоговая служба США), а также иных форм, разработанных СД, включая форму согласия на передачу персональных данных в Налоговую службу США.

*Внимание! Согласие на передачу персональных данных в Налоговую службу США подлежит заполнению только в том случае, если Клиент является налогоплательщиком США.*

2.4. Срок для предоставления Клиентом заполненных и подписанных налоговых форм, а также согласия на передачу персональных данных в Налоговую службу США (если применимо) составляет 15 (Пятнадцать) рабочих дней со дня направления СД Клиенту соответствующего Запроса.

2.5. Согласие на передачу персональных данных в Налоговую службу США является одновременно согласием на передачу такой информации в Федеральную налоговую службу, Федеральную службу по финансовому мониторингу и Центральный Банк Российской Федерации.

2.6. В случае если Клиент не предоставил в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня направления СД соответствующего запроса корректно оформленные документы, подтверждающие либо опровергающие его статус налогоплательщика США, и/или согласия на передачу персональных данных в Налоговую службу США (в случае принадлежности Клиента к налогоплательщикам США) СД вправе:

отказать Клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;

отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению такого Клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг;

расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

[[1]](file:///K%3A%5CInna%20Chekmezova%5C%D0%9F%D0%9E%D0%94%D0%A4%D0%A2%5Cfatca%5C2017.12.26_%D0%9A%D1%80%D0%B8%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%B8%20%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%B5%D1%81%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%BA%D0%BB%D0%B8%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%BE%D0%B2%20%D0%BA%20%D0%B8%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%BC%20%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%89%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D0%BC.docx#_ftnref1) Информация о членах Таможенного Союза размещена на сайте <http://www.eurasiancommission.org/ru>.

[[2]](file:///K%3A%5CInna%20Chekmezova%5C%D0%9F%D0%9E%D0%94%D0%A4%D0%A2%5Cfatca%5C2017.12.26_%D0%9A%D1%80%D0%B8%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%B8%20%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%B5%D1%81%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%BA%D0%BB%D0%B8%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%BE%D0%B2%20%D0%BA%20%D0%B8%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%BC%20%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%89%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D0%BC.docx#_ftnref2) В целях FATCA к Клиентам, являющимся индивидуальными предпринимателями, применяются положения, которые относятся к Клиентам-физическим лицам, если иное прямо не вытекает из требований FATCA.

[[3]](file:///K%3A%5CInna%20Chekmezova%5C%D0%9F%D0%9E%D0%94%D0%A4%D0%A2%5Cfatca%5C2017.12.26_%D0%9A%D1%80%D0%B8%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%B8%20%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%B5%D1%81%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%BA%D0%BB%D0%B8%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%BE%D0%B2%20%D0%BA%20%D0%B8%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%BC%20%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%89%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D0%BC.docx#_ftnref3) Гражданами США являются следующие лица: а) граждане США, получившие гражданство по рождению или в порядке натурализации, независимо от наличия у них гражданства другого государства; б) лица, не имеющие официально оформленного гражданства США, но родившиеся на территории США, и не отказавшиеся официально от гражданства США.

[[4]](file:///K%3A%5CInna%20Chekmezova%5C%D0%9F%D0%9E%D0%94%D0%A4%D0%A2%5Cfatca%5C2017.12.26_%D0%9A%D1%80%D0%B8%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%B8%20%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%B5%D1%81%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%BA%D0%BB%D0%B8%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%BE%D0%B2%20%D0%BA%20%D0%B8%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%BC%20%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%89%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D0%BC.docx#_ftnref4) Бенефициарным владельцем является физическое или юридическое лицо, которое, в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 10% в капитале) Клиентом-юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента-юридического лица, т.е. физическое лицо или юридическое лицо, обладающее хотя бы одним из следующих квалифицирующих признаков: а) является участником/акционером Клиента, владеющим более 10% долей/акций с правом голоса в уставном капитале Клиента; б) косвенно (через третьих лиц) владеет более 10% долей/акций с правом голоса в уставном капитале Клиента; в) имеет возможность воздействовать на принимаемые Клиентом решения, в том числе об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, финансовых операций, оказывать влияние на величину дохода Клиента.

[[5]](file:///K%3A%5CInna%20Chekmezova%5C%D0%9F%D0%9E%D0%94%D0%A4%D0%A2%5Cfatca%5C2017.12.26_%D0%9A%D1%80%D0%B8%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%B8%20%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%B5%D1%81%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%BA%D0%BB%D0%B8%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%BE%D0%B2%20%D0%BA%20%D0%B8%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%BC%20%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%89%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D0%BC.docx#_ftnref5) Пассивной нефинансовой организацией является компания, не являющаяся финансовым институтом, более 50% совокупных доходов которой составляют «пассивные» доходы, а также более 50% от средневзвешенной величины активов компании (на конец квартала) составляют активы, приносящие «пассивный» доход. К категории «пассивные доходы» 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. Отнесение Клиента к категории «Пассивная нефинансовая организация» осуществляется на основании основного вида экономической деятельности компании.

[[6]](file:///K%3A%5CInna%20Chekmezova%5C%D0%9F%D0%9E%D0%94%D0%A4%D0%A2%5Cfatca%5C2017.12.26_%D0%9A%D1%80%D0%B8%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%B8%20%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%B5%D1%81%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%BA%D0%BB%D0%B8%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%BE%D0%B2%20%D0%BA%20%D0%B8%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%BC%20%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%89%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D0%BC.docx#_ftnref6) Финансовым институтом является любое юридическое лицо, которое принадлежит к одному из следующих видов организаций:

-   Банковская организация - организация принимает (привлекает во вклады, депозиты) денежные средства физических и юридических лиц в рамках обычной банковской или иной аналогичной деятельности;

-   Депозитарная организация - основная деятельность организации связана с оказанием услуг по хранению финансовых активов по поручению других лиц. При этом основной деятельность считается в случае, если прибыль такой организации, получаемая от услуг по хранению финансовых активов по поручению других лиц и иных финансовых услуг, связанных с таким хранением, равна или превышает 20% общей прибыли организации за трехлетний период, рассчитываемый на 31 декабря, предшествующего году, в котором производится подсчет; за период существования организации;

-   Инвестиционная организация – включает в себя одну из следующих организаций: а) компания, которая в интересах и по поручению Клиента осуществляет 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; б) компания, основной частью выручки которой является выручка от инвестирования, реинвестирования или торговля финансовыми активами, и такая компания управляется другой компанией, которая является банком, депозитарием, страховой или холдинговой компанией или компанией, описанной в п. а) выше. При этом компания считается находящейся под управлением другой компании, если последняя напрямую или через третье лицо осуществляет в отношении управляемой компании деятельность, описанную в п. а) выше; в) компания, являющаяся 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; г) инвестиционные менеджеры и консультанты;

-   Специализированная страховая организация или холдинговая компания страховой компании – организация, которая заключает и осуществляет выплаты в рамках одного из следующих договоров: а) договор, в соответствии с которым страховщик обязуется выплатить обусловленную договором сумму (страховую сумму) в определенном договором случае, в том числе в случае причинения вреда жизни или здоровью или договор страхования риска возникновения ответственности или договор имущественного страхования стоимостью более 50 000 долларов США; б) договор, в соответствии с которым страховщик обязуется осуществлять выплаты в течение установленного периода полностью или частично одному или нескольким лицам, а также договор, в соответствии с которым страховщик обязуется осуществлять платежи в соответствии с законом, предписанием или сложившейся практикой. Исключение: правительства, государственные органы, публичные международные организации, центральные банки, некоторые пенсионные фонды, иные организации в соответствии с положениями FATCA.

-   Холдинговая компания или казначейский центр – организация, которая: а) входит в расширенную группу аффилированных лиц, включающую финансовый институт, имеющий право принимать денежные средства от Клиентов, депозитарий, страховую компанию, или инвестиционную компанию; б) учреждается или используется коллективным инвестиционным фондом, учрежденным для реализации стратегии инвестирования, реинвестирования, либо торговли финансовыми активами.

Отнесение Клиента к категории «Финансовый институт» осуществляется на основании основного вида экономической деятельности компании.