

## Уважаемый Клиент,

для целей корректного заполнения Форм самосертификаций Банка «КУБ» (АО) просим Вас внимательно ознакомиться с информацией, изложенной ниже.

### Сокращения, используемые в Формах самосертификации:

**НК РФ** - Налоговый Кодекс Российской Федерации;

**Постановление Правительства** - Постановление Правительства РФ от 16.06.2018 № 693 "О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий);

**Федеральный закон № 173-ФЗ** - Федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

**Федеральный закон № 340-ФЗ** - Федеральный закон от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний»;

**FATCA** - Foreign Account Tax Compliance Act, Закон США «О налогообложении иностранных счетов»;

**CRS** - Common Reporting Standard, Единый стандарт отчетности, разработанный в рамках ОЭСР модельный документ, который предусматривает сбор и ежегодный автоматический обмен финансовой информацией между государствами, присоединившимися к данному стандарту;

**OECD** - Organization for Economic Co-operation and Development, см. ОЭСР;

**TIN** - Taxpayer Identification Number, уникальный номер налогоплательщика, присвоенный в соответствии с законодательством и стандартами конкретной юрисдикции;

**ИНН** - индивидуальный номер налогоплательщика;

**ОЭСР** - Организация экономического сотрудничества и развития, международная экономическая организация развитых стран, признающих принципы представительной демократии и свободной рыночной экономики.

### Термины, используемые в Формах самосертификации:

**Налоговый резидент иностранного государства** - лицо, являющееся налоговым резидентом иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) или в отношении которого есть основания полагать, что оно является налоговым резидентом иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий);

**Отчитывающаяся юрисдикция** - юрисдикция, взявшая на себя обязательство по обмену информацией о счетах, открытых в финансовых организациях, учрежденных на ее территории, и включенная в соответствующий список ОЭСР;

**Партнерская юрисдикция** - Участвующая юрисдикция, выразившая желание осуществлять взаимный обмен финансовой информацией в налоговых целях с Российской Федерацией. Актуальный список партнерских юрисдикций публикуется на официальном сайте Уполномоченного органа Российской Федерации и на сайте ОЭСР (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/exchange-relationships/>);

**Уполномоченный орган** - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на контроле и надзоре в области налогов и сборов - Федеральная налоговая служба Российской Федерации;

**Участвующая юрисдикция** - юрисдикция, присоединившаяся к Единому стандарту обмена налоговой информацией ОЭСР (Common Reporting Standard, CRS). Актуальный список участвующих юрисдикций публикуется ОЭСР по адресу <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>.

**Информация для заполнения Подробной Формы самосертификации  
для Клиентов – физических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся  
частной практикой**

## **ЧАСТЬ I: НАЛОГОВОЕ РЕЗИДЕНТСТВО И НАЛОГОВЫЙ НОМЕР**

Каждая страна/юрисдикция имеет собственные правила установления налогового резидентства. В целях главы 20.1 НК РФ информация касательно критериев налогового резидентства различных стран/юрисдикций размещена на веб-сайте ОЭСР (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>).

**Налоговый резидент иностранного государства** - лицо, являющееся налоговым резидентом иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) или в отношении которого есть основания полагать, что оно является налоговым резидентом иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий).

**Признаки принадлежности к иностранному государству (признаки иностранного налогового резидентства):**

- идентификация соответствующего лица как налогового резидента иностранного государства;
- адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;
- номер (номера) телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в Российской Федерации;
- постоянное поручение на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве;
- доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;
- адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствие иного адреса в отношении данного клиента)

## **ЧАСТЬ 2: ПРИЗНАКИ США**

### **1. Определение налогового резидента США**

Физические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- Физическое лицо является гражданином США;
- Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 («Green Card»));
- Физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания».

### **2. Критерии «Долгосрочного пребывания» на территории США**

Физическое лицо признается налоговым резидентом США, если оно находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент;

- коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
- коэффициент предшествующего года равен  $1/3$ ;
- коэффициент позапрошлого года -  $1/6$ .

*Пример: Вы провели на территории США в 2014 г. 130 дней, в 2013 г. - 120 дней, в 2012 г. - 120 дней. Таким образом, подсчет будет произведен следующим образом:  $(130 + 120 * 1/3 + 120 * 1/6) = 190$ . Поскольку общее количество дней превышает в сумме 183, и в текущем году Вы провели в США более 31 дня, то в 2014 г. Вы будете признаны налоговым резидентом США.*

**Обращаем Ваше внимание на то,** что налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q (если не выполняется условие постоянного места пребывания).

**В случае возникновения вопросов и наличия прямых или косвенных признаков налогового резидентства США рекомендуем ознакомиться с подробной информацией на веб-сайте Налоговой Службы США <https://www.irs.gov>.**