



Особливості ідентифікації клієнтів згідно вимог звітності CRS.

Банк, на виконання вимог Податкового кодексу України та Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки та з метою впровадження Загального стандарту звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки (Загального стандарту звітності CRS), яке почало діяти в Україні з 1 липня 2023 року, зобов'язаний здійснювати збір та розкриття податкової інформації Клієнтів.

1. Хто підпадає під ідентифікацію податкового резидентства?

- клієнт (фізична особа/ФОП/юридична особа (Організація)).
- кінцевий бенефіціарний власник клієнта.

2. Які ознаки свідчать про необхідність заповнення CRS?

- резидентство клієнта - фізичної особи/ФОП відмінне від українського чи США.
- громадянство клієнта - фізичної особи/ФОП відмінне від українського чи США.
- кінцевий бенефіціар клієнта – юридичної особи має резидентство/громадянство відмінне від українського чи США.
- клієнт – юридична особа зареєстрований в юрисдикції відмінній від України чи США.
- клієнт – юридична особа сплачує або повинна сплачувати податок в юрисдикції відмінній від України чи США.

Документ самостійної оцінки CRS буде наданий Вам для заповнення при встановленні ділових відносин з Банком, під час проведення актуалізації ідентифікаційних даних або на окремий запит Банку.

Документ самостійної оцінки має безстрокову дію за умови, якщо не змінюються обставини стосовно наданої Вами інформації.

Тож, якщо Ви, як **Власник Рахунку – фізична особа, власник рахунку – Організації, кінцевий бенефіціарний власник Організації** і є податковим резидентом країни відмінної від України та США, будь ласка, ознайомтесь із формами документів самостійної оцінки CRS та заповніть відповідну форму:

- якщо **Ви фізична особа**, будь ласка, **надайте форму документа самостійної оцінки фізичної особи (CRS-I)**.
- якщо Вам необхідно подати документ самостійної оцінки **від імені Власника Рахунку – Організації, надайте форму документа самостійної оцінки організації (CRS - E)**.
- якщо **кінцевий бенефіціарний власник Організації** є податковим резидентом країни відмінної від України та США - **надайте форму документа самостійної оцінки фізичної особи (CRS-I)**.

Форми розміщені за посиланням:

[Форма CRS - I](#)

[Форма CRS – E](#)

Більше інформації щодо CRS можна знайти тут:

- <https://mof.gov.ua/uk/crs-578>
- https://mof.gov.ua/uk/crs_for_citizens-684
- <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2970-20#Text>

Перелік країн/юрисдикцій, які беруть участь у CRS, а також дати, коли вони почнуть обмінюватися інформацією, можна знайти на порталі за посиланням: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/crs-by-jurisdiction/>

Важливо!!!

Клієнт та/або Представник Клієнта, та/або Уповноважена особа Клієнта та/або кінцевий бенефіціарний власник зобов'язані протягом 10 робочих днів повідомити Банк про зміну свого статусу податкового резидентства для цілей CRS (вимога пункту 1.41 розділу I Правил надання комплексних банківських послуг фізичним особам у АТ «КРЕДОБАНК»; пункту 5.14 глави 5 розділу I Правил надання комплексних банківських послуг юридичним особам та фізичним особам-підприємцям в АТ «КРЕДОБАНК»).

Банк зобов'язаний відмовити у встановленні ділових відносин, у наданні фінансових послуг або в подальшому наданні послуг та розірвати договірні відносини з клієнтом, у разі ненадання клієнтом документів, надання недостовірної інформації, неповідомлення Банк про зміну статусу податкового резидентства (вимога пункту 1.42 розділу I Правил надання комплексних банківських послуг фізичним особам у АТ «КРЕДОБАНК»; пункту 5.15 глави 5 розділу I Правил надання комплексних банківських послуг юридичним особам та фізичним особам-підприємцям в АТ «КРЕДОБАНК»).