

Признаки налогоплательщика США для клиентов физических лиц:

- гражданство США;
- резидентство США. Резидент США включает:
 - лиц, являющихся гражданами США, проживающих за пределами США;
 - лиц, имеющих двойное гражданство (США и другой страны);
 - лиц, являющихся постоянными резидентами США (т.е. являющихся владельцами т.н. «зеленой карты» (green card) или «карты постоянного резидента США» (United States permanent resident card));
 - лиц, имеющих признаки постоянного пребывания на территории США (находящихся на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение текущего года и двух предшествующих лет¹;
- место рождения находится на территории США;
- адрес места жительства / регистрации или почтовый адрес для получения корреспонденции, включая почтовый ящик (post office box), в США;
- действующий телефонный номер в США;
- наличие постоянного поручения о переводе средств на счета, открытые в финансовом институте/кредитной организации в США;
- в отношении счета(ов) клиента право подписи (на основании доверенности или иным образом) предоставлено лицу, проживающему / имеющему адрес на территории США;
- адрес «для передачи» или «до востребования» в качестве единственного адреса для счета.

Порядок получения информации от клиентов физических лиц:

До заключения с клиентом договора об оказании финансовых услуг сотрудник подразделения Банка, осуществляющего привлечение клиента, запрашивает у данного клиента информацию в форме анкеты.

¹ Для целей расчета общего количества дней, когда лицо присутствовало на территории США в текущем году и в течение двух предшествующих лет, необходимо применять следующие коэффициенты: текущий год – 1, прошлый год – 1/3, позапрошлый год – 1/6.

При расчете количества дней, когда лицо присутствовало на территории США в текущем году и в течение двух предшествующих лет, не включаются дни, которые лицо временно присутствовало на территории США в качестве:

А) Иностранного гражданина – представителя иностранного государства на основании виз А или G (за исключением виз класса А-3 или G-5);

Б) Учителя / стажера на основании виз J или Q;

В) Студента на основании виз F, J, M или Q;

Г) Профессионального спортсмена, временно пребывающего на территории США для участия в благотворительных спортивных мероприятиях.

На основании полученных сведений и иной информации, полученной Банком при проведении процедур идентификации производится дальнейший анализ, в том числе, могут быть запрошены уточнения, пояснения и дополнительные документы.

Признаки налогоплательщика США для клиентов юридических лиц:

- юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США;
- юридическое лицо является налоговым резидентом США;
- юридическое лицо имеет адрес регистрации или почтовый адрес в США;
- страной постоянного местонахождения юридического лица является США;
- юридическое лицо имеет телефонный номер только в США, либо одновременно в США и за пределами США;
- в отношении счета юридического лица право подписи (на основании доверенности или иным образом) предоставлено лицу, проживающему / имеющему адрес на территории США;
- юридическое лицо имеет адрес «для передачи» или «до востребования» в качестве единственного адреса для счета;
- юридическое лицо классифицировано в качестве резидента США в клиентских файлах агента по удержанию налога;
- наличие постоянного поручения о совершении платежей по адресу, находящемуся на территории США, или переводе средств на счета в США.

Порядок получения информации от клиентов юридических лиц:

До заключения с клиентом договора об оказании финансовых услуг сотрудник подразделения Банка, осуществляющего привлечение клиента, запрашивает у данного клиента информацию в форме анкеты.

На основании полученных сведений и иной информации, полученной Банком при проведении процедур идентификации производится дальнейший анализ, в том числе, могут быть запрошены уточнения, пояснения и дополнительные документы.