

Подробная форма самосертификации клиентов – физических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в целях соблюдения требований FATCA^{1,2,3} и CRS^{3,4}

Уважаемый Клиент!

Банк «КУБ» (АО) обращается к Вам с просьбой заполнить все пункты настоящей формы по порядку, если только в комментариях к пунктам не указано иное. Дополнительная информация по заполнению формы самосертификации размещена на сайте Банка «КУБ» (АО) <http://www.creditural.ru>.

1. Информация для идентификации

ФИО	
Дата и место рождения (страна)	
Гражданство ⁵	
Документ, удостоверяющий личность	
Серия, номер, дата выдачи	
Кем выдан, код подразделения	
Адрес постоянной регистрации	
Адрес фактического проживания	
Адрес временной регистрации (при наличии)	
Адрес для получения корреспонденции	
ИНН (при наличии)	
Номер мобильного телефона	
Адрес электронной почты (при наличии)	

2. Налоговое резидентство и налоговый номер

Для целей CRS Банк обязан установить, являетесь ли Вы налоговым резидентом. Как правило, налоговым резидентом той или иной страны является лицо, обязанное уплачивать налоги на доходы или прибыль в этой стране. Более подробная информация о критериях для определения налогового резидентства различных стран/юрисдикций размещена на сайте ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития): <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>.

2.1. Являетесь ли Вы налоговым резидентом какой-либо страны/юрисдикции?

ДА (при положительном ответе заполните таблицу ниже ↓)

НЕТ (при отрицательном ответе перейдите к заполнению п.2.2.)

¹ «FATCA» – (Foreign Account Tax Compliance Act) – Закон США «О налогообложении иностранных счетов».

² Банк оставляет за собой право запрашивать дополнительные документы, необходимые для идентификации физического лица.

³ Дополнительная идентификация проводится Банком «КУБ» (АО) в целях соблюдения требований Федерального закона от 26.06.2014г. №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» и Федеральным законом от 27.11.2017г. №340-ФЗ «О внесении изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией о финансовых счетах и документацией по международным группам компаний.

⁴ CRS – единый стандарт по обмену финансовой информацией.

⁵ При наличии более одного гражданства необходимо указать все.

Страна/юрисдикция налогового резидентства	ИНН/TIN (аналог ⁶)	Если ИНН/TIN не предоставлен, укажите причину (А, В или С ⁷)
1		
2		
3		
4		
5		

Если Вы указали причину «В», сообщите в следующей таблице, почему TIN не может быть получен:

1	
2	
3	
4	
5	

2.2. Признаки связи с США.

1. Являетесь ли Вы гражданином США (в том числе в случае наличия двух и более гражданств)? да нет
2. Имеете ли Вы разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 «Green Card»))? да нет
3. Соответствуете ли Вы критерию «Долгосрочного пребывания» на территории США (смотрите Примечание 3)? да нет
4. Является ли местом Вашего рождения территория США? да нет
5. Есть ли у Вас адрес проживания и/или почтовый адрес в США? да нет
6. Есть ли у Вас номер контактного телефона и/или факса на территории США? да нет
7. Предоставляли ли Вы Банку «КУБ» (АО) заявление/инструкцию/платежное поручение на перевод средств на счет в США без дополнительного акцепта⁸? да нет
8. Предоставляли ли Вы доверенность на распоряжение своим счетом лицу с американским адресом⁹? да нет
9. Являетесь ли Вы налоговым резидентом США (для ответа на вопрос посмотрите Примечание 2):
 ДА, я являюсь налоговым резидентом США
 НЕТ, я не являюсь налоговым резидентом США

ВАЖНО: Если Вы ответили на вопрос 9 «Да», для завершения идентификации в целях соблюдения требований FATCA Вам необходимо дополнительно заполнить форму самоидентификации налогового резидента США (W-9).

⁶ Идентификационный номер налогоплательщика или в случае его отсутствия его функциональный аналог. TIN представляет собой уникальную комбинацию буквенных и числовых символов, присваивается физическому лицу в той или иной юрисдикции и используется для идентификации та кого физического лица для целей исполнения налогового законодательства соответствующей юрисдикции. В некоторых юрисдикциях TIN не присваивается. В таких юрисдикциях используется какой-либо другой высоконадежный номер, предоставляющий возможности для идентификации («функциональный аналог»), например, номер социальной страховки, персональный идентификационный код, номер регистрации резидента.

⁷ А – страна, в которой владелец счета обязан оплачивать налоги, не присваивает TIN своим резидентам;

В – Владелец счета по каким-то причинам не в состоянии получить TIN или аналогичный номер (при выборе данной причины просим объяснить невозможность получения TIN);

С – указывать TIN не требуется (данная причина может быть выбрана только в случае, если законодательство страны, в которой Вы являетесь налоговым резидентом, не требует раскрытия информации о TIN).

⁸ К данному типу относятся платежные поручения на осуществление периодических платежей в течение какого-либо срока. Разовые платежные поручения на осуществление перевода денежных средств к данному типу не относятся.

⁹ Под «Американским адресом» в настоящем пункте имеется в виду адрес места жительства (регистрации) в США, адрес места пребывания в США или почтовый адрес в США. При этом доверенность, предоставленная лицу с местом рождения в США или гражданину США, если при этом лицо не имеет Американского адреса, не является достаточным условием для положительного ответа на вопрос.

3. Подтверждение и подпись.

Я подтверждаю, что сведения, указанные в настоящей форме, являются достоверными и полными.

Я понимаю, что несу ответственность за предоставление недостоверных и неполных сведений о себе в соответствии с применимым законодательством.

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, я предоставлю обновленную информацию Банку «КУБ» (АО) не позднее 15 рабочих дней с момента изменения сведений.

В случае утвердительного ответа на вопрос 1-3 или 9 пункта 2.2. я даю согласие Банку «КУБ» (АО) на предоставление Банком «КУБ» (АО) Налоговой Службе США данных обо мне, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности.

В случае утвердительного ответа на вопрос 1-3 или 9 пункта 2.2. я даю согласие Банку «КУБ» (АО) на предоставление Банком «КУБ» (АО) иностранным налоговым агентам, уполномоченным Налоговой Службой США на удержание иностранных налогов и сборов, данных обо мне, необходимых в целях соблюдения требований FATCA, на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», я свободно, своей волей и в своем интересе даю согласие на осуществление Банком «КУБ» (АО) обработки (сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения)), извлечения, использования, передачи, обезличивания, блокирования и уничтожения) моих персональных данных (фамилия, имя и отчество (при наличии), дата и место рождения, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, государство (территория) налогового резидентства, иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией)) с использованием/без использования средств автоматизации в целях исполнения требования Постановления Правительства РФ от 16.06.2018 № 693 "О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)".

Согласие предоставляется с момента оформления и действительно в течение срока, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

Я уведомлен(-на), что согласие на обработку персональных данных может быть отозвано в соответствии с ч. 2 ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без моего согласия при наличии оснований, указанных в п. 2-11 ч. 1 ст. 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Я понимаю, что в случае моего отказа от предоставления Банку «КУБ» (АО) в течение 15 рабочих дней информации, запрашиваемой Банком «КУБ» (АО) в целях соблюдения требований Федерального закона от 28.06.2014г. №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», Банк «КУБ» (АО) имеет право принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в мою пользу или по моему поручению по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, в случаях, предусмотренных указанным Федеральным законом.

Я понимаю, что в случае отказа от предоставления информации о налоговом резидентстве по запросу Банка «КУБ» (АО), связанному с выполнением мероприятий в соответствии с положениями главы 20¹ Налогового кодекса Российской Федерации, а также в случае предоставления неполной информации (в частности, в случае непредоставления идентификационного номера налогоплательщика или его аналога) или заведомо неверной информации, Банк «КУБ» (АО) вправе отказаться от заключения со мной нового договора и отказаться от совершения операций, осуществляемых в мою пользу или по моему поручению по существующему договору

или расторгнуть в одностороннем порядке существующий договор в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

--

Дата			
	ДД	ММ	ГГГГ

подпись

Клиент _____
(ФИО)

М.П.

Примечание:

Уважаемый Клиент, для целей корректного заполнения отдельных полей данной формы просим Вас проанализировать дополнительную информацию.

1. Общая информация о законе FATCA

FATCA – закон США (далее – Закон), обязывающий все неамериканские финансовые институты идентифицировать клиентов – американских налогоплательщиков и передавать информацию по их счетам в налоговую службу США (Internal Revenue Service, IRS, далее – НС США).

В случае неисполнения требований Закона со стороны Банка или клиента Банка предусмотрено применение мер воздействия.

В случае возникновения у Вас вопросов относительно действия Закона и его применения, просим Вас обратиться к веб-сайту НС США (<http://www.irs.gov>).

2. Определение налогового резидента США

В соответствии с условиями Закона, 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».

3. 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 и
- коэффициент позапрошлого года – 1/6.

Пример: Вы провели на территории США в 2013 г. 130 дней, в 2012 г. – 120 дней, в 2011 г. – 120 дней. Таким образом, подсчет будет произведен следующим образом: $(130 + 120 \cdot 1/3 + 120 \cdot 1/6) = 190$. Поскольку общее количество дней превышает в сумме 183, и в текущем году Вы провели более в США 31 дня, то в 2013 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).