

**Уважаемый Клиент,**

для целей корректного заполнения Подробной формы самосертификации Банк «Куб» (АО) просит Вас внимательно ознакомиться с информацией, изложенной ниже.

Сокращения, используемые в Формах самосертификации:

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

**Постановление Правительства** - постановление Правительства Российской Федерации, принимаемое в соответствии со статьей 142.4 НК РФ;

**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;

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

**ИНН** – индивидуальный номер налогоплательщика;

Термины, используемые в Формах самосертификации:

**Налоговый резидент иностранного государства** – лицо, которое признается таковым в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) или в отношении которого есть основания полагать, что оно является таковым.

**Уполномоченный орган** – федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов – Федеральная налоговая служба Российской Федерации.

**ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ ПОДРОБНОЙ ФОРМЫ  
САМОСЕРТИФИКАЦИИ ДЛЯ КЛИЕНТОВ-ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ,  
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ  
ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ**

#### ЧАСТЬ 1: ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ

Заполняется на основании предъявленных документов, удостоверяющих личность, а также информации, предоставленной Клиентом в устной форме.

#### ЧАСТЬ 2: 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/crsimplementation-and-assistance/tax-residency/>).

**Налоговый резидент иностранного государства** – лицо, которое признается таковым в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) или в отношении которого есть основания полагать, что оно является таковым.

**Признаки принадлежности к иностранному государству** (признаки иностранного налогового резидентства) – признаки связи Клиента с иностранным государством (территорией), включая (для физических лиц):

а) идентификация соответствующего лица как налогового резидента иностранного государства;

б) адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;

в) номер (номера) телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в Российской Федерации;

г) постоянное поручение на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве;

д) доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;

е) адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствии иного адреса в отношении данного клиента, выгодоприобретателя).

**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».

**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 2018 г. 130 дней, в 2017 г. – 120 дней, в 2016 г. – 120 дней. 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 более в США 31 дня, то в 2018 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>.