

Форма самосертификации клиентов – физических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой

Уважаемый Клиент!

Банк «КУБ» (АО) обязан установить, являетесь ли Вы налоговым резидентом иностранного государства. 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/>.

Банк «КУБ» (АО) обращается к Вам с просьбой предоставить следующие подтверждения в целях проведения Банком дополнительной идентификации^{2,3}, заполнить все пункты настоящей формы по порядку (если в комментариях к пунктам не указано иное).

Информация для идентификации

ФИО	
<u>Дата и место рождения (страна)⁴</u>	
<u>Гражданство⁵</u>	
Документ, удостоверяющий личность	
Серия, номер, дата выдачи	
Кем выдан, код подразделения	
<u>Адрес регистрации⁶</u>	
<u>Адрес фактического проживания</u>	

¹ Все пояснения по тексту приложений к настоящему положению, выделенные одновременно курсивом и заливкой серого цвета, не являются частью либо условием приложения и в его текст не включаются.

² Дополнительная идентификация проводится Банком «КУБ» (АО) в целях соблюдения требований Федерального закона от 28.06.2014 N 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 Федерального закона от 27.11.2017 N 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". Дополнительная информация по вопросу заполнения формы самосертификации размещена на сайте Банка «КУБ» (АО) по адресу: <https://www.creditural.ru>.

³ Банк «КУБ» (АО) оставляет за собой право запрашивать дополнительные документы, необходимые для идентификации физического лица.

⁴ Подчеркнутый текст выводится при ответе «Нет, не подтверждаю» на вопрос №1 и/или №2 настоящей формы.

⁵ При наличии более одного гражданства необходимо указать все.

⁶ В качестве адреса регистрации иностранных граждан указывается адрес этого лица на территории РФ, вставшего на миграционный учет и получившего соответствующую отметку о регистрации по месту жительства в документ, удостоверяющий его личность, либо адрес в иностранном государстве, указанный Клиентом, в случае отсутствия у Банка документально подтвержденных сведений об адресе регистрации иностранного гражданина. При наличии у лиц, не имеющих гражданства РФ, адреса проживания в иностранном государстве, адрес регистрации по месту жительства в виде на жительство/разрешения на временное проживание указывается в качестве адреса временной регистрации. При отсутствии у лиц, не имеющих гражданства РФ, адреса проживания в иностранном государстве в качестве адреса регистрации указывается адрес регистрации по месту жительства в виде на жительство/разрешения на временное проживание.

<u>Адрес временной регистрации при наличии)</u>	
<u>Адрес для получения корреспонденции</u>	
<u>ИНН (при наличии)</u>	
<u>Номер мобильного телефона</u>	
<u>Адрес электронной почты при наличии)</u>	

Я 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;
- 1.4. Местом моего рождения не является территория США, Пуэрто-Рико, острова Гуам, Виргинских островов;
- 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

☐ ДА, подтверждаю

☐ НЕТ, не подтверждаю

3. Налоговое резидентство и налоговый номер

3.1. Являетесь ли Вы налоговым резидентом какой-либо страны/юрисдикции?

☐ ДА (при положительном ответе заполните таблицу ниже ↓)

☐ НЕТ (при отрицательном ответе перейдите к заполнению п.3.2.)

<u>Страна/юрисдикция</u> <u>налогового резидентства</u>	<u>ИНН/TIN (аналог⁷)</u>	<u>Тип TIN</u>	<u>Если ИНН/TIN не предоставлен, укажите причину</u>

⁷ Идентификационный номер налогоплательщика или в случае его отсутствия его функциональный аналог. TIN представляет собой уникальную комбинацию буквенных и числовых символов, присваивается физическому лицу в той или иной юрисдикции и используется для идентификации та кого физического лица для целей исполнения налогового законодательства соответствующей юрисдикции. В некоторых юрисдикциях TIN не присваивается. В таких юрисдикциях используется какой-либо другой высоконадежный номер, предоставляющий возможности для

<u>1</u>				
<u>2</u>				
<u>3</u>				

3.2.Признаки связи с США.

1. Являетесь ли Вы гражданином США (в том числе в случае наличия двух и более гражданств)? ☐ да ☐ нет
2. Имеете ли Вы разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 «Green Card»))? ☐ да ☐ нет
3. Соответствуете ли Вы критерию «Долгосрочного пребывания» на территории США? ☐ да ☐ нет

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

4. Является ли местом Вашего рождения территория США, Пуэрто-Рико, острова Гуам, Виргинских островов? ☐ да ☐ нет
5. Есть ли у Вас адрес проживания и/или почтовый адрес в США? ☐ да ☐ нет
6. Есть ли у Вас номер контактного телефона и/или факса на территории США? ☐ да ☐ нет
7. Предоставляли ли Вы Банку «Куб» (АО) заявление/инструкцию/платежное поручение на перевод средств

идентификации («функциональный аналог»), например, номер социальной страховки, персональный идентификационный код, номер регистрации резидента.

на счет в США без дополнительного акцепта⁸?

☐ да ☐ нет

8. Предоставляли ли Вы доверенность на распоряжение своим счетом лицу с

американским адресом⁹?

☐ да ☐ нет

9. Являетесь ли Вы налоговым резидентом США?

(В соответствии с условиями FATCA¹⁰ 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. (см. п.1.3.)):

☐ ДА, я являюсь налоговым резидентом США

☐ НЕТ, я не являюсь налоговым резидентом США

ВАЖНО: Если Вы ответили на вопрос 9 «Да», для завершения идентификации в целях соблюдения требований FATCA Вам необходимо дополнительно заполнить форму самоидентификации налогового резидента США (W-9).

Следующий раздел включается в Форму самосертификации в случае, если Клиент является налоговым резидентом государства, предоставляющего программы «Гражданство/резидентство в обмен на инвестиции»

3.3. Дополнительные данные, предоставляемые налоговыми резидентами государства, предоставляющего программы «Гражданство/резидентство в обмен на инвестиции»¹¹

3.3.1. Гражданство/налоговое резидентство получено НЕ в рамках программы «Гражданство / резидентство в обмен на инвестиции» и Вы являетесь налоговым резидентом страны/юрисдикции, указанной разделе 3.1.

☐ да (переходите к заполнению раздела 4) ☐ нет

3.3.2. Гражданство/налоговое резидентство получено в рамках программы «Гражданство / резидентство в обмен на инвестиции» и Вы НЕ являетесь налоговым резидентом какого либо иного иностранного государства (территории) отличной от страны/юрисдикции налогового резидентства, указанного разделе 3.1.

☐ да (переходите к заполнению раздела 4) ☐ нет

3.3.3. Получено ли налоговое резидентство в рамках программы «Гражданство/резидентство в обмен на инвестиции» и Вы являетесь налоговым резидентом какой-либо иной страны/юрисдикции?

☐ да (страна _____, TIN _____) ☐ нет

⁸ К данному типу относятся платежные поручения на осуществление периодических платежей в течение какого-либо срока. Разовые платежные поручения на осуществление перевода денежных средств к данному типу не относятся.

⁹ Под «Американским адресом» в настоящем пункте имеется в виду адрес места жительства (регистрации) в США, адрес места пребывания в США или почтовый адрес в США. При этом доверенность, предоставленная лицу с местом рождения в США или гражданину США, если при этом лицо не имеет Американского адреса, не является достаточным условием для положительного ответа на вопрос.

¹⁰ FATCA – закон США (далее – Закон), обязывающий все неамериканские финансовые институты идентифицировать клиентов – американских налогоплательщиков и передавать информацию по их счетам в налоговую службу США (Internal Revenue Service, IRS, далее – НС США).

В случае неисполнения требований Закона со стороны Банка или клиента Банка предусмотрено применение мер воздействия.

В случае возникновения у Вас вопросов относительно действия Закона и его применения, просим Вас обратиться к веб-сайту НС США (<http://www.irs.gov>).

¹¹ Перечень данных государств определен ОЭСР (Организацией экономического сотрудничества и развития)

Если Вы ответили «да», переходите к заполнению раздела 4

3.3.4. Проводили ли Вы за предшествующий календарный год в какой - либо иной стране/юрисдикции (отличной от страны/юрисдикции налогового резидентства, указанной в разделе 3.1.) 90 и более дней?

☐ да (страна _____, TIN _____) ☐ нет

Если Вы ответили «да», переходите к заполнению раздела 4

3.3.5. Являетесь ли Вы плательщиком налогов на доходы физических лиц (подходного налога или его аналога) в других странах/юрисдикциях (отличной от страны/юрисдикции налогового резидентства, указанной в разделе 3.1.), в каких странах/юрисдикциях Вы подавали соответствующие налоговые декларации?

☐ да (страна _____, TIN _____) ☐ нет

Если Вы ответили «да», переходите к заполнению раздела 4

3.3.6. Находится ли центр Ваших жизненных интересов в других странах/юрисдикциях (отличной от страны/юрисдикции налогового резидентства, указанной в разделе 3.1.)?

☐ да (страна _____, TIN _____) ☐ нет

4. Подтверждение и подпись.

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.

Банк осуществляет Обработку персональных данных Клиента в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» на основании согласия субъекта персональных данных, полученного Банком в форме отдельного документа.

подпись

Дата			
------	--	--	--

ДД

ММ

ГГГГ

Клиент_____

—

(ФИО)

подпись

Дата			
------	--	--	--

ДД

ММ

ГГГГ

Сотрудник Банка

(ФИО)