

**КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ КЛИЕНТОВ  
КАК ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ**

<b>Критерий</b>	<b>Подтверждающий документ</b>
<b>для физических лиц:</b>	
1. место рождения в иностранном государстве (напр., США);	Форма W-8 или W-9 США или иные доступные свидетельства или анкеты
2. адрес (домашний адрес или почтовый адрес в т.ч. П/Я) в иностранном государстве (напр., США));	Форма W-8 или W-9 США или иные доступные свидетельства или анкеты
<b>для юридических лиц:</b>	
1. регистрация/учреждение в иностранном государстве (напр., США);	Форма W-8 или W-9 США или иные доступные свидетельства или анкеты, и (или) Инструкция Клиента, и (или) Договор и (или) соответствующие документы
2. адрес (место нахождения или почтовый адрес в т.ч. П/Я) в иностранном государстве (напр., США);	Форма W-8 или W-9 США или иные доступные свидетельства или анкеты
<b>для физических и юридических лиц:</b>	
3. номер телефона в иностранном государстве (напр., США);	Форма W-8 или W-9 США или иные доступные свидетельства или анкеты, и (или) соответствующие документы
4. постоянная инструкция о перечислении средств со счета в Банке на счет, открытый в иностранном государстве (напр., США);	Форма W-8 или W-9 США или иные доступные свидетельства или анкеты, и (или) Инструкция Клиента and/or Agreement
5. доверенность или иной распорядительный документ, выданный лицу с адресом в иностранном государстве (напр., США);	Форма W-8 или W-9 США или иные доступные свидетельства или анкеты, и (или) соответствующие документы
6. полномочия на подписание документов, предоставленные лицу с адресом в иностранном государстве (напр., США);	Форма W-8 или W-9 США или иные доступные свидетельства или анкеты, и (или) соответствующие документы
7. «доставить в руки» или «до востребования» как единственные адреса для доставки выписок по банковским счетам	Форма W-8 или W-9 США или иные доступные свидетельства или анкеты, и (или) Инструкция Клиента, и (или) Договор и (или) соответствующие документы
8. налоговое резидентство в иностранном государстве (напр., США)	Форма W-8 или W-9 США или иные доступные свидетельства или анкеты, и (или) соответствующие документы

## СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

Банк может использовать следующие способы получения от Клиента информации и подтверждающих документов:

1. письменный запрос в адрес Клиента, направленный посредством:
  - почтового отправления на адрес или электронную почту, указанные Клиентом, или
  - вручения Клиенту (его уполномоченному представителю) представителем Банка;
2. получение от Клиента налоговых форм и сертификатов, включая:
  - формы США W-8 или W-9; или
  - любые другие формы или анкеты;
3. анализ информации о Клиенте, доступной Банку на законных основаниях;
4. иные законные способы получения информации.