



## Особливості ідентифікації клієнтів згідно вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (далі – FATCA).

Закон «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA) прийнятий у США у 2010 р. та набув чинності 01.07.2014 р. У лютому 2017 року між урядами України та США укладено (а в 2019 році – ратифіковано) Угоду для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США FATCA (з 2021 року здійснюється щорічне звітування про рахунки податкових резидентів США).

### 1. Хто підпадає під вимоги FATCA?

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

### 2. У яких випадках застосовуються вимоги FATCA?

- під час встановлення з клієнтом (фізична особа/ФОП/юридична особа) ділових відносин.
- під час актуалізації даних клієнта (фізична особа/ФОП/ юридична особа).

### 3. Які ознаки свідчать про приналежність до податкового резидентства США?

#### ➤ для фізичної особи/ФОП:

- наявність паспорта, виданого в США;
- громадянство США;
- дозвіл на постійне перебування в США;
- довгострокове перебування в США (термін перебування на території США не менше 31 дня протягом поточного календарного року і не менше 183 днів протягом 3 років, включаючи поточний рік);
- тощо.

#### ➤ для юридичної особи:

- місце реєстрації в США;
- є платником податків в США;
- наявність коду GIN (для фінансових установ).

Ознайомтесь та заповніть відповідну форму:

- якщо **Ви фізична особа/ФОП/юридична особа є податковим резидентом США**, будь ласка, **надайте Заяву W-9** з обов'язковою інформацією про свій номер соціального страхування в США (SSN) або ідентифікаційний номер працедавця в США (EIN).
- якщо **Ви фізична особа/ФОП** та маєте ознаки приналежності до США (місце народження, номер телефону тощо), проте **не є податковим резидентом США**, будь ласка, **надайте Заяву W-8-BEN**.
- якщо **Ви юридична особа** та маєте ознаки приналежності до США (наявність коду GIN, адреси листування чи номера контактного телефону в США, резидентів США в засновницька-керівному складі тощо), проте **не є податковим резидентом США**, будь ласка, **надайте Заяву W-8-BEN-E**.

Форми розміщені за посиланням:

[W-9](#)

[W-8-BEN](#)

[W-8-BEN-E](#)

Більше інформації щодо **FATCA** можна знайти за посиланням:

- <https://mof.gov.ua/uk/fatca-442>
- <https://www.irs.gov/businesses/corporations/foreign-account-tax-compliance-act-fatca>

### **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 Закону FATCA (*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»*).