

**Критерии отнесения клиентов АО «Данске банк»  
к категории клиента налогоплательщика США  
и способы получения от клиентов необходимой информации**

Настоящий документ утвержден в целях реализации требований закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) и федерального закона РФ №173-ФЗ от 28.06.2014.

Настоящий документ подлежит размещению на официальном сайте АО «Данске банк» (далее – «Банк») в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее пятнадцати календарных дней после дня его утверждения.

**1. Критерии отнесения клиентов – физических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) к категории иностранных налогоплательщиков в целях FATCA**

1.1. Банк относит следующих лиц к налогоплательщикам США:

1.1.1. гражданин США;

1.1.2. налоговый резидент США, а именно:

- лицо, имеющее разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card)));
- лицо, соответствовало критериям долгосрочного пребывания.

Долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения на территории США составляет не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение трех 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 (то есть 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, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

1.2. При наличии следующих признаков, выявленных Банком при идентификации и обслуживании клиента, Банк может признать клиента в качестве иностранного налогоплательщика:

- место рождения в США;
- адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
- номер телефона, зарегистрированный в США;
- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Банке, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

1.3. Физическое лицо не может быть отнесено к категории клиента – иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо является гражданином РФ и не имеет одновременно с гражданством РФ второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза), вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.

**2. Критерии отнесения клиентов — юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков в целях исполнения требований FATCA**

2.1. Банк относит следующих лиц к налогоплательщикам США:

2.1.1. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом такое юридическое лицо не относится к следующим лицам, исключенным из состава налоговых резидентов США:

- корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
- компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;
- организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) Налогового кодекса США;
- государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;
- любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории, их любое политическое отделение данных или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;
- банк в соответствии с определением секции 581 Налогового кодекса США;
- инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового кодекса США;
- регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам в соответствии с Актом об Инвестиционных Компаниях от 1940 года (15 U.S.C. 80a–64);
- общий инвестиционный фонд в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового кодекса США;
- траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) или секции 4947(а)(1) Налогового кодекса США;
- дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как контракт на номинальную основную сумму, фьючерсы, форварды и опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
- брокер; и
- траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 403(б) и секции 457 (g) Налогового кодекса США.

2.1.2. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США и при этом юридическое лицо не является финансовым институтом для целей FATCA и в состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:

- физические лица, указанные в пункте 1.1. выше;
- юридические лица, указанные в пункте 2.1.1. выше.

2.2. При наличии следующих признаков, выявленных Банком при идентификации и обслуживании клиента, Банк может признать клиента в качестве иностранного налогоплательщика:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер, зарегистрированный в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи, выданное лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

2.3. Юридическое лицо (за исключением организаций финансового рынка или иностранных финансовых институтов, как определено в FATCA) не может быть отнесено к категории налогоплательщика США, если более 90 процентов акций (долей участия) в его уставном капитале прямо или косвенно контролируются РФ и (или) гражданами РФ (в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства – члена Таможенного союза), за исключением физических лиц, имеющих наряду с гражданством РФ 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.

### **3. Способы получения информации для целей отнесения клиентов Банка к категории иностранных налогоплательщиков**

В целях отнесения клиента к категории налогоплательщика США, Банк использует следующие способы:

- письменные и устные вопросы/запросы клиенту;
- заполнение клиентом анкеты, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории налогоплательщика США (в том числе, анкеты по форме W-8 или W-9, утвержденных Налоговой службой США, или анкеты по форме, разработанной Банком самостоятельно);
- анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
- иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

Порядок и процедура получения необходимых документов и информации от клиентов установлены в иных нормативных актах Банка.