

Форма №1

Форма самосертификации для клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях FATCA¹ (Foreign Account Tax Compliance Act)²

к договору страхования № _____

Уважаемый Клиент! Вам необходимо заполнить все пункты формы по порядку, если только в комментариях к пунктам не указано иное.

1	Фамилия, имя и (если имеется) отчество	
1.1	Адрес места жительства:	
2	Являетесь ли Вы гражданином США (в том числе в случае наличия двух и более гражданств)? <i>Если ответ «Да», перейдите к пункту 8</i>	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
3	Имеете ли Вы разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I 551 «Green Card»))? <i>Если ответ «Да», перейдите к пункту 8</i>	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
4	Соответствуете ли Вы критерию «Долгосрочного пребывания» на территории США, смотрите Приложение. <i>Если ответ «Да», перейдите к пункту 8</i>	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5	Является ли местом Вашего рождения территория США и Вы отказались от гражданства США? <i>Если ответ «Да», предоставьте копию свидетельства, подтверждающего отказ от гражданства (Certificate of Loss of Nationality)</i>	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
6	Есть ли у Вас адрес проживания и/или почтовый адрес в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
7	Есть ли у Вас номер контактного телефона и/или факса на территории США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
	<i>Если ответ на вопрос 6 и 7 «Нет», перейдите к пункту 9</i>	
	<i>Если ответ на вопрос 6 и/или 7 «Да», перейдите к пункту 8</i>	

¹ «FATCA» – (Foreign Account Tax Compliance Act) – Закон США «О налогообложении иностранных счетов».

² Данная форма предназначена для идентификации физического лица для целей FATCA и составлена в соответствии с §1.1471-3(c)(6)(v) U.S. Treasury Regulations (Инструкции Казначейства США). ООО «СК «Ренессанс Жизнь» оставляет за собой право запросить дополнительную информацию по форме W-9/W-8 BEN, утвержденной IRS или по форме ООО «СК «Ренессанс Жизнь».

Уважаемый Клиент,

Для целей корректного заполнения отдельных полей данной формы просим Вас проанализировать дополнительную информацию.

1. Общая информация о законодательстве FATCA

FATCA - закон США (далее – Закон), установленный Главой 4 Налогового Кодекса США (далее НК США) и Инструкцией Казначейства США по исполнению требований Главы 4 НК США, который обязывает все неамериканские финансовые институты идентифицировать клиентов и передавать информацию по их счетам в налоговую службу США (Internal Revenue Service, IRS, далее – ИС США).

В случае возникновения у Вас вопросов относительно действия закона и его применения, просим Вас обратиться к веб-сайту Налоговой Службы США (<https://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 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 день, то в 2013 г. Вы будете признаны налоговым резидентом США.

Обращаем Ваше внимание на то, что Резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.