

**Критерии отнесения клиентов к категории клиента –
налогоплательщика США**

Персона США	Признаки, используемые для выявления налогоплательщика США
Граждане США	<ul style="list-style-type: none"> • собственно граждане США (получившие гражданство по рождению или в порядке натурализации), независимо от наличия у них гражданства другого государства; • наличие «грин-карты» США; • лица, не имеющие официально оформленного гражданства США, но родившиеся в США; • лица, не имеющие официально оформленного гражданства США, но один (или оба) из родителей которых проживал в США более 5 лет после достижения родителем возраста 14 лет; • номер телефона зарегистрирован в США; • наличие поручения о переводе средств на счета финансовых институтов в США; • право подписи предоставленное физическому лицу проживающему на территории США; • гражданин США на ответственной (контрольной) позиции.
Постоянные резиденты США	<ul style="list-style-type: none"> • лица, имеющие вид на жительство в США; • лица, которые пребывали в США в течение более 31 дня в текущем году и более 183 дней в совокупности в течение трех предшествующих лет.
Американские юридические лица	<ul style="list-style-type: none"> • американские юридические лица, у которых США страна учреждения и/или регистрации • американские юридические лица, у которых США страна резидентства • американские юридические лица, у которых налоговый статус США • за исключением следующих лиц: • корпорации, акции которых регулярно торгуются на одном или более рынках ценных бумаг, а также члены их аффилированных групп; • структуры, организованные в соответствии с законами США и полностью принадлежащие его резидентам; • зарубежные центральные банки; • правительства зарубежных стран, агентства или государственные органы.
Иностранное юридическое лицо, если 10 и более процентов долей в их уставном капитале (акций, доходов в товариществе, бенефициарного интереса в расте) прямо или косвенно принадлежат одному или более американскому участнику (то есть гражданину США, постоянному резиденту США или	<p>При определении косвенного участия в уставном капитале иностранного юридического лица принимается во внимание реальный объем владения американской компанией долями в иностранной компании, рассчитанный пропорционально доли владения через третьего и последующих собственников.</p>

американскому юридическому лицу).	
--	--

1. При установлении того, что клиент является Персоной США, у клиента запрашивается Отчет по форме Налоговой службы США. В случае отказа Персоны США от подписания указанных документов, Персона США не принимается на обслуживание в Банк.

2. Отчет по форме Налоговой службы США должен обновляться и предоставляться Персоной США в Банк не реже одного раза в год. В случае отказа Персоны США обновить Отчет по форме налоговой службы США Банк предпринимает все возможные и доступные меры по закрытию счета данной Персоны США.

3. При установлении того, что клиент является Финансовым институтом, Банк запрашивает у клиента информацию о наличии номера, присвоенного ему Налоговой службой США (GFIN). В случае отсутствия такого номера Банк запрашивает у клиента Отчет по форме Налоговой службы США.

4. Отчет по форме Налоговой службы США должен обновляться и предоставляться Финансовым институтом в Банк не реже одного раза в год (при условии, что Финансовый институт не имеет номера, присвоенного ему Налоговой службой США (GFIN)). В случае отказа Финансового института обновить Отчет по форме Налоговой службы США Банк предпринимает все возможные и доступные меры по закрытию счета данного Финансового института.