

**Уважаемый Клиент,**

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

Сокращения, используемые в Форме 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 Форме 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 ФОРМЫ САМОСЕРТИФИКАЦИИ ДЛЯ КЛИЕНТОВ-ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ

### ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ

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

#### 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 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 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 в США более 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>.

## 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/crsimplementation-and-assistance/tax-residency/>).

**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).

## **НАЛОГОВОЕ РЕЗИДЕНТСТВО И НАЛОГОВЫЙ НОМЕР**

Данные заполняются при выборе ответа «Нет, не подтверждаю» на вопрос №1 и/или №2 Формы самосертификации.