

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: $(130 + 120 \cdot 1/3 + 120 \cdot 1/6) = 190$. 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.