

**Форма №1**

Форма самосертификации для клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях FATCA<sup>1</sup> (Foreign Account Tax Compliance Act)<sup>2</sup>

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>	

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

<sup>2</sup> 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.