

Форма самосертификации клиентов – физических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в целях соблюдения требований FATCA^{1,2,3} и «Единого стандарта по обмену налоговой информацией»^{2,3}

Уважаемый Клиент!

Банк «Куб» (АО) обращается к Вам с просьбой предоставить следующие подтверждения в целях проведения Банком дополнительной идентификации.

Я, _____
(ФИО полностью)

(вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия, номер, кем и когда выдан)

подтверждаю, что (отметить каждое подтверждение):

1. Не являюсь НАЛОГОВЫМ РЕЗИДЕНТОМ США и НЕ ОБЛАДАЮ НИ ОДНИМ ИЗ ПЕРЕЧИСЛЕННЫХ НИЖЕ ПРИЗНАКОВ НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНТА США:

- 1.1.** Не имею гражданство США (в том числе в случае наличия двух и более гражданств);
1.2. Не имею разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551, «Green Card»));
1.3. Не соответствую критерию «Долгосрочного пребывания» на территории США:

Справочно: 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: $(130 + 120 * 1/3 + 120 * 1/6) = 190$. Поскольку общее количество дней превышает в сумме 183, и в текущем году Вы провели более в США 31 дня, то в 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).

- 1.4.** Местом моего рождения не является территория США;
1.5. Не имею адреса проживания и/или почтового адреса, номера контактного телефона и/или факса на территории США;
1.6. Не предоставлял заявление/инструкцию/платежное поручение на осуществление в течение какого-либо срока периодических платежей на счет в США;
1.7. Не выдавал доверенность на распоряжение своими счетами лицу с адресом места жительства (регистрации) в США/адресом места пребывания в США/почтовым адресом в США.

ДА, подтверждаю

НЕТ, не подтверждаю

2. Являюсь НАЛОГОВЫМ РЕЗИДЕНТОМ только Российской Федерации

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/>.

ДА, подтверждаю

НЕТ, не подтверждаю

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. Дополнительная информация по вопросу заполнения форм самосертификации размещена на сайте Банка «Куб» (АО) по адресу: <https://www.creditural.ru>.

Если Вы ответили **«Нет, не подтверждаю»** хотя бы на одно из вышеперечисленных подтверждений, заполните Подробную форму самосертификации для индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой.

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 предоставляю обновленную информацию Банку «КУБ» (АО) не позднее 15 рабочих дней с момента изменения сведений.

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.

--

подпись

Дата			
------	--	--	--

ДД

ММ

ГГГГ

Клиент _____
(ФИО)

М.П.

--

подпись

Дата			
------	--	--	--

ДД

ММ

ГГГГ

Сотрудник Банка _____
(ФИО)