**Критерии отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков**

В целях соблюдения требований Федерального закона от 28 июня 2014 года №173-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» АО «НДБанк» (далее –Банк) устанавливает следующие критерии для выявления среди клиентов Банка, заключивших или заключающих договор с Банком, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется закон США о налогообложении иностранных счетов (FATCA):

**В отношении клиентов - физических лиц:**

|  |
| --- |
|  Клиент является гражданином США (в т.ч. в случае проживания за пределами США), независимо от наличия гражданства другого государства |
|  Клиент имеет Green Card (идентификационная карта, подтверждающая наличие вида на жительство в США, форма 1-551); |
|  Клиент соответствует критериям «долгосрочного» пребывания на территории США - нахождение на территории США не менее 31 дня в течение календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два предшествующих года, с учетом установленных коэффициентов (1/3 – для предшествующего года, 1/6 – для позапрошлого года).Налоговыми резидентами не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «М» или «Q» |
| *Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранного налогоплательщика:*-место рождения в США;-адрес проживания /почтовый адрес на территории США;-телефонный номер, зарегистрированный в США;-регулярные переводы на счета институтов США;-представитель клиента проживает на территории США. |
| Клиент - гражданин Российской Федерации (в т.ч. индивидуальный предприниматель) не может быть отнесен к категории иностранного налогоплательщика, если он не имеет 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). |

**В отношении клиентов – юридических лиц:**

|  |
| --- |
|  Клиент зарегистрирован/учрежден в США, при этом юридическое лицо не относится к категории юридических лиц, исключенных из-под действия закона США о налогообложении иностранных счетов |
| Наличие налогового резиденства США |
| Контролирующими клиента лицами являются физические лица, которые признаются налогоплательщиками США (10 и более процентов прямого или косвенного владения) |
| *Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранного налогоплательщика:*-почтовый адрес в США;-телефонный номер, зарегистрированный в США;-представитель клиента проживает на территории США. |
| Клиент, зарегистрированный на территории Российской Федерации, не может быть отнесен к категории иностранного налогоплательщика, если более 90% акций (долей) его капитала контролируются Российской Федерацией или гражданами Российской Федерации, за исключением физических лиц, имеющих наряду с гражданством Российской федерации 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. |

**Способы получения Банком информации для целей отнесения клиента к категории иностранных налогоплательщиков.**

Банк может использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика, в т.ч. такие как:

▪анализ представленных клиентом документов, операций по счетам клиента;

▪письменные и устные опросы:

▪запросы о предоставлении дополнительной информации (в т.ч. документов), позволяющей подтвердить или опровергнуть предположение Банка о том, что клиент является иностранным налогоплательщиком;

▪анализ доступной информации о клиенте, содержащейся в открытых источниках;

▪иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.