

*Подробная форма самосертификации клиентов – физических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой*

Уважаемый Клиент!

Банк «КУБ» (АО) обращается к Вам с просьбой заполнить все пункты настоящей формы по порядку, если только в комментариях к пунктам не указано иное. Дополнительная информация по заполнению формы самосертификации размещена на сайте Банка «КУБ» (АО) <http://www.creditural.ru><sup>1 2</sup>.

### 3. Информация для идентификации

ФИО	
Дата и место рождения (страна)	
Гражданство <sup>3</sup>	
Документ, удостоверяющий личность	
Серия, номер, дата выдачи	
Кем выдан, код подразделения	
Адрес регистрации <sup>4</sup>	
Адрес фактического проживания	
Адрес временной регистрации (при наличии)	
Адрес для получения корреспонденции	
ИНН (при наличии)	
Номер мобильного телефона	

<sup>1</sup> Дополнительная идентификация проводится Банком «КУБ» (АО) в целях соблюдения требований Федерального закона от 28.06.2014 N 173-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "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".

<sup>2</sup> Банк «КУБ» (АО) оставляет за собой право запрашивать дополнительные документы, необходимые для идентификации физического лица.

<sup>3</sup> При наличии более одного гражданства необходимо указать все.

<sup>4</sup> 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/разрешении 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/разрешении на временное проживание.

Адрес электронной почты (при наличии)	
--	--

#### 4. Налоговое резидентство и налоговый номер

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/>.

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

- ДА (при положительном ответе заполните таблицу ниже ↓)
- НЕТ (при отрицательном ответе перейдите к заполнению п.2.2.)

Страна/юрисдикция налогового резидентства	ИНН/TIN (аналог <sup>5</sup> )	Тип TIN	Если ИНН/TIN не предоставлен, укажите причину <sup>6</sup>
1			
2			
3			

##### 4.2. Признаки связи с США.

- Являетесь ли Вы гражданином США (в том числе в случае наличия двух и более гражданств)?  да  нет
- Имеете ли Вы разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 «Green Card»))?  да  нет
- Соответствуете ли Вы критерию «Долгосрочного пребывания» на территории США (смотрите Примечание 3)?  да  нет
- Является ли местом Вашего рождения территория США, Пуэрто-Рико, острова Гуам, Виргинских островов?  да  нет
- Есть ли у Вас адрес проживания и/или почтовый адрес в США?  да  нет

<sup>5</sup> 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 идентификации («функциональный аналог»), например, номер социальной страховки, персональный идентификационный код, номер регистрации резидента.

<sup>6</sup> При указании причины поле «ИНН/TIN (аналог)» не подлежит заполнению. При наличии на официальном сайте ФНС РФ/сайте ОЭСР данных о присвоении TIN налоговым резидентам в обязательном порядке (в т.ч. о наличии TIN в документе, удостоверяющем личность Клиента), поле «ИНН/TIN (аналог)» подлежит заполнению.

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 на счет в США без дополнительного акцепта<sup>7</sup>?  да  нет
8. Предоставляли ли Вы доверенность на распоряжение своим счетом лицу с американским адресом<sup>8</sup>?  да  нет
9. Являетесь ли Вы налоговым резидентом США (для ответа на вопрос посмотрите Примечание 2):
- 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).

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

В случае утвердительного ответа на вопрос 1-3 или 9 пункта 2.2. я даю согласие Банку «КУБ» (АО) на предоставление Банком «КУБ» (АО) Налоговой Службе США (IRS) данных обо мне, необходимых для заполнения установленных Налоговой Службой США форм отчетности.

В случае утвердительного ответа на вопрос 1-3 или 9 пункта 2.2. я даю согласие Банку «КУБ» (АО) на предоставление Банком «КУБ» (АО) иностранным налоговым агентам, уполномоченным Налоговой Службой США на удержание иностранных налогов и сборов, данных обо мне, необходимых в целях соблюдения требований FATCA, на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», я свободно, своей волей и в своем интересе даю согласие на осуществление Банком «КУБ» (АО) (место нахождения: 454044, Российская Федерация, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д. 17) обработки, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, обезличивание, блокирование и уничтожение моих персональных данных (фамилия, имя и отчество (при наличии), гражданство, дата и место рождения, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, адрес для получения корреспонденции,

<sup>7</sup> 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.

<sup>8</sup> 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.

реквизиты документа, удостоверяющего личность, ИНН, государство (территория) налогового резидентства, иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией) (TIN (Аналог)), номер мобильного телефона, адрес электронной почты) с использованием/без использования средств автоматизации, в целях исполнения требования Постановления Правительства РФ от 16.06.2018 № 693 "О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)".

Согласие предоставляется с момента оформления и действительно в течение срока, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

Я уведомлен, что согласие на обработку персональных данных может быть отозвано мной в соответствии с ч. 2 ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152 «О персональных данных» путем предоставления в Банк соответствующего заявления в простой письменной форме, либо путем направления этого заявления заказным письмом Почтой РФ на юридический адрес Банка, при этом Банк вправе продолжить обработку персональных данных без моего согласия при наличии оснований, указанных в п. 2-11 ч. 1 ст. 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

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 20<sup>1</sup> 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 отказать от заключения со мной нового договора и отказать 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 ГГГ

Клиент \_\_\_\_\_

(ФИО)

--

подпись

Дата			
------	--	--	--

ДД ММ ГГГ

Сотрудник Банка \_\_\_\_\_

(ФИО)

## **Примечание:**

Уважаемый Клиент, для целей корректного заполнения отдельных полей данной формы просим Вас проанализировать дополнительную информацию.

### **1. Общая информация о законе FATCA**

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>).

### **2. Определение налогового резидента США**

В соответствии с условиями Закона, 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.

### **3. 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 2018 г. 130 дней, в 2017 г. – 120 дней, в 2016 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 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).

