**Приложение № 12.3**

**ОПРЕДЕЛЕНИЯ К АНКЕТЕ-ОПРОСНИКУ**

**Банковская деятельность или иная аналогичная деятельность** – деятельность организации, которая в рамках своей обычной деятельности принимает вклады или иные схожие виды инвестиций и регулярно занимается одним или несколькими видами деятельности: 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.

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия юридического лица.

**Выгодоприобретатель** – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, договора комиссии и договора доверительного управления.

**Депозитарная деятельность** – деятельность по учету и хранению финансовых активов в интересах третьих лиц и оказанию связанных с этим финансовых услуг, при условии, что доход организации, осуществляющей такую деятельность равен или превышает 20% от общего валового дохода организации за период существования организации/период 3-х предыдущих календарных лет (в зависимости от того, какой из периодов короче).

**Деятельность инвестиционной компании** – деятельность, в отношении которой справедливо одно из следующих утверждений: **(1)** валовый доход организации, осуществляющей соответственную деятельность, на 50 и более процентов формируется из а) торговли инструментами денежного рынка, иностранной валютой, инструментами, основанными на курсах иностранных валют, процентных ставках и различных индексах, торговле ценными бумагами и товарными фьючерсами, или б) оказания услуг по доверительному управлению на индивидуальной основе, либо управлению механизмами коллективных инвестиций, или в) оказания иных услуг по администрированию или управлению денежными средствами или финансовыми активами (например: ценные бумаги, доли участия в партнерствах (товариществах) в интересах третьих лиц); **(2)** валовый доход организации, осуществляющей соответственную деятельность, на 50 и более процентов формируется из дохода от инвестирования, реинвестирования или торговли финансовыми активами, и такая организация находится под прямым или косвенным управлением организации, осуществляющей деятельность, описанную в п. (1) выше; **(3)** организация, осуществляющая соответствующую деятельность, 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)** деятельность по инвестиционному консультированию.

**Деятельность холдинговой компании** – деятельность, связанная с владением (прямым или косвенным) всех или части акций, одной или более организаций-участниц расширенной аффилированной группы; деятельность по владению более 50% голосов и стоимости в одной или более общей головной компании одной или более расширенной аффилированной группы – в случае партнёрства или иного некорпоративного образования.

**Деятельность казначейского центра** – деятельность, связанная с инвестированием, хеджированием и финансированием сделок с участием или в интересах членов расширенной аффилированной группы данной организации.

**Налоговый резидент иного государства (кроме РФ/США)** – лицо, являющееся налоговым резидентом иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) в соответствии с законодательством такого государства (территории). Как правило, налоговое резидентство **(1)** *физического лица* определяется по признаку количества дней, проведенных в конкретном государстве (территории), центру жизненных интересов и др. (критерии налогового резидентства не являются универсальными и могут отличаться). При этом лицо может не признаваться налоговым резидентом, например, если оно находится на территории государства (территории) в качестве дипломатического / консульского сотрудника, студента (стажера, практиканта), или иного основания, вследствие которого лицо не приобретает статус налогового резидента данного государства (территории). Налоговое резидентство **(2)** *юридического лица* / *структуры без образования юридического лица*, как правило, определяется по месту регистрации, месту управления и контроля или любого иного критерия сходной природы. В случае, если юридическое лицо / структура без образования юридического лица не имеет налогового резидентства, такое лицо считается налоговым резидентом государства (территории), в котором расположены его органы или структуры управления.

**Налоговый резидент США** – **(1)** *Физическое лицо* (ФЛ) признается налоговым резидентом США, в случае, если оно соответствует одному из условий: 1) является гражданином США; 2) имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card))); 3) 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 ФЛ 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; коэффициент позапрошлого года – 1/6. Резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры и иные лица, временно присутствовавшие на территории США на основании виз A (кроме A-3), F, G (кроме G-5), J, M или Q. **(2)** *Юридическое лицо* признается налоговым резидентом США в случае, если оно является партнерством, компанией и/или корпорацией, зарегистрированной на территории США. Налоговыми резидентами США также признаются: (а) наследственная масса (estate), управление или владение которой принадлежит физическому лицу - налоговому резиденту США; (б) траст в случае если: 1) судебные органы на территории США могут осуществлять контроль за управляющим органом такого траста; 2) один или более налоговый резидент США имеет право контролировать все важные решения, принимаемые таким трастом.

**Контролирующее лицо** – **(1)** применительно к организации – любое лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций (долей) данной корпорации (по количеству голосов или стоимости); **(2)** применительно к партнерству (товариществу) – любое лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% совокупной доли прибыли или капитала; **(3)** применительно к трасту – любое лицо, считающееся владельцем части такого траста, и любое лицо, в прямом или косвенном владении которого находится более 10% бенефициарной доли участия в таком трасте.

**Страховая деятельность** – деятельность регулируется в качестве страховой хотя бы в одной из юрисдикций, в которых страховая организация осуществляет деятельность, и валовый доход от страхования, перестрахования и аннуитетных договоров за последний календарный год превысил 50% от общего валового дохода за такой год, или общая сумма активов организации, используемая для осуществления соответствующей деятельности, за последний год превысила 50% от общей суммы активов за такой год в любой момент такого года.