

Рекомендації для підзвітних фінансових установ щодо розробки форми документу самостійної оцінки CRS

Відповідно до [абзацу 2) підпункту 39³.2.2. пункту 39³.2 статті 39³ Податкового кодексу України], фінансові агенти, які є підзвітними фінансовими установами для цілей Загального стандарту звітності CRS (далі – Стандарт), зобов'язані вимагати від власників рахунків, а власники рахунків зобов'язані надавати документи самостійної оцінки CRS щодо себе, а у випадках, визначених Стандартом і щодо своїх Контролюючих Осіб.

На наступних сторінках надано приклад форми документа самостійної оцінки CRS, яка може бути використана підзвітною фінансовою установою (далі - ПФУ) для збору інформації від власників рахунків – фізичних осіб.

Цей приклад форми документа самостійної оцінки CRS може використовуватись ПФУ, але форма не є обов'язковою та може бути адаптована (змінена) з урахуванням ваших внутрішніх процедур комплаєнсу. Адаптована (змінена) форма повинна включати щонайменше перелік даних про власника рахунка, що передбачені розділом 1 Стандарту (з урахуванням коментаря до нього) та актами законодавства, ухваленими для імплементації вимог Стандарту, а саме:

- 1) ім'я;
- 2) адресу проживання;
- 3) юрисдикцію (юрисдикції) резидентства для цілей оподаткування;
- 4) ПІН для кожної юрисдикції;
- 5) дату народження власника рахунку.

Поля з позначкою «*» є обов'язковими для заповнення, якщо інше не передбачено чинним законодавством.

Нагадуємо, що під час імплементації Стандарту Україна застосовує «ширший підхід», який передбачає, що ПФУ зобов'язані застосовувати заходи належної комплексної перевірки до усіх фінансових рахунків, навіть якщо вони належать особам, інформація про яких не буде включатись до звіту про підзвітні рахунки.

«Ширший підхід» реалізовано у статті 39³ Податкового Кодексу та у проекті [Порядку застосування Загального стандарту звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки \(Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information\)](#) (далі – Порядок), а саме у визначенні терміну «Підзвітна Юрисдикція»:

Термін «Підзвітна Юрисдикція» означає: 1) для цілей здійснення процедур належної комплексної перевірки фінансових рахунків – будь-яка юрисдикція, інша ніж Україна та Сполучені Штати Америки; 2) для цілей подання звіту про підзвітні рахунки за певний звітний період – будь-яка юрисдикція, яка була включена до переліку Підзвітних Юрисдикцій у будь-який час протягом такого звітного періоду, за який подається звіт про підзвітні рахунки. До переліку Підзвітних Юрисдикцій включаються Юрисдикції-Учасниці, яким Державна податкова служба України зобов'язана надавати інформацію, визначену у розділі II Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки. Перелік Підзвітних Юрисдикцій оприлюднюється на офіційному вебсайті (вебпорталі) Державної податкової служби України.

Термін «Юрисдикція-Учасниця» означає будь-яку юрисдикцію, яка: 1) є стороною [Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки](#), відповідно до якої вона зобов'язана надавати Компетентному органу (ДПС) інформацію, визначену у розділі II вказаної угоди; та 2) яка включена до переліку Юрисдикцій-Учасниць. До переліку Юрисдикцій-Учасниць включаються юрисдикції, для яких Багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки вважається такою, що почала

діяти стосовно України відповідно до пункту 1(h) розділу I вказаної угоди, протягом звітного періоду. Перелік Юрисдикцій-Учасниць оприлюднюється на офіційному вебсайті (вебпорталі) Компетентного Органу (ДПС).

Отже у випадках визначених Порядком (який впроваджує Стандарт) ПФУ зобов'язана забезпечити отримання документів самостійної оцінки CRS від усіх власників рахунків - фізичних осіб. Стосовно осіб, які є податковими резидентами України, ПФУ зобов'язана отримати від власника рахунка письмове підтвердження (у складі документації AML/KYC або в окремому документі самостійної оцінки CRS) про те, що в особи немає статусу податкового резидента жодної іншої юрисдикції крім України. Якщо власник рахунку є «американською особою» для цілей [FATCA](#), може виникнути необхідність додатково отримати від такої особи документ самостійної оцінки для цілей [FATCA](#).

Якщо ПФУ вимагає від клієнта надати форму документа самостійної оцінки CRS у зв'язку зі зміною обставин або через наявність у рахунку ознак приналежності до підзвітної юрисдикції, ПФУ може бути зобов'язана отримати документальний доказ, який (1) підтверджує, що власник рахунку є резидентом іншої юрисдикції, ніж підзвітна юрисдикція; (2) містить поточну адресу проживання за межами відповідної підзвітної юрисдикції; або (3) виданий уповноваженим державним органом юрисдикції, відмінної від підзвітної юрисдикції (див. пункт 2.6 розділу V проекту Порядку та пункт 32 коментаря до розділу III Стандарту).

Якщо ПФУ дізнається або має підстави вважати, що наданий документ самостійної оцінки CRS є неточним або недостовірним, то під час процедури відкриття рахунку ПФУ зобов'язана отримати від власника рахунку або (1) дійсний документ самостійної оцінки, або (2) обґрунтоване пояснення та документацію (залежно від обставин), що підтверджують дійсність первинного документа самостійної оцінки (та зберігати копію або документальне підтвердження такого пояснення та документацію).

Форма Документу Самостійної Оцінки Фізичної Особи - ІНСТРУКЦІЯ

Будь ласка, прочитайте цю інструкцію перед заповненням форми документа самостійної оцінки.

Норми статті 39³ Податкового кодексу України вимагають від **[ВКАЖІТЬ НАЗВУ ВАШОЇ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ]** як від підзвітної фінансової установи для цілей Загального стандарту звітності CRS здійснювати збір певної інформації про статус податкового резидентства Власників Рахунків (див. визначення у Додатку) та включати таку інформацію у звітність про підзвітні рахунки. Кожна юрисдикція, яка приєдналась до багатостороннього автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки, має власні правила визначення податкового резидентства та розміщує їх на [порталі автоматичного обміну інформацією ОЕСР](#). Найчастіше, місцем податкового резидентства є держава/юрисдикція, в якій Ви проживаєте. За певних обставин Ви можете вважатися резидентом іншої держави/юрисдикції (не за місцем проживання) або резидентом декількох держав/юрисдикцій одночасно (подвійне резидентство). Якщо Ви є громадянином або податковим резидентом США, необхідно вказати це у документі самостійної оцінки та, можливо, потрібно буде додатково заповнити форму IRS W-9. Для отримання додаткової інформації про податкове резидентство, будь ласка, проконсультуйтеся зі своїм консультантом з питань оподаткування або ознайомтеся із інформацією на [порталі автоматичного обміну інформацією ОЕСР](#).

Якщо Ви (або Власник Рахунку, якщо Ви заповнюєте форму від його імені) є резидентом держави/юрисдикції іншої ніж Україна, ми можемо бути зобов'язані передати інформацію, що міститься в цьому документі самостійної оцінки та іншу фінансову інформацію щодо Ваших фінансових рахунків до Державної податкової служби України, яка може здійснити обмін цією інформацією з податковими органами інших держав/юрисдикцій відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки.

У Додатку Ви можете ознайомитися із визначеннями термінів, таких як «Власник Рахунку» та іншими релевантними термінами, які вживаються у цій формі.

Цей документ самостійної оцінки є дійсним безстроково допоки не зміняться обставини стосовно інформації наданій у цій формі, зокрема відбудеться зміна податкового статусу Власника Рахунку або зміна іншої інформації, яка підлягає обов'язковому заповненню, що призведе до визначення цього документа неточним або неповним. У такому випадку Ви повинні повідомити нас про зміни та надати оновлений документ самостійної оцінки.

Ви несете встановлену законодавством відповідальність за надання нам документів з недостовірними відомостями.

Відповідно до пункту 118^{-1.7} статті 118⁻¹ Податкового кодексу України, умисне надання власником рахунку документів самостійної оцінки CRS стосовно себе та/або стосовно його контролюючих осіб у випадках, передбачених статтею 39⁻³ Податкового кодексу України, з недостовірними відомостями, що призвело до невстановлення підзвітності рахунку для власника рахунку та/або для його контролюючих осіб, — тягне за собою накладення штрафу у 100 розмірів мінімальної заробітної плати, встановленої законом на 1 січня звітного (податкового) року. Сплата такого штрафу не звільняє власника рахунку від обов'язку щодо надання документів самостійної оцінки CRS з достовірними відомостями.

[ВКАЖІТЬ НАЗВУ ВАШОЇ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ] несе відповідальність за належне виконання обов'язків підзвітної фінансової установи, що включає здійснення належної комплексної перевірки фінансових рахунків, встановлення підзвітності рахунків, зберігання документів самостійної оцінки та подання звітів про підзвітні рахунки до Державної податкової служби України з повними та достовірними відомостями відповідно до вимог статті 39³ Податкового кодексу України.

CRS - I

У разі ненадання Вами документів самостійної оцінки, неповідомлення [ВКАЖІТЬ НАЗВУ ВАШОЇ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ] про зміну статусу податкового резидентства або ненадання протягом тридцяти календарних днів з дня отримання від нас запиту інформації та/або документів для підтвердження статусу Власника Рахунку для цілей оподаткування, [ВКАЖІТЬ НАЗВУ ВАШОЇ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ] має право відмовити вам у встановленні ділових відносин, відмовити у наданні фінансових послуг або відмовити в подальшому наданні послуг, у тому числі розірвати з Вами договірні відносини в односторонньому порядку. У разі розірвання договірних відносин з Власником Рахунку ми повертаємо залишок коштів Власнику Рахунку та не несемо відповідальність за спричинені Вам збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин.

Ця форма документа самостійної оцінки розроблена для збору інформації відповідно до вимог статті 39³ Податкового кодексу України.

Будь ласка, заповніть цю форму, якщо Ви є Власником Рахунку – фізичною особою або фізичною особою-підприємцем.

Для осіб, які є співвласниками рахунку, або у разі наявності декількох осіб - Власників Рахунку використовуйте окремий бланк форми документа самостійної оцінки для кожної особи.

Якщо Вам необхідно подати документ самостійної оцінки від імені Власника Рахунку – Організації, подайте *форму документа самостійної оцінки організації (CRS - E)* замість цієї форми документа самостійної оцінки.

Якщо Ви є контролюючою особою організації, будь ласка, подайте *документ самостійної оцінки контролюючої особи організації (CRS - CP)* замість цієї форми документа самостійної оцінки.

Якщо Ви заповнюєте цю форму від імені іншої особи, у частині 3 вкажіть на яких правових підставах Ви підписуєте цей документ самостійної оцінки (наприклад, як представник за довіреністю). Від імені неповнолітнього Власника Рахунку форму подає його законний представник.

Як підзвітна фінансова установа ми не маємо права надавати Вам податкові консультації у тому числі щодо визначення Вашого статусу для цілей оподаткування.

Ваш податковий консультант може допомогти Вам відповісти на запитання щодо змісту цієї форми документа самостійної оцінки. Також Ви можете звернутись до податкового органу юрисдикції, в якій ви проживаєте або ведете діяльність (резидентом якої ви є) щодо визначення Вашого податкового статусу.

Більше інформації про Загальний стандарт звітності CRS можна отримати за посиланнями: <https://mof.gov.ua/uk/crs-578> та на [порталі автоматичного обміну інформацією ОЕСР](#).

Форма Документа Самостійної Оцінки Фізичної Особи (будь ласка, заповніть частини 1-3 ДРУКОВАНИМИ ЛІТЕРАМИ)

Частина 1 – Ідентифікація Власника Рахунку – фізичної особи

А. Ім'я Власника Рахунку

Прізвище (прізвища):*

Звернення (наприклад, Mr, Dr, Ms, Herг тощо):

Ім'я:*

Середнє ім'я (імена) або по-батькові:

В. Поточна адреса проживання

Рядок 1 (наприклад, будинок/
квартира/помешкання, номер, вулиця):*

Рядок 2 (наприклад, селище/місто/провінція/
округ/штат):*

Юрисдикція:*

Поштовий індекс (за наявності):*

С. Поштова адреса (заповнюється лише якщо відрізняється від адреси, вказаної в розділі В вище)

Рядок 1 (наприклад, будинок/
квартира/помешкання, номер, вулиця):

Рядок 2 (наприклад, місто/населений пункт
/область/район/штат):

Юрисдикція:

Поштовий індекс:

Д. Дата народження* (дд/мм/рррр)

Е. Місце народження

Місто або населений пункт:*

Юрисдикція:*

CRS - I

Частина 2 – Держава/юрисдикція резидентства для цілей оподаткування та ІПН або його функціональний еквівалент* (див Додаток)

Будь ласка, вкажіть в таблиці нижче (і) державу (-и) /юрисдикцію (-і) резидентства Власника Рахунку та (ii) ІПН Власника Рахунку для кожної зазначеної держави/юрисдикції.

Якщо Власник Рахунку є податковим резидентом більше ніж трьох держав/юрисдикцій, будь ласка, заповніть необхідну кількість сторінок частини 2 цієї форми.

Якщо Ви з будь-якої причини не вказуєте ІПН, будь ласка, вкажіть причину А, Б або В:

Причина А: держава/юрисдикція, резидентом якої є Власник Рахунку, не видає ІПН своїм резидентам;

Причина Б: Власник рахунку не може отримати ІПН або еквівалентний номер з інших причин (будь ласка, вкажіть причину чому Ви не можете отримати ІПН у наведеній нижче таблиці);

Причина В: ІПН не вимагається (зазначте цю причину тільки в тому випадку, якщо національне законодавство відповідної юрисдикції не вимагає збір ІПН, виданих цією юрисдикцією).

Держава / юрисдикція податкового резидентства	ІПН	Якщо ІПН відсутній, вкажіть причину А, Б або В
1.		
2.		
3.		

Якщо Ви обрали причину **Б**, будь ласка, вкажіть у таблиці нижче причину неможливості отримання ІПН.

1.	
2.	
3.	

Частина 3 – Заява та підпис*

Я цим підтверджую, що розумію, що інформація надана мною в цьому документі самостійної оцінки та інформація про Власника Рахунку та про будь-який (-і) підзвітний (-і) рахунок (-и) може бути надана Державній податковій службі України, а остання може обмінюватися цією інформацією з податковими органами іншої держави/юрисдикції або державами/юрисдикціями, в якій (-их) Власник Рахунку може бути податковим резидентом, відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки.

Я підтверджую, що я є Власником Рахунку (або є особою, уповноваженою підписувати від імені Власника Рахунку) щодо рахунку (всіх рахунків), для яких заповнюється ця форма документа самостійної оцінки.

Я підтверджую, що вся інформація, зазначена в цьому документі, є точною та повною в тій мірі, в якій мені відомо.

Я зобов'язуюсь повідомляти [**ВКАЖІТЬ НАЗВУ ВАШОЇ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ**] протягом **тридцяти календарних днів** про будь-яку зміну обставин, що впливає на статус податкового резидентства фізичної особи, зазначеної в частині 1 цієї форми, або призводить до того, що інформація, яка міститься в цій формі, стає неточною або неповною, та зобов'язуюсь надавати [**ВКАЖІТЬ НАЗВУ ВАШОЇ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ**] належним чином оформлений новий документ самостійної оцінки, включаючи частину 3 з заявою, у строк до **тридцяти календарних днів** з моменту настання таких змін.

Підпис:*

Повне ім'я: * (друкованими літерами):

Дата:*

Примітка: Якщо Ви не є Власником Рахунку, будь ласка, вкажіть на яких правових підставах Ви підписуєте цю форму. Якщо Ви дієте як представник за довіреністю, будь ласка, надайте копію довіреності.

Правова підстава, яка надає право підпису*:

Додаток - Короткий перелік окремих термінів

Примітка: надаємо визначення термінів, які можуть полегшити Вам процедуру заповнення цієї форми документу самостійно оцінки. Більш детальна інформація міститься в Порядку застосування Загального стандарту звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information).

Якщо у Вас виникнуть будь-які питання, будь ласка, зверніться до Вашого податкового консультанта або до податкового органу юрисдикції, резидентом якої Ви є.

Власник Рахунку. Термін «Власник Рахунку» означає особу, зазначену чи ідентифіковану як власник Фінансового Рахунку Фінансовою Установою, що веде такий рахунок. Особа (інша ніж Фінансова Установа), що володіє Фінансовим Рахунком в інтересах чи на користь іншої особи, діючи в якості агента, кастодіана, довіреної особи, особи з правом підпису, інвестиційного радника чи посередника, не вважається такою, що є власником рахунку, а відповідна інша особа вважається власником такого рахунку. Наприклад, якщо один з батьків дитини діє від її імені як законний представник, Власником Рахунку вважається дитина. Якщо у рахунку є кілька співвласників, кожен із співвласників є Власником Рахунку. [У випадку Договору Страхування з Викупною Сумою або Договору Ануїтету Власник Рахунку – це будь-яка особа, яка має право доступу до Викупної Суми чи право змінювати бенефіціара за договором. Якщо жодна особа не може мати право доступу до Викупної Суми чи право змінити бенефіціара, то Власником Рахунку є будь-яка особа, що названа власником в договорі, а також будь-яка особа з правом на отримання виплати згідно з умовами такого договору. Після закінчення терміну дії Договору Страхування з Викупною Сумою або Договору Ануїтету кожна особа, яка має право отримувати виплату за таким договором, вважається Власником Рахунку].

Контролююча Особа. Термін «Контролююча Особа» означає фізичну особу, яка здійснює контроль над Організацією. Якщо Власником Рахунку є Організація, яка є Пасивною Нефінансовою Організацією (НФО), Фінансова Установа зобов'язана встановити, чи є Контролюючі Особи такої Організації Підзвітними Особами. Термін «Контролююча Особа» повинен тлумачитись у спосіб, що відповідає Рекомендації 10 FATF (у редакції від лютого 2012 року). **Якщо рахунок належить Організації, будь ласка, подайте документ самостійної оцінки для контролюючої особи організації замість цієї форми документа самостійної оцінки.**

Організація. Термін «Організація» означає юридичну особу або правове утворення, такі як корпорація, партнерство, траст або фонд.

Фінансовий Рахунок. Термін «Фінансовий Рахунок» означає рахунок, який веде Фінансова Установа, і включає Депозитний Рахунок, Кастодіальний Рахунок, частку в капіталі або у боргових зобов'язаннях Інвестиційної Компанії, Страховий Договір з Викупною Сумою та Договір Ануїтету.

Юрисдикція - Учасниця. Термін «Юрисдикція-Учасниця» означає будь-яку юрисдикцію, яка: 1) є стороною Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки, відповідно до якої вона зобов'язана надавати Державній податковій службі України інформацію, визначену у розділі II вказаної угоди; та 2) яка включена до переліку Юрисдикцій-Учасниць. До переліку Юрисдикцій-Учасниць включаються юрисдикції, для яких Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки вважається такою, що почала діяти стосовно України відповідно до пункту 1(h) розділу 1 угоди, протягом звітного календарного року. Перелік Юрисдикцій-Учасниць оприлюднюється на офіційному вебсайті (вебпорталі) Державної податкової служби України.

Підзвітний Рахунок. Термін «Підзвітний Рахунок» означає рахунок, який належить одній або більшій кількості Підзвітних Осіб, або Пасивній НФО з однією або кількома Контролюючими Особами, які є Підзвітними Особами.

Підзвітна Юрисдикція. Термін «Підзвітна Юрисдикція» означає: 1) для цілей здійснення процедур належної комплексної перевірки фінансових рахунків (для цього ми і зобов'язані вимагати від Вас заповнювати та надавати нам цю форму) – будь-яка юрисдикція, інша ніж Україна та Сполучені Штати Америки; 2) для цілей подання звіту про підзвітні рахунки за певний звітний період – будь-яка юрисдикція, яка була включена до переліку Підзвітних Юрисдикцій у будь-який час протягом такого звітного періоду, за який подається звіт про підзвітні рахунки. До переліку Підзвітних Юрисдикцій включаються Юрисдикції-Учасниці, яким Державна податкова служба України зобов'язана надавати інформацію, визначену у розділі II Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки. Перелік Підзвітних Юрисдикцій оприлюднюється на офіційному вебсайті (вебпорталі) Державної податкової служби України.

Підзвітна Особа. Термін «Підзвітна Особа» означає фізичну особу, яка є податковим резидентом Підзвітної Юрисдикції відповідно до законодавства цієї Юрисдикції. Особи, які є податковими резидентами двох або більше юрисдикції мають право визначати резидентство для цілей оподаткування відповідно до правил чинних міжнародних договорів про уникнення подвійного оподаткування.

ІПН (включаючи «функціональний еквівалент»). Термін «ІПН» означає ідентифікаційний номер платника податків (або функціональний еквівалент за відсутності ідентифікаційного номера платника податків). ІПН є унікальною комбінацією букв та/або цифр, що присвоюється юрисдикцією фізичній особі або Організації та використовується для їх ідентифікації для цілей оподаткування відповідно до податкового законодавства вказаної юрисдикції. Детальнішу інформацію про допустимі ІПН можна знайти на [порталі автоматичного обміну інформацією ОЕСР](#). Деякі юрисдикції не видають ІПН. Однак ці юрисдикції часто використовують інший номер з високим ступенем захисту з еквівалентним рівнем ідентифікації («функціональний еквівалент»). Прикладами такого типу номерів для фізичних осіб є номер соціального забезпечення/ страхування, ідентифікаційний номер/ код громадянина (особи)/ службовий код (номер) та реєстраційний номер резидента.