

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

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ 1 (Клиент не является НАЛОГОВЫМ РЕЗИДЕНТОМ США и НЕ ОБЛАДАЕТ НИ ОДНИМ ИЗ ПРИЗНАКОВ НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНТА 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 1-551 («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>.

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ 2 (Клиент является НАЛОГОВЫМ РЕЗИДЕНТОМ только Российской Федерации)

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 отсутствии иного адреса в отношении данного клиента).