|  |  |
| --- | --- |
|  |  **Приложение 5**к Положению об особенностях осуществления в ООО КБ «Столичный Кредит» финансовых операций с иностранными юридическими и физическими лицами и информационного взаимодействия с уполномоченными органами в целях соблюдения требований режимов FATCA и CRS |

**Виды FDAP-доходов и источники в США**

FDAP-доход (Fixed, Determinable, Annual or Periodic income) – любой доход, за исключением доходов от реализации имущества (gains) и доходов, которые специально исключены из категории FDAP:

1. Процентный доход, включая:

- процентный доход по долговым ценным бумагам, выпущенным юридическими лицами, зарегистрированными в США, и/или Правительством США, федеральным округом Колумбия, штатами и другими государственными органами (далее - американские долговые ценные бумаги);

- процентный доход по долговым обязательствам юридических лиц, партнерств или трастов, зарегистрированных в США, (включая проценты по кредитам/займам, депозитам);

- дисконт, устанавливаемый при эмиссии американских долговых ценных бумаг (original issue discount); процентный доход, выплачиваемый иностранными филиалами американских компаний.

2. Дивиденды, полученные по акциям, выпущенными юридическими лицами, зарегистрированными в США;

3. Дивиденды, полученные по акциям иностранных компаний (неамериканских), если более 25% дохода, полученного такой компанией в течение 3 лет, было непосредственно связано с осуществлением коммерческой или торговой деятельности в США (правила американских контролируемых компаний (controllable foreign corporations, CFC), о применении данных правил должен информировать эмитент);

4. Выплаты по договорам страхования жизни, выплаты по договорам страхования на случай смерти, производимые американскими страховыми компаниями;

5. Доход (проценты, иные выплаты), от участия в американских фондах недвижимости (REMIC residual interests);

6. Плата по гарантиям/поручительствам (guarantee fee), выплачиваемых американскими компаниями;

7. Доходы по сделке РЕПО, которые выплачиваются американским юридическим лицом (разница между первой и второй частями РЕПО);

8. Выплаты платежей, аналогичных дивидендам (dividend equivalent payment), по сделкам займов ценными бумагами и сделкам РЕПО, базовым активом которых являются ценные бумаги эмитентов США;

9. Некоторые виды доходов по производным финансовым инструментам (ПФИ). Порядок обложения сделок с ПФИ американским налогом у источника установлен ст. 871 (m) НК США;

10. Доходы по ПФИ, базовым активом которых выступают индексы (S&P 500, NASDAQ и т.д.), не подлежат обложению, если в состав индекса входит более 25 эмитентов и доля каждого эмитента менее 10%;

11. Вознаграждение за пользование товарными знаками, торговыми марками, лицензиями, ноу-хау и т.д., получаемые от американских активов (патенты, авторское право, секретные производства и формулы, деловая репутация, товарные знаки, бренды, франшизы правообладателем которых являются американские лица и др.);

12. Вознаграждение за услуги (трудовые функции), оказанные (выполненные) на территории США, включая: заработную плату, премии, ежегодные выплаты, компенсации и т.д. (за исключением доходов, которые связанны с ведением бизнеса на территории США);

13. Арендная плата от сдачи в аренду недвижимости, расположенной в США;

14. Выплаты, производимые трастами, зарегистрированными в США и регулируемыми законодательством США.

Приведенный перечень не является исчерпывающим.

К FDAP-доходам не относится выручка, полученная от продажи имущества (включая дисконт и опционные премии), сумма процентов, начисленных на дату продажи или обмена процентных долговых обязательств, если продажа совершена в период между датами выплаты таких процентов.

**Источники США (FDAP-ДОХОДЫ)**

Доход признается полученным от источников в США, если:

1. Лицо, выплачивающее доход, является резидентом США, в т.ч.:

- американским юридическим лицом, партнерством или трастом;

- гражданином США или лицом, с постоянным местом пребывания в США;

- юридическими лицом, партнерством или трастом, созданным по закону США или какого-либо штата США; или

2. Лицо, выплачивающее доход, не является резидентом США, но:

- актив, в связи с которым выплачивается доход, находится на территории США/или эмитирован резидентом США на американской бирже, или

- услуги фактически оказаны на территории США.