



Додаток 3 до Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК»
на укладання договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб

<p>Послуга розрахунково-касове та дистанційне обслуговування поточних/ розрахункових рахунків клієнтів</p>	<p>«ЗАТВЕРДЖЕНО» рішенням Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» № 44 від «18» червня 2024</p>
--	--

Пояснення щодо заповнення:
примітки та пояснення синього кольору виділяються

**ЗАЯВА-договір про приєднання
до умов Публічної пропозиції на укладання Договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб**

№ _____ від __. __.20__

за послугою «Розрахунково-касове та дистанційне обслуговування поточних/ розрахункових рахунків клієнтів»

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК» (далі – АТ «КРИСТАЛБАНК або Банк), з однієї сторони, та _____ (далі – Клієнт), з другої сторони, які далі за текстом разом іменуються «Сторони», а кожна окремо – «Сторона», уклали цю Заяву-договір про приєднання до умов Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб за послугою «РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ТА ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ/ РОЗРАХУНКОВИХ (обрати необхідне) РАХУНКІВ», які разом, з урахуванням усіх змін та доповнень, становлять договір банківського рахунку (далі – Договір), на наступних умовах:

1. Дані Клієнта	
<p>Найменування/ПІБ Клієнта (зазначається повне або скорочене найменування Клієнта)</p>	
<p>ПІБ Довіреної особи (за наявності)</p>	
<p>Код ЄДРПОУ/Реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності) (обрати необхідне):</p>	
<p>Ліцензія Реєстраційний № в Реєстрі НБУ (у випадку, якщо Клієнт - небанківський надавач платіжних послуг, фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг)</p>	
<p>Паспортні дані (у випадку, якщо Клієнт фізична особа-підприємець або фізична особа, що провадить незалежну професійну діяльність)</p>	
<p>Місцезнаходження:</p>	
<p>Поштова адреса:</p>	
<p>Довіреність (за наявності)</p>	
<p>Резидентність:</p>	<p><input type="checkbox"/> резидент <input type="checkbox"/> нерезидент України</p>

<p>Підзвітність рахунку (ів):</p>	<p><i>Для клієнтів юридичних осіб:</i></p> <p>1. Чи є суб'єкт господарювання на даний час податковим резидентом будь-якої іншої країни та/ або юрисдикції крім України та США?</p> <p><input type="checkbox"/> Ні <input type="checkbox"/> Так</p> <p><i>Якщо відповідь «Так», обов'язково заповнюється Анкета самостійної оцінки CRS клієнта юридичної особи (Додаток 4)</i></p> <p>2. Чи є кінцевий бенефіціарний власник на даний час податковим резидентом будь-якої іншої країни та/ або юрисдикції крім України та США?</p> <p><input type="checkbox"/> Ні <input type="checkbox"/> Так</p> <p><i>Якщо відповідь «Так», обов'язково заповнюється Анкета самостійної оцінки CRS контролюючої особи (Додаток 6) та Анкета самостійної оцінки CRS юридичної особи (Додаток 4)</i></p> <p><i>Для клієнтів фізичних-осіб підприємців:</i></p> <p>1. Чи є суб'єкт господарювання на даний час податковим резидентом будь-якої іншої країни та/ або юрисдикції крім України та США?</p> <p><input type="checkbox"/> Ні <input type="checkbox"/> Так</p> <p><i>Якщо відповідь «Так», обов'язково заповнюється Анкета самостійної оцінки CRS клієнта фізичної особи-підприємця (Додаток 5)</i></p>
<p>2. Контактна інформація Клієнта</p>	
<p>Телефон/телефон-факс</p>	
<p>Електронна пошта</p>	
<p>3. Умови запитуваних Послуг</p>	
<p>Дата відкриття рахунку</p>	<p>«__» _____ 20__ року</p>
<p>Строк дії договору</p>	<p>Датою укладення Договору є дата відкриття рахунку, що зазначається у цій Заяві-договорі про приєднання. Укладений з Клієнтом Договір набуває чинності з моменту його укладення та діє 10 років.</p> <p>Цей Договір припиняється після закінчення строку його дії або за настання інших обставин, встановлених вимогами чинного законодавства або цим Договором.</p> <p>Договір може бути достроково розірваний за Заявою Клієнта про закриття рахунку в будь-який час, за ініціативою Банку в будь-який час або за настання інших обставин, встановлених вимогами чинного законодавства.</p> <p>Договір вважається продовженим на кожні наступні 10 років в разі, якщо за 30 календарних днів до дати закінчення дії цього Договору жодна зі Сторін не заявила про намір його розірвання або Клієнт не подав Заяву про закриття рахунку.</p>

Я, _____ (зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком) підписанням цієї Заяви-договору про приєднання до умов Публічної пропозиції на укладання Договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб (далі – Заява-договір про приєднання), **погоджуюсь на** підключення до передбачених Договором комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб в АТ «КРИСТАЛБАНК» послуг:

обслуговування всіх відкритих:

Поточних рахунків на умовах Тарифного пакету « _____ »

Поточних рахунків на умовах Базових тарифів на обслуговування

АБО

Розрахункових рахунків на умовах Тарифного пакету « _____ » Розрахункових рахунків на умовах Базових тарифів на обслуговування

АБО

Рахунків для обліку коштів на вимогу фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність, на умовах Тарифного пакету « _____ »

Рахунків для обліку коштів на вимогу фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність, на умовах Базових тарифів на обслуговування

АБО

Рахунків для обліку коштів, що отримані від професійної діяльності фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність, для їх подальшого перерахування на умовах Тарифного пакету « _____ »

Рахунків для обліку коштів, що отримані від професійної діяльності фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність, для їх подальшого перерахування на умовах Базових тарифів на обслуговування.

АБО

Інвестиційних рахунків на умовах Тарифного пакету « _____ »

Інвестиційних рахунків на умовах Базових тарифів на обслуговування

дистанційного обслуговування засобами Системи «Клієнт-Банк iFobs» всіх відкритих:

Рахунків на умовах Тарифного пакету « _____ »

Рахунків на умовах Базових тарифів на обслуговування

дистанційного обслуговування засобами Системи **CRYSTAL Business** всіх відкритих:

Рахунків на умовах Тарифного пакету « _____ »

Рахунків на умовах Базових тарифів на обслуговування

SMS-повідомлення про рух грошових коштів на наступні номери телефонів користувачів:

+38(____) _____ (вказати номер телефону);

та/або на електронну адресу:

Електронна адреса: _____

Виписка (повідомлення) про рух коштів та суму залишку коштів на рахунку (ах) Клієнта, що надається у вигляді SMS-повідомлень на вищезазначений (і) телефонний (і) номер (и) та/або на електронну (і) адресу (и), включає (необхідне залишити):

- коротку інформацію про рух грошових коштів (списання та/або зарахування коштів з/на рахунок);
- коротку інформацію про рух грошових коштів (списання та/або зарахування коштів з/на рахунок) та суму залишку коштів на поточному рахунку.
- щоденну ранкову виписку (формується вранці кожного операційного дня і відображає вхідний залишок на відповідний операційний день, якщо за попередній був рух коштів по рахунку);
- щоденну вечірню виписку (формується кожного операційного дня ввечері (тобто за поточний операційний день) і відображає вихідний залишок на відповідний операційний день, якщо був рух коштів по рахунку).

та підтверджую:

- акцептування мною цієї Заяви-договору про приєднання;
- що всі умови Договору комплексного банківського обслуговування в АТ «КРИСТАЛБАНК» (в тому числі додатки) та діючих в Банку Тарифів мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення, свій примірник цієї Заяви-договору про приєднання я отримав(ла) в день акцептування мною цієї Заяви-договору про приєднання;
- що вся інформація, надана мною до Банку, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни цієї інформації, що можуть статися протягом строку дії Заяви-договору про приєднання, не пізніше, ніж через 5 (п'яти) робочих днів з дня набрання чинності цих змін;
- отримання від Банку перед та в момент підписання цього Договору, інформації, зазначеної в ст. 6 та 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та інформації, зазначеної в ст.30 Закону України «Про

- платіжні послуги», яка розміщена на вебсайті Банку <https://crystalbank.com.ua>. Розміщення відповідної інформації на вебсайті Банку вважається належним виконанням вимоги щодо письмової форми надання інформації;
- що надаю Банку згоду на проведення платіжних операцій (пов'язаних між собою платіжних операцій);
 - послуги договірною списання коштів, зазначені в Договорі, а саме виконання Банком дебетового переказу коштів за згодою Клієнта, здійснюється із дотриманням вимог Закону України «Про платіжні послуги», Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 № 163 та Положення про порядок виконання надавачами платіжних послуг платіжних інструкцій в іноземній валюті та банківських металах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.07.2008 № 216, у редакції постанови Правління Національного банку України 25.08.2022 № 189;
 - підписанням цієї Заяви – договору про приєднання надаю свою згоду на виконання першої, а також всіх наступних пов'язаних між собою спільними ознаками платіжних операцій за поточним рахунком;
 - відповідно до ч. 3 ст. 6 Цивільного кодексу України Сторони домовились, що підписанням цієї Заяви–договору про приєднання Клієнт беззаперечно та безвідклично доручає Банку самостійно виконувати першу, а також всі наступні пов'язані між собою спільними ознаками платіжні операції по поточному рахунку;
 - згідно умов цієї Заяви-договір про приєднання надаю свою згоду на договірне списання (дебетовий переказ) за поточним рахунком, яке здійснюється Банком згідно платіжної інструкції Банку без надання будь-яких платіжних інструкцій Клієнта;
 - додаткові та/або супутні послуги Банку та третіх осіб, а також послуги Банку, що є допоміжними до платіжних послуг, Клієнту не надаються.

Заповнюється для підзвітного рахунку:

- підписанням цієї Заяви-договору про приєднання я погоджуюся, що АТ «КРИСТАЛБАНК» має право на здійснення передачі моїх персональних даних, розкриття банківської таємниці та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання АТ «КРИСТАЛБАНК» вимог FATCA, зокрема, особам, що приймають участь в переказі коштів на рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA;
- підписанням цієї Заяви-договору про приєднання, я надаю дозвіл на те, що АТ «КРИСТАЛБАНК» в цілях виконання Багатосторонньої угоди CRS (автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки за стандартом CRS), має право на розголошення інформації щодо Клієнта, яка містить банківську таємницю, персональні дані Клієнта, конфіденційну інформацію, що міститься в Договорі або Заяві – договорі про приєднання, дані про рахунок: залишок, доходи та обороти за рахунком (в залежності від виду рахунку) Державній податковій службі України.

Якщо Клієнт – фізична особа-підприємець/ фізична особа, що провадить незалежну професійну діяльність, Заява-договір про приєднання доповнюється інформацією згідно Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»

Підписанням цієї Заяви-договору про приєднання, я підтверджую інформацію, отриману відповідно до вимог законодавства з питань захисту прав та інтересів вкладників Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд):

- 1) що мене ознайомлено до акцептування Заяви-договору про приєднання з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка), що є додатком до Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду від 26.05.2016 № 825 (із змінами та доповненнями);
- 2) що я отримав/ отримала Довідку в електронній/ паперовій формі;
- 3) що я надав/надала згоду на отримання Довідки не рідше 1 разу на рік:
 - в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту Банку <https://crystalbank.com.ua/ua/about/download/1/?f=pdf&noattach=true>;
 - в паперовій формі шляхом звернення до відділення Банку, де Клієнт обслуговується, та підписання даної Довідки;

На вибір

4) що на дату укладання цієї Заяви-договору про приєднання на цей рахунок (вклад) гарантії Фонду поширюються в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», що викладений на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: <https://www.fg.gov.ua>.

4) що на дату укладання цієї Заяви-договору про приєднання на цей рахунок (вклад) **не поширюються** гарантії Фонду.

(право вибору пункту 4) залежно від наявності підстав, передбачених ч. 4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», з урахуванням всіх випадків коли Фонд не відшкодує кошти).

АТ «КРИСТАЛБАНК»

*(Посада керівника/іншого
представника/найменування Клієнта)*

(підпис)

(Прізвище та ініціали)

М.П. (за наявності)

Якщо Клієнт є фізичною особою-підприємцем або фізичною особою, що провадить незалежну професійну діяльність, то цей Договір доповнюється:

Підтверджую, що ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб

Відмітки банку

Заяву-договір про приєднання прийняв,
документи на відкриття рахунку(ів) перевірів.
Засвідчую справжність підпису Клієнта,
який зроблено у моїй присутності.

Відбиток штампa виконавця

(Посада уповноваженої особи Банку)

М.П.

(підпис)

(Прізвище та ініціали)

Клієнту відкрито рахунки:

валюта рахунку	номер рахунку

Назва установи банку:
АТ «КРИСТАЛБАНК»

(Зазначається назва та/або № / місцезнаходження відділення)

Місцезнаходження установи банку:

Додаток 1 до Заяви-договору про приєднання до умов Публічної пропозиції на укладання Договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб № _____ від _____.20____ за послугою «Розрахунково-касове та дистанційне обслуговування поточних/ розрахункових рахунків»

Повідомлення про включення персональних даних до бази персональних даних

До уваги клієнтів, контрагентів, а також інших осіб, які перебувають у правових відносинах з АТ «КРИСТАЛБАНК»

Повідомляємо Вас, що Ваші персональні дані включені до бази персональних даних «Клієнти та інші контрагенти Банку» АТ «КРИСТАЛБАНК» (місцезнаходження - 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, 2, ідентифікаційний код юридичної особи 39544699) (далі - **Банк**), який є володільцем Ваших персональних даних.

Як суб'єкт персональних даних Ви володієте наступними правами, визначеними статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних»:

- 1) знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;
- 2) отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;
- 3) на доступ до своїх персональних даних;
- 4) отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;
- 5) пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
- 6) пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;
- 7) на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;
- 8) звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженої або до суду;
- 9) застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;
- 10) вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;
- 11) відкликати згоду на обробку персональних даних;
- 12) знати механізм автоматичної обробки персональних даних;
- 13) на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

Метою збору та обробки Ваших персональних даних є забезпечення реалізації відносин у сфері надання Банком банківських послуг та здійсненні Банком інших видів діяльності, укладання правочинів та договорів; ведення бухгалтерського, фінансового та управлінського обліку, оподаткування; ділового листування, виконання вимог законодавства України, в тому числі в сфері здійснення фінансового моніторингу, адміністративно-правових відносин тощо; підготовки відповідно до вимог законодавства внутрішньої нормативної документації Банку, в тому числі статистичної, адміністративної, фінансової та іншої звітної інформації з питань діяльності Банку; забезпечення комунікацій з клієнтами, контрагентами та їх представниками; забезпечення прав та законних інтересів Банку та зацікавлених осіб; інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію положень чинних нормативних актів України.

«___» _____ 20___ р.

_____ (_____)
(підпис, прізвище та ініціали відповідального працівника Банку)

З правами, визначеними ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» ознайомлений, примірник повідомлення отримав (ла).

Дата

Підпис /прізвище, ініціали суб'єкта персональних даних/

*Додаток 2 до Заяви-договору про приєднання
до умов Публічної пропозиції на укладання Договору комплексного банківського
обслуговування юридичних та самозайнятих осіб
№ _____ від __.__.20__*

за послугою «Розрахунково-касове та дистанційне обслуговування поточних/ розрахункових рахунків»

**Згода на обробку Персональних даних
АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «КРИСТАЛБАНК»**

Я, _____ (_____ серія _____ № _____,
(прізвище, ім'я, по батькові) (найменування документа, що посвідчує особу)
виданий _____, який (яка) зареєстрований (-на) за адресою:
(найменування органу, що видав документ, дата видачі)
_____, реєстраційний номер облікової картки платника податків

_____), для отримання банківських послуг у банку, а також здійсненні Банком інших видів діяльності, укладання правочинів і договорів та/або встановлення ділових відносин з Банком тощо, як суб'єкт Персональних даних, на підставі Закону України «Про захист персональних даних», добровільно надаю АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «КРИСТАЛБАНК» місцезнаходження - 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, 2, ідентифікаційний код юридичної особи 39544699) (надалі – Банк) право та свою письмову безумовну та безвідкличну згоду та дозвіл на:

1) обробку моїх Персональних даних, що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення моїх Персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем, що здійснюється з метою: забезпечення реалізації відносин у сфері надання Банком банківських послуг та здійсненні Банком інших видів діяльності, укладання правочинів та договорів; ведення бухгалтерського, фінансового та управлінського обліку, оподаткування; ділового листування, виконання вимог законодавства України, в тому числі законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ, адміністративно-правових відносин тощо; підготовки відповідно до вимог законодавства внутрішньої нормативної документації Банку, в тому числі статистичної, адміністративної, фінансової та іншої звітної інформації з питань діяльності Банку; забезпечення комунікацій з клієнтами, контрагентами та їх представниками; забезпечення прав та законних інтересів Банку та зацікавлених осіб; інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію положень чинних нормативних актів України;

2) використання, поширення (передачу) третім особам моїх Персональних даних та/або іншу інформацію, яка стала відомою Банку в процесі встановлення правовідносин між мною та Банком, включаючи, але не обмежуючись наступною інформацією: про укладені мною договори, стан заборгованості тощо, будь – яким іншим третім особам – контрагентам Банку, у обсязі, необхідному для захисту інтересів Банку, в обсягах, необхідних для розкриття інформації щодо мене, яка згідно із законодавством України, містить банківську таємницю у випадку, якщо розкриття такої таємниці передбачено вимогами чинного законодавства України; в інших випадках, передбачених законодавством та договорами, що укладені або будуть укладені між мною та Банком.

Обсяг моїх Персональних даних щодо яких здійснюється процес обробки та які можуть бути включені до бази персональних даних Банку, включають будь – які відомості про мене, надані до Банку в первинних джерелах відомостей: документах підписаних/засвідчених/поданих/будуть подані мною, та/або третіми особами на підставі внутрішніх документів Банку та чинного законодавства України.

Ця згода на обробку моїх Персональних даних не вимагає здійснення Банком повідомлень про передачу моїх Персональних даних третім особам згідно з нормами ст.21 Закону України «Про захист персональних даних» у випадках, якщо це передбачено чинним законодавством України.

Підписанням цієї згоди я засвідчую та гарантую те, що мої Персональні дані є достовірними, а також те, що будь - які відомості, що складають Персональні дані третіх осіб, які були або будуть передані мною до Банку у зв'язку або на виконання будь-яких договорів, відповідно до внутрішніх документів Банку та чинного законодавства України, були отримані та знаходяться в моєму користуванні правомірно і я маю всі необхідні повноваження для передачі Персональних даних третіх осіб для їх обробки Банком.

Підписанням цієї згоди я підтверджую, що мені Банком повідомлено про включення моїх Персональних даних до бази персональних даних Банку, а також повідомлені та зрозумілі всі мої права як суб'єкта Персональних даних, визначені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», мета обробки моїх Персональних даних, в тому числі їх збору.

Ця згода надана мною до закінчення строків зберігання відповідної інформації або документів, що містять мої Персональні дані, згідно чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх документів Банку.

Дата _____ Підпис /прізвище, ініціали/
Ця згода на обробку Персональних даних підписана __.__.20__ року в присутності відповідального працівника Банку _____ суб'єктом Персональних даних _____,
(прізвище, ініціали) (прізвище, ім'я, по батькові)
_____ / _____ / (підпис, прізвище та ініціали відповідального працівника Банку)



Додаток 3 до Заяви-договору про приєднання до умов Публічної пропозиції на укладання Договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб № _____ від __. __. 20__

за послугою «Розрахунково-касове та дистанційне обслуговування поточних/ розрахункових рахунків»

Заява-договір про внесення змін до Заяви-договору про приєднання до умов Публічної пропозиції на укладання Договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб

№ _____ від __. __. 20__

Прошу АТ «КРИСТАЛБАНК» (далі - Банк) прийняти зміни до Заяви-договору про приєднання до умов Публічної пропозиції на укладання Договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб № _____ від __. __. 20__, згідно з наданими цією Заявою-договором про внесення змін .

Дата заповнення: __. __. 20__

1. Дані Клієнта	
Найменування/ПІБ Клієнта <i>(зазначається повне або скорочене найменування Клієнта)</i>	
ПІБ Довіреної особи <i>(за наявності)</i>	
Код ЄДРПОУ /Реєстраційний номер облікової картки платника податків <i>(за наявності)</i> <i>(обрати необхідне):</i>	
Паспортні дані <i>(у випадку, якщо Клієнт фізична особа-підприємець або фізична особа, що провадить незалежну професійну діяльність)</i>	
Місцезнаходження:	
Поштова адреса:	
Довіреність <i>(за наявності)</i>	
Резидентність:	<input type="checkbox"/> резидент <input type="checkbox"/> нерезидент України
Підзвітність рахунку (ів):	<p>Для клієнтів юридичних осіб:</p> <p>1. Чи є суб'єкт господарювання на даний час податковим резидентом будь-якої іншої країни та/ або юрисдикції крім України та США?</p> <p><input type="checkbox"/> Ні <input type="checkbox"/> Так</p> <p><i>Якщо відповідь «Так», обов'язково заповнюється Анкета самостійної оцінки CRS клієнта юридичної особи (Додаток 4)</i></p> <p>2. Чи є кінцевий бенефіціарний власник на даний час податковим резидентом будь-якої іншої країни та/ або юрисдикції крім України та США?</p> <p><input type="checkbox"/> Ні <input type="checkbox"/> Так</p> <p><i>Якщо відповідь «Так», обов'язково заповнюється Анкета самостійної оцінки CRS контролюючої особи (Додаток 6) та Анкета самостійної оцінки CRS юридичної особи (Додаток 4)</i></p> <p>Для клієнтів фізичних-осіб підприємців:</p> <p>1. Чи є суб'єкт господарювання на даний час податковим резидентом будь-якої іншої країни та/ або юрисдикції крім України та США?</p> <p><input type="checkbox"/> Ні <input type="checkbox"/> Так</p> <p><i>Якщо відповідь «Так», обов'язково заповнюється Анкета самостійної оцінки CRS клієнта фізичної особи-підприємця (Додаток 5)</i></p>
2. Контактна інформація Клієнта	

Телефон/телефон-факс _____

Електронна пошта _____

3. Умови запитуваних Послуг

Я, _____ (зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком) підписанням цієї Заяви-договору про внесення змін до Заяви-договору про приєднання до умов Публічної пропозиції на укладання Договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб № _____ від _____ (далі – Заява-договір про внесення змін),

погоджуюсь на зміну умов обслуговування по Заяві-договору про приєднання:

Зміна визначених в Заяві-договорі про приєднання умов обслуговування, якими користується Клієнт:
(При зміні Тарифного (их) пакету (ів) та / або Базових тарифів на обслуговування – зазначаються виключно зміни, заповнюється Додаток до Заяви-договору про внесення змін)

розрахунково-касового обслуговування всіх відкритих:

Поточних рахунків на умовах Тарифного пакету « _____ »

Поточних рахунків на умовах Базових тарифів на обслуговування

АБО

Розрахункових рахунків на умовах Тарифного пакету « _____ »

Розрахункових рахунків на умовах Базових тарифів на обслуговування

АБО

Рахунок для обліку коштів на вимогу фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність, на умовах Тарифного пакету « _____ »

Рахунок для обліку коштів на вимогу фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність, на умовах Базових тарифів на обслуговування

АБО

Рахунок для обліку коштів, що надійшли від професійної діяльності фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність, на умовах Тарифного пакету « _____ »

Рахунок для обліку коштів, що надійшли від професійної діяльності фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність на умовах Базових тарифів на обслуговування.

АБО

Інвестиційних рахунків на умовах Тарифного пакету « _____ »

Інвестиційних рахунків на умовах Базових тарифів на обслуговування

дистанційного обслуговування засобами Системи «Клієнт-Банк iFobs» всіх відкритих:

Рахунків на умовах Тарифного пакету « _____ »

Рахунків на умовах Базових тарифів на обслуговування

дистанційного обслуговування засобами Системи **CRYSTAL Business** всіх відкритих:

Рахунків на умовах Тарифного пакету « _____ »

Рахунків на умовах Базових тарифів на обслуговування

(При встановленні умов обслуговування, відмінних від публічних тарифів)

З _____.20__ по _____.20__ обслуговування Банком _____ (зазначається рахунок, в разі застосування таких умов до всіх рахунків, або певних їх видів, зазначити «Поточного(их) рахунку/(ів)»/ «Розрахункового(их) рахунку(ів)») відкритого(их) на підставі та у відповідності до Заяви-договору про приєднання здійснюється за плату, визначену на підставі та у відповідності з затвердженими Тарифами Банку, що є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб в АТ «КРИСТАЛБАНК» та розміщені на офіційному Сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщеннях відділень Банку, з визначеними у Додатку до Заяви-договору про внесення змін відмінностями.

та підтверджую:

- що умови обслуговування, які визначено в Заяві-договорі про приєднання та не зазначені в Заяві-договорі про внесення змін, залишаються без змін;
- акцептування мною цієї Заяви-договору про внесення змін до Заяви-договору про приєднання;
- що всі умови Договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб в АТ «КРИСТАЛБАНК» (в тому числі додатки) та діючих в Банку Тарифів мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення, свій примірник цієї Заяви-договору про внесення змін я отримав(ла) в день акцептування мною цієї Заяви-договору про внесення змін;

- що вся інформація, надана мною до Банку, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни цієї інформації, що можуть статися протягом строку дії Заяви-договору про приєднання, не пізніше, ніж через 5 (п'яти) робочих днів з дня набрання чинності цих змін.

 (Посада керівника/іншого
 представника/найменування Клієнта)

 (підпис)
 М.П. (за наявності)

 (Прізвище та ініціали)

Відмітки банку

Заяву-договір про внесення змін прийняв,
 документи перевірів.

«__» _____ 20__ р.

Відбиток штамп виконавця

Засвідчую справжність підпису Клієнта,
 який зроблено у моїй присутності.

 (Посада уповноваженої особи Банку)

 (підпис)

 (Прізвище та ініціали)

Назва установи банку:
 АТ «КРИСТАЛБАНК»

 (Зазначається назва та/або № / місцезнаходження відділення)

Місцезнаходження установи банку:

Додаток
 до Заяви-договору
 про внесення змін до Заяви-договору про приєднання
 до умов Публічної пропозиції на укладання Договору комплексного банківського обслуговування
 юридичних та самозайнятих осіб
 № __ від __. __. 20__ р.

.....
 Зазначається відповідна інформація, затверджена рішенням колегіального органу Банку

Допоміжна інформація при застосуванні

.....
Варіант А – застосовується в разі внесення змін до діючих публічних Тарифів (назва банківських послуг (платіжних операцій)
 та /або значення тарифу та / або порядку стягнення, тощо)

.....
**Обирається шаблон таблиці згідно Тарифного (их) пакету (ів) / Базових тарифів на розрахунково-касове обслуговування
 та заповнюється згідно рішення, затвердженого відповідним колегіальним органом Банку**

Примітка:

В таблиці в обов'язковому порядку зазначаються всі розділи (за наявності), пункти, підпункти, до значень яких вносяться зміни
 (з обов'язковим значенням «з ПДВ» / «без ПДВ»).

.....
Варіант Б – застосовується в разі доповнення новими умовами діючого публічного Тарифу (пропоновані доповнення не
 визначаються публічними Тарифами та / або модифікують публічні Тарифи (наприклад, розширюють банківські послуги, додають
 діапазон сум / тарифів, тощо).

.....
Зазначається відповідна інформація, затверджена рішенням колегіального органу Банку

АНКЕТА САМОСТІЙНОЇ ОЦІНКИ CRS КЛІЄНТА ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ

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

Норми статті 39³ Податкового кодексу України вимагають від АТ «КРИСТАЛБАНК» як від підзвітної фінансової установи для цілей Загального стандарту звітності CRS здійснювати збір певної інформації про статус податкового резидентства Власників Рахунків (див. визначення у Короткому переліку окремих термінів), та включати таку інформацію у звітність про підзвітні рахунки. Якщо Власник Рахунку 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 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 до Анкети самостійної оцінки CRS юридичної особи (далі – Додаток) в Короткому переліку окремих термінів, що міститься у, Ви можете ознайомитися із визначеннями термінів, таких як «Контролююча Особа», «Власник Рахунку», «Активна НФО», «Пасивна НФО» та іншими релевантними термінами, які вживаються у цій формі.

Цей документ самостійної оцінки є дійсним безстроково доки 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 (у тому числі інформація про Контролюючих Осіб), що призведе до визначення цього документа неточним або неповним. У такому випадку Власник Рахунку повинен повідомити нас про зміни та надати оновлений документ самостійної оцінки.

Власник Рахунку несе встановлену законодавством відповідальність за надання 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 39³ 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.

АТ «КРИСТАЛБАНК» 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.

У разі ненадання вами документів самостійної оцінки, неповідомлення АТ «КРИСТАЛБАНК» 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, АТ «КРИСТАЛБАНК» 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 документа самостійної оцінки, якщо ви надасте інформацію від імені Власника Рахунку – Організації.

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 Власник Рахунку є Пасивною НФО або Інвестиційною Компанією, яка не є Фінансовою Установою Юрисдикції - Учасниці, та яка перебуває під управлінням іншої Фінансової Установи, надайте інформацію про всіх фізичних осіб, які здійснюють контроль над Власником Рахунку (є Контролюючими Особами), заповнивши додатково до цієї форми *форму документа самостійної оцінки для контролюючої особи* щодо кожної Контролюючої Особи. Зазначена інформація повинна бути надана всіма Інвестиційними Компаніями, які не є Фінансовими Установами однієї з Юрисдикцій - Учасниць, та які перебуває під управлінням інших Фінансових Установ.

У частині 4 вкажіть, на яких правових підставах Ви підписуєте цей документ самостійної оцінки (наприклад, як директор або як представник за довіреністю, тощо).

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 відповідної іноземної юрисдикції 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.

Анкета самостійної оцінки CRS клієнта Юридичної особи
(будь ласка, заповніть частини 1-3 ДРУКОВАНИМИ ЛІТЕРАМИ)

Частина 1 – Ідентифікація Власника Рахунку - Організації

A. Юридичне найменування Організації/ відокремленого підрозділу:* _____

B. Юрисдикція реєстрації або створення: _____

C. Поточна адреса місцезнаходження: _____

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

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

Юрисдикція:* _____

Поштовий індекс (за наявності):* _____

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

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

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

Юрисдикція: _____

Поштовий індекс: _____

Частина 2 - Тип організації (вказіть статус Власника Рахунку, поставивши відмітку в одному з полів)

1. (а) Фінансова Установа - Інвестиційна Компанія

i. Інвестиційна Компанія, яка не є Фінансовою Установою Юрисдикції - Учасниці та яка перебуває під управлінням іншої Фінансової Установи (Увага! якщо Ви ставите позначку в цьому полі, будь ласка, також заповніть Частина 2(2) далі)

ii. Інша Інвестиційна Компанія

(б) Фінансова Установа - Депозитарна Установа, Кастодіальна Установа або Визначена Страхова Компанія

Якщо Ви обрали (а) або (б) вище, будь ласка надайте, за наявності, глобальний ідентифікаційний номер посередника (GIIN), отриманий для цілей FATCA

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

в) Активна НФО – організація:

акції якої перебувають у регулярному обігу на організованому ринку цінних паперів (далі - публічна компанія), або її Пов'язана Організація.

Якщо Ви обрали (в), будь ласка, вкажіть назву організованого ринку цінних паперів, на якому акції організації (публічної компанії) перебувають у регулярному обігу: _____

Якщо ви Пов'язана Організація публічної компанії, будь ласка, вкажіть назву цієї публічної компанії, для якої ваша Організація в пункті (в) є Пов'язаною Особою: _____

(г) Активна НФО – менше 50 % валового доходу такої НФО за попередній календарний рік або за інший відповідний звітний період є пасивним доходом та менше 50 % активів, якими володіла така НФО протягом попереднього календарного року або іншого відповідного звітного періоду, є активами, які приносять або утримуються для отримання пасивного доходу;

(г) Активна НФО – Міжнародна Організація, Урядова Організація або Центральний Банк

(д) Активна НФО – інша, ніж зазначені у пунктах (в)-(г)

(е) Пасивна НФО (Увага! якщо Ви ставите позначку в цьому полі, будь ласка, також заповніть Частина 2(2) далі)

2. Якщо Ви обрали пункт 1(а)(і) або 1(е) вище, будь ласка:

а. Вкажіть імена усіх Контролюючих Осіб Власника Рахунку:*

б. Заповніть та надайте форму документу самостійної оцінки для контролюючої особи (CRS - CP) щодо кожної Контролюючої Особи*

Будь ласка, ознайомтеся з визначенням Контролюючої Особи у Додатку.

Частина 3 – Держава/ юрисдикція резидентства для цілей оподаткування та відповідний ПН або його функціональний еквівалент* (див. Додаток)

АТ «КРИСТАЛБАНК»

Будь ласка, вкажіть в таблиці нижче (1) державу (-и) /юрисдикцію (-ї) резидентства Власника Рахунку, (2) ПН для кожної зазначеної держави/юрисдикції.

Якщо Власник Рахунку не є податковим резидентом жодної держави/ юрисдикції (наприклад, тому що організація є фіскально - прозорою), будь ласка, зазначте про це в рядку 1 першої таблиці та вкажіть місце ефективного управління або юрисдикцію, в якій знаходиться головний офіс (штаб-квартира) організації.

Якщо Власник Рахунку є податковим резидентом більше ніж трьох держав/юрисдикцій, будь ласка, заповніть необхідну кількість сторінок частини 3 цієї форми.

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

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

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

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

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

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

1.	
2.	
3.	

Частина 4 – Заява та підпис*

Я цим підтверджую, що розумію, що інформація надана 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 уповноважений/ уповноважена підписувати цей документ самостійної оцінки від імені Власника Рахунку щодо всіх рахунків, яких цей документ стосується.

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

Я зобов'язуюсь повідомляти АТ «КРИСТАЛБАНК» **протягом тридцяти календарних днів** про будь-яку зміну обставин, що впливає на статус податкового резидентства Власника Рахунку, зазначеного в частині 1 цієї форми, або призводить до того, що інформація, яка міститься в цій формі, стає неточною або неповною (у тому числі про будь-які зміни інформації про Контролюючих Осіб, вказаних у пункті 2(а) частини 2 цього документа самостійної оцінки), та зобов'язуюсь надавати АТ «КРИСТАЛБАНК» належним чином оформлений новий документ самостійної оцінки, включаючи частину 4 із заявою, у строк до **тридцяти календарних днів** з моменту настання таких змін.

Примітка: Анкету може підписати /керівник/представник юридичної особи за довіреністю організації.

Керівник/представник юридичної особи

Підпис* _____ Дата* _____ ПІБ* (для юридичних осіб також вказати посаду підписанта, проставити відбиток печатки (у разі наявності)) _____

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.

Активна НФО. Термін «Активна НФО» означає будь-яку НФО, яка відповідає будь-якому з таких критеріїв:

- 1) менше 50 % валового доходу такої НФО за попередній календарний рік або за інший відповідний звітний період є пасивним доходом та менше 50 % активів, якими володіла така НФО протягом попереднього календарного року або іншого відповідного звітного періоду, є активами, які приносять або утримуються для отримання пасивного доходу;
- 2) акції такої НФО перебувають у регулярному обігу на організованому ринку цінних паперів або така НФО є Пов'язаною Організацією іншої Організації, акції якої перебувають у регулярному обігу на організованому ринку цінних паперів;
- 3) НФО є Урядовою Організацією, Міжнародною Організацією, Центральним Банком або Організацією, що повністю належить одному або декільком з вищезазначених осіб;
- 4) переважно вся діяльність такої НФО складається з утримання (повністю або частково) акцій, що знаходяться в обігу, або надання фінансування та послуг одному або декільком дочірнім компаніям, які здійснюють господарську діяльність, відмінну від діяльності Фінансової Установи, за винятком того, що Організація не вважається такою (Активною НФО), якщо вона функціонує (або позиціонується) як інвестиційний фонд, такий як фонд з приватним капіталом, венчурний фонд, фонд з викупом у кредит чи будь-який інвестиційний механізм, метою якого є придбання чи фінансування компаній, та потім отримання частки участі у таких компаніях в якості капітальних активів для інвестиційних цілей;
- 5) НФО поки не здійснює підприємницьку діяльність та не має історії попередньої діяльності, але інвестує капітал в активи з наміром займатися іншою діяльністю, ніж Фінансова Установа, за умови, що НФО не може підпадати під це виключення з дати, що настає після спливу 24 місяців з дати створення НФО;
- 6) НФО не була Фінансовою Установою протягом останніх п'яти років та наразі знаходиться у процесі ліквідації своїх активів чи реорганізації з метою продовження чи відновлення операцій у межах господарської діяльності, іншої ніж діяльність Фінансової Установи;
- 7) НФО в основному займається операціями фінансування та хеджування з/для Пов'язаних Організацій, які не є Фінансовими Установами, та не надає послуг з фінансування та хеджування будь-якій Організації, яка не є Пов'язаною Організацією, за умови, що група будь-яких таких Пов'язаних Організацій в основному займається іншою діяльністю, ніж діяльність Фінансової Установи; або
- 8) НФО відповідає усім таким вимогам:

- НФО створена та здійснює діяльність в Україні чи іншій юрисдикції резидентства виключно для релігійних, благодійних, наукових, мистецьких, культурних, спортивних або освітніх цілей; чи створена та здійснює діяльність в Україні чи іншій юрисдикції свого резидентства і є професійною організацією, союзом підприємців, торговою палатою, профспілкою, сільськогосподарською чи садівничою організацією, громадським союзом чи організацією, що здійснює діяльність виключно з метою покращення соціального добробуту;
- НФО звільнено від оподаткування податком на прибуток в Україні чи іншій юрисдикції резидентства;
- НФО не має акціонерів чи учасників, що мають майнову або бенефіціарну частку у її доходах чи активах;
- відповідні закони України чи іншої юрисдикції резидентства НФО або установчі документи НФО не дозволяють розподіляти будь-які доходи чи активи НФО чи використовувати їх на користь приватної особи чи Організації, яка не є благодійною, інакше, ніж в межах здійснення НФО благодійної діяльності, або у зв'язку з виплатою належної компенсації за надані послуги, або виплатою справедливої ринкової ціни за майно придбане НФО; та
- відповідні закони України чи іншої юрисдикції резидентства НФО чи установчі документи НФО вимагають, щоб після ліквідації чи припинення НФО всі її активи було передано Урядовій Організації чи іншій неприбутковій організації, чи передачі виморочного майна уряду юрисдикції місцезнаходження НФО чи будь-якому його політичному підрозділу.

Контроль. «Контроль» над Організацією зазвичай здійснюється фізичною особою (особами), яка (які) здійснює (-ють) вирішальний вплив (контроль) на діяльність Організації. Ознакою здійснення прямого вирішального впливу на діяльність є безпосереднє володіння фізичною особою часткою у розмірі не менше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу або прав голосу юридичної особи. Ознаками здійснення непрямого вирішального впливу на діяльність є принаймні володіння фізичною особою часткою у розмірі не менше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу або прав голосу юридичної особи через пов'язаних фізичних чи юридичних осіб, трасти або інші подібні правові утворення, чи здійснення вирішального впливу шляхом реалізації права контролю, володіння, користування або розпорядження всіма активами чи їх часткою, права отримання доходів від діяльності юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, права вирішального впливу на формування складу, результати голосування органів управління, а також вчинення правочинів, які дають можливість визначати основні умови господарської діяльності юридичної особи, або діяльності трасту або іншого подібного правового утворення, приймати обов'язкові до виконання рішення, що мають вирішальний вплив на діяльність юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, незалежно від формального володіння.

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).

Контролюючі Особи Трасту. Термін «Контролюючі Особи» у випадку трасту означає засновника(-ів), управителя (довірчого власника)(-ів), захисника(-ів) (якщо такі є), вигодоодержувача(-ів) або клас(-и) вигодоодержувачів та будь-яку іншу фізичну особу(осіб), які здійснюють вирішальний вплив на траст. Засновник, управитель (довірчий власник), захисник (якщо є), вигодоодержувач(-і) або клас(-и) вигодоодержувачів вважаються Контролюючими Особами трасту незалежно від того, чи вони фактично здійснюють вирішальний вплив на діяльність трасту. Якщо засновником трасту є Організація, потрібно встановити

Контролюючих Осіб цієї Організації, які вважатимуться Контролюючими Особами трасту. Для правових утворень, інших ніж траст, термін «Контролююча Особа» означає осіб, які мають еквівалентний або аналогічний статус.

Кастодіальна Установа. Термін «Кастодіальна Установа» означає будь-яку Організацію, яка здійснює зберігання (утримання) Фінансових Активів на користь інших в якості суттєвої частки своєї господарської діяльності. Організація здійснює зберігання (утримання) Фінансових Активів на користь інших в якості суттєвої частки своєї господарської діяльності, якщо валовий дохід Організації, що відноситься до зберігання (утримання) Фінансових Активів та пов'язаних з цим фінансових послуг, дорівнює або перевищує 20 % валового доходу Організації протягом коротшого з таких періодів: (1) період у три роки, що завершується 31 грудня (або в останній день звітного періоду для складання фінансової звітності, якщо він відмінний від календарного року), що передує року, в якому проводиться визначення; або (2) період, протягом якого така Організація існує.

Депозитарна Установа. Термін «Депозитарна Установа» означає будь-яку Організацію, яка приймає депозити в ході звичайної банківської або подібної діяльності.

FATCA. Термін «FATCA» означає положення законодавства США, відомі як Закон США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), які були введені в дію 18 березня 2010 року як частина Закону США «Про стимули для відновлення зайнятості» (Hire Incentives to Restore Employment, HIRE). FATCA запроваджує новий режим подання інформації та утримання податків з платежів, що здійснюються на користь певних неамериканських фінансових установ та інших неамериканських організацій.

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.

Інвестиційна Компанія. Термін «Інвестиційна Компанія» означає два типи Організацій:

1) Інвестиційна Компанія першого типу - Організація, яка в ході власної господарської діяльності переважно здійснює один або декілька із зазначених нижче видів діяльності або операцій на користь чи від імені замовника:

- торгівля інструментами грошового ринку (чеками, векселями, депозитними сертифікатами, деривативами тощо); іноземною валютою; інструментами, базовим показником яких є курс обміну, відсоткова ставка та індекси; обіговими цінними паперами; або товарними ф'ючерсами;
- управління індивідуальним та колективним портфелем цінних паперів; або
- інвестування, адміністрування чи управління Фінансовими Активами або грошовими коштами в інший спосіб від імені інших осіб.

2) Другий тип Інвестиційної Компанії означає Організацію, валовий дохід якої переважно відноситься до інвестування, реінвестування у Фінансові Активи або торгівлі Фінансовими Активами, якщо Організація перебуває під управлінням іншої Організації, яка є Депозитарною Установою, Кастодіальною Установою, Визначеною Страховою Компанією або Інвестиційною Компанією, визначеною в абзаці 1) вище.

Інвестиційна Компанія перебуває від управлінням іншої Фінансової Установи та не є Фінансовою Установою Юрисдикції-Учасниці. Інвестиційна Компанія вважається такою, що «перебуває від управлінням іншої Фінансової Установи та не є Фінансовою Установою Юрисдикції-Учасниці» якщо вона є Організацією, валовий дохід якої переважно відноситься до інвестування, реінвестування у Фінансові Активи або торгівлі Фінансовими Активами, та яка (1) перебуває під управлінням будь-якої Фінансової Установи та (2) не є податковим резидентом Юрисдикції – Учасниці або відокремленим підрозділом розташованим у Юрисдикції – Учасниці.

Інвестиційна Компанія перебуває під управлінням іншої Фінансової Установи. Організація вважається такою, що перебуває «під управлінням» іншої Організації, якщо ця інша Організація прямо або опосередковано через іншого постачальника послуг здійснює управління щодо будь-якого виду діяльності або операцій, визначених в абзаці 1) у визначенні «Інвестиційної Компанії» вище, від імені Організації, якою управляють. Проте Організація не вважається такою, що управляє іншою Організацією, якщо перша Організація не має свободи розсуду під час прийняття рішень щодо управління активами цієї іншої Організації (повністю або частково). Якщо Організація перебуває під управлінням кількох осіб з різними правовими статусами (Фінансова Установа, Нефінансова Організація або фізична особа), Організація вважається такою, що «перебуває під управлінням Організації, яка є Депозитарною Установою, Кастодіальною Установою, Визначеною Страховою Компанією або Інвестиційною Компанією першого типу, якщо хоча б одна з осіб, що здійснює управління, є Фінансовою Установою.

НФО. Термін «НФО» означає будь-яку Організацію, яка не є Фінансовою Установою.

Непідзвітна Фінансова Установа. Термін «Непідзвітна Фінансова Установа» означає будь-яку Фінансову Установу, яка є:

- Урядовою Організацією, Міжнародною Організацією або Центральним Банком, за винятком здійснення ними виплати, що виникла із зобов'язання у зв'язку з комерційною фінансовою діяльністю одного з видів, що здійснюються Визначеною Страховою Компанією, Кастодіальною Установою або Депозитарною Установою;
- Пенсійним Фондом з Широкою Учасною; Пенсійним Фондом з Обмеженою Учасною; Пенсійним Фондом Урядової Організації, Міжнародної Організації або Центрального Банку; або Кваліфікованим Емітентом Кредитних Карток;
- Звільненим Інструментом Спільного Інвестування; або
- трастом за умови, що управитель трасту є Підзвітною Фінансовою Установою та подає звіт про підзвітні рахунки щодо всіх Підзвітних Рахунків трасту.

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 Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки, протягом звітного календарного року. Перелік Юрисдикцій-Учасниць оприлюднюється на офіційному вебсайті (вебпорталі) Державної податкової служби України.

Фінансова Установа Юрисдикції - Учасниці. Термін «Фінансова Установа Юрисдикції - Учасниці» означає: 1) будь-яку Фінансову Установу, яка є резидентом Юрисдикції - Учасниці, крім будь-якого відокремленого підрозділу (філії або представництва) цієї Фінансової Установи, розташованого за межами Юрисдикції - Учасниці; а також 2) будь-який розташований в Юрисдикції - Учасниці відокремлений підрозділ (філію або представництво) Фінансової Установи, яка не є резидентом Юрисдикції - Учасниці.

Пасивна НФО. Термін «Пасивна НФО» означає будь-яку Організацію з таких: 1) НФО, яка не є Активною НФО; або 2) Інвестиційна Компанія другого типу (перебуває під управлінням іншої Фінансової Установи), яка не є Фінансовою Установою Юрисдикції-Учасниці.

Пов'язана Організація. Організація є «Пов'язаною Організацією» іншої Організації, якщо: 1) одна з Організацій контролює іншу Організацію; або 2) обидві Організації знаходяться під спільним контролем; або 3) обидві Організації є Інвестиційними Компаніями, які перебувають під спільним управлінням особи, що виконує обов'язки щодо здійснення належної комплексної перевірки для вказаних Інвестиційних Компаній.

З цією метою контроль включає пряме або опосередковане володіння понад 50 % голосів та вартості Організації.

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.

Особа Підзвітної Юрисдикції. Термін «Особа Підзвітної Юрисдикції» означає фізичну особу або Організацію, яка є резидентом Підзвітної Юрисдикції, відповідно до податкового законодавства такої юрисдикції, або правонаступника померлої особи, яка була резидентом такої Підзвітної Юрисдикції. Для цих цілей Організація, така як партнерство, партнерство з обмеженою відповідальністю або подібна правова форма, яка не має резидентства для цілей оподаткування, розглядається як резидент юрисдикції, в якій знаходиться місце її ефективного управління. Якщо Організація заявляє про відсутність у неї статусу податкового резидента у жодній юрисдикції, вона повинна надати у формі документа самостійної оцінки адресу її головного офісу.

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 (якщо до особи застосовується відповідний міжнародний договір).

Підзвітна Особа. Термін «Підзвітна Особа» означає: особу Підзвітної Юрисдикції, відмінну від: 1) корпорації, акції якої регулярно торгуються на одному або декількох організованих ринках цінних паперів; 2) будь-якої корпорації, яка є Пов'язаною Організацією для корпорації, описаною в пункті (1); 3) Урядової Організації; 4) Міжнародної Організації; 5) Центрального Банку; або 6) Фінансової Установи.

Резидент для цілей оподаткування.

Кожна юрисдикція має власні правила визначення податкового резидентства. Юрисдикції надали на порталі автоматичного обміну інформацією ОЕСР інформацію про те, як визначити, чи є Організація податковим резидентом у відповідній юрисдикції. Як правило, Організація вважається податковим резидентом в юрисдикції, якщо відповідно до законодавства цієї юрисдикції (включаючи податкові конвенції) Організація сплачує або повинна сплачувати податок в цій юрисдикції за критерієм постійного місцезнаходження, місцем ефективного управління чи місцем реєстрації, або іншим подібним за природою критерієм, а не лише за критерієм отримання доходів з джерелом походження в цій юрисдикції. Організації з подвійним резидентством можуть застосовувати правила визначення резидентства, що містяться в міжнародних конвенціях (якщо вони застосовуються). Організація, така як партнерство, партнерство з обмеженою відповідальністю або подібна правова форма, яка не має резидентства для цілей оподаткування, розглядається як резидент юрисдикції, в якій знаходиться місце її ефективного управління. Для отримання додаткової інформації про податкове резидентство, будь ласка, зверніться до свого податкового консультанта або перегляньте порталі автоматичного обміну інформацією ОЕСР.

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 Організацій є номер (код) реєстрації компанії/ юридичної особи.

АНКЕТА САМОСТІЙНОЇ ОЦІНКИ CRS КЛІЄНТА ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ-ПІДПРИЄМЦЯ

Будь ласка, прочитайте цю інструкцію перед заповненням Анкети самостійної оцінки CRS клієнта фізичної особи-підприємця:

Норми статті 393 Податкового кодексу України вимагають від АТ «КРИСТАЛБАНК» як від підзвітної фінансової установи для цілей Загального стандарту звітності CRS здійснювати збір певної інформації про статус податкового резидентства Власників Рахунків (див. визначення у *Короткому переліку окремих термінів*) 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). 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 до Анкети самостійної оцінки CRS фізичної особи-підприємця (далі – Додаток) в Короткому переліку окремих термінів Ви можете ознайомитися із визначеннями термінів, таких як «Власник Рахунку» та іншими релевантними термінами, які вживаються у цій анкеті.

Цей документ самостійної оцінки є дійсним безстроково доки не зміняться обставини стосовно інформації наданій у цій анкеті, 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.

АТ «КРИСТАЛБАНК» 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.

У разі ненадання Вами документів самостійної оцінки, неповідомлення АТ «КРИСТАЛБАНК» 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, АТ «КРИСТАЛБАНК» 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-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 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).

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.

Анкета самостійної оцінки CRS клієнта фізичної особи-підприємця

(будь ласка, заповніть частини 1-3 ДРУКОВАНИМИ ЛІТЕРАМИ)

Частина 1 – Ідентифікація Власника Рахунку – фізичної особи-підприємця

A. Ім'я Власника Рахунку

Прізвище (прізвища):* _____

Звернення (наприклад, Mr, Dr, Ms, Herr тощо): _____

Ім'я:* _____

Середнє ім'я (імена) або по-батькові: _____

B. Поточна адреса проживання

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

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

Юрисдикція:* _____

Поштовий індекс (за наявності):* _____

C. Поштова адреса (заповнюється лише якщо відрізняється від адреси, вказаної в розділі B 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:* _____

Частина 2 – Держава/юрисдикція резидентства для цілей оподаткування та ПНН або його функціональний еквівалент* (див. визначення у Короткому переліку окремих термінів)

Будь ласка, вкажіть в таблиці нижче (і) державу (-и) /юрисдикцію (-ї) резидентства Власника Рахунку та (ii) ПНН 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 вкажете ПНН, будь ласка, вкажіть причину А, Б або В:

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

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

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

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

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

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 АТ «КРИСТАЛБАНК» 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 АТ «КРИСТАЛБАНК» належним чином оформлений новий документ самостійної оцінки, включаючи частину 3 з заявою, у строк до **тридцяти календарних днів** з моменту настання таких змін.

Примітка: Анкету може підписати Власник рахунку/ представник за довіреністю Власника Рахунку

Фізична особа-підприємець/ Уповноважена особа за довіреністю

Підпис:*

Дата*

ПІБ* (проставити відбиток печатки (у разі наявності)

Додаток: Короткий перелік окремих термінів

Примітка: надаємо визначення термінів, які можуть полегшити Вам процедуру заповнення цієї форми документа 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.

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.

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 I Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки, 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 юрисдикцій 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.

АНКЕТА САМОСТІЙНОЇ ОЦІНКИ CRS КОНТРОЛЮЮЧОЇ ОСОБИ

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

Норми статті 393 Податкового кодексу України вимагають від АТ «КРИСТАЛБАНК» як від підзвітної фінансової установи для цілей Загального стандарту звітності CRS здійснювати збір певної інформації про статус податкового резидентства Контролюючих Осіб Власників Рахунків, які (власники рахунків) є Пасивними Нефінансовими Організаціями (НФО) (див. визначення у Додатку до Анкети самостійної оцінки CRS контролюючої особи, далі - Додаток), 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). 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 Контролююча Особа, якщо Ви заповнюєте форму від її 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 фінансових рахунків Пасивної НФО, для якої Ви є Контролюючою Особою, 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 «Контролююча Особа», «Власник Рахунку», «Пасивна НФО» 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 Контролюючої Особи або зміна іншої інформації, яка підлягає обов'язковому заповненню, що призведе до визначення цього документа неточним або неповним. У такому випадку Власник Рахунка повинен повідомити нас про зміни та надати оновлений документ самостійної оцінки.

Власник Рахунка несе встановлену законодавством відповідальність за надання ним або Вами документів з недостовірними відомостями.

Відповідно до пункту 118-1.7 статті 118-1 Податкового кодексу України, умисне надання власником рахунка 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 рахунка для власника рахунка 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.

АТ «КРИСТАЛБАНК» 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.

У разі ненадання Власником Рахунку документів самостійної оцінки, неповідомлення АТ «КРИСТАЛБАНК» про зміну статусу податкового резидентства або ненадання протягом тридцяти календарних днів з дня отримання від нас запиту інформації та/або документів для підтвердження статусу Контролюючої Особи Власника Рахунку для цілей оподаткування, АТ «КРИСТАЛБАНК» має право відмовити Власнику Рахунку у встановленні ділових відносин, відмовити у наданні фінансових послуг або відмовити в подальшому наданні послуг, у тому числі розірвати з Власником Рахунку договірні відносини в односторонньому порядку. У разі розірвання договірних відносин з Власником Рахунку ми повертаємо залишок коштів Власнику Рахунка та не несемо відповідальність за спричинені йому 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 документа самостійної оцінки, якщо Власник Рахунку є Пасивною НФО або Інвестиційною Компанією, яка не є Фінансовою Установою Юрисдикції-Учасниці, та яка перебуває під управлінням іншої Фінансової Установи.

Для співвласників або декількох власників рахунку використовуйте окрему форму документа самостійної оцінки щодо кожної Контролюючої Особи.

Якщо Ви заповнюєте цю форму документа самостійної оцінки від імені контролюючої особи, у частині 4 вкажіть на яких правових підставах Ви підписуєте цей документ самостійної оцінки (наприклад, як Власник Рахунку - Пасивна НФО або як представник за довіреністю, тощо).

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.

Анкета самостійної оцінки CRS Контролюючої Особи
(будь ласка, заповніть частини 1-3 ДРУКОВАНИМИ ЛІТЕРАМИ)

Частина 1 – Ідентифікація Контролюючої Особи

A. Ім'я Контролюючої Особи

Прізвище (прізвища):*

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

Ім'я:*

Середнє ім'я (імена) або по-батькові:

B. Поточна адреса проживання

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

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

Юрисдикція:*

Поштовий індекс (за наявності):*

C. Поштова адреса (заповнюється лише якщо розділ B вище не заповнено)

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

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

Юрисдикція:

Поштовий індекс:

D. Дата народження* (дд/мм/рррр)

E. Місце народження

Місто або населений пункт:*

Юрисдикція:*

F. Будь ласка, вкажіть юридичне найменування відповідного (-их) власника (-ів) рахунку(-ів) – Організації (-й), щодо якої (-их) Ви є Контролюючою Особою

Найменування Організації 1

Найменування Організації 2

Найменування Організації 3

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

Будь ласка, вкажіть в таблиці нижче державу /юрисдикцію резидентства Контролюючої Особи, ПНН Контролюючої Особи для кожної зазначеної держави/юрисдикції та заповніть **Частина 3 «Тип Контролюючої Особи»**.

Якщо Контролююча Особа 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 ПНН, будь ласка, вкажіть причину А, В або С:

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

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

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

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

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

1.	
2.	
3.	

Частина 3 – Тип Контролюючої Особи

Вкажіть статус Контролюючої Особи, зробивши відмітку у відповідному полі	Організація 1	Організація 2	Організація 3

1) КО юридичної особи - право власності (CP of legal person - ownership)			
2) КО юридичної особи - інший спосіб контролю (CP of legal person - other means)			
3) КО юридичної особи - особа, яка займає старшу керівну посаду (CP of legal person - senior managing official)			
4) КО правового утворення - траст - засновник (CP of legal arrangement - trust - settlor)			
5) КО правового утворення - траст - управитель (довірчий власник) (CP of legal arrangement - trust - trustee)			
6) КО правового утворення - траст - захисник (протектор) (CP of legal arrangement - trust - protector)			
7) КО правового утворення - траст - вигодонабувач (бенефіціар) (CP of legal arrangement - trust - beneficiary)			
8) КО правового утворення - траст - інше (CP of legal arrangement - trust - other)			
9) КО правового утворення - інше - еквівалент засновника (CP of legal arrangement - other - settlor-equivalent)			
10) КО правового утворення - інше - еквівалент управителя (довірчого власника) (CP of legal arrangement - other - trustee-equivalent)			
11) КО правового утворення - інше - еквівалент захисника (протектора) (CP of legal arrangement - other - protector-equivalent)			
12) КО правового утворення - інше - еквівалент вигодонабувача (бенефіціара) (CP of legal arrangement - other - beneficiary-equivalent)			
13) КО правового утворення - інше - інший еквівалент (CP of legal arrangement - other - other-equivalent)			

Частина 4 – Заява та підпис*

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

Я підтверджую, що я є Контролюючою Особою або особою, що уповноважена підписувати від імені Контролюючої Особи цей документ щодо всіх рахунків, які належать Власнику Рахунку – Організації та яких стосується ця форма.

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

Я зобов'язуюсь повідомляти АТ «КРИСТАЛБАНК» 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 АТ «КРИСТАЛБАНК» належним чином оформлений новий документ самостійної оцінки, включаючи частину 4 з заявою, у строк до **тридцяти календарних днів** з моменту настання таких змін.

Підпис: * _____

Повне ім'я:* (друкованими літерами): _____

Дата:* _____

Примітка: Анкету може підписати Контролююча особа/керівник/уповноважена особа за довіреністю організації

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.

Активна НФО. Термін «Активна НФО» означає будь-яку НФО, яка відповідає будь-якому з таких критеріїв:

1) менше 50 % валового доходу такої НФО за попередній календарний рік або за інший відповідний звітний період є пасивним доходом та менше 50 % активів, якими володіла така НФО протягом попереднього календарного року або іншого відповідного звітного періоду, є активами, які приносять або утримуються для отримання пасивного доходу;

2) акції такої НФО перебувають у регулярному обігу на організованому ринку цінних паперів або така НФО є Пов'язаною Організацією іншої Організації, акції якої перебувають у регулярному обігу на організованому ринку цінних паперів;

3) НФО є Урядовою Організацією, Міжнародною Організацією, Центральним Банком або Організацією, що повністю належить одному або декільком з вищезазначених осіб;

4) переважно вся діяльність такої НФО складається з утримання (повністю або частково) акцій, що знаходяться в обігу, або надання фінансування та послуг одному або декільком дочірнім компаніям, які здійснюють господарську діяльність, відмінну від діяльності Фінансової Установи, за винятком того, що Організація не вважається такою (Активною НФО), якщо вона функціонує (або позиціонується) як інвестиційний фонд, такий як фонд з приватним капіталом, венчурний фонд, фонд з викупом у кредит чи будь-який інвестиційний механізм, метою якого є придбання чи фінансування компаній, та потім отримання частки участі у таких компаніях в якості капітальних активів для інвестиційних цілей;

5) НФО поки не здійснює підприємницьку діяльність та не має історії попередньої діяльності, але інвестує капітал в активи з наміром займатися іншою діяльністю, ніж Фінансова Установа, за умови, що НФО не може підпадати під це виключення з дати, що настає після спливу 24 місяців з дати створення НФО;

6) НФО не була Фінансовою Установою протягом останніх п'яти років та наразі знаходиться у процесі ліквідації своїх активів чи реорганізації з метою продовження чи відновлення операцій у межах господарської діяльності, іншої ніж діяльність Фінансової Установи;

7) НФО в основному займається операціями фінансування та хеджування з/для Пов'язаних Організацій, які не є Фінансовими Установами, та не надає послуг з фінансування та хеджування будь-якій Організації, яка не є Пов'язаною Організацією, за умови, що група будь-яких таких Пов'язаних Організацій в основному займається іншою діяльністю, ніж діяльність Фінансової Установи; або

8) НФО відповідає усім таким вимогам:

- НФО створена та здійснює діяльність в Україні чи іншій юрисдикції резидентства виключно для релігійних, благодійних, наукових, мистецьких, культурних, спортивних або освітніх цілей; чи створена та здійснює діяльність в Україні чи іншій юрисдикції свого резидентства і є професійною організацією, союзом підприємців, торговою палатою, профспілкою, сільськогосподарською чи садівничою організацією, громадським союзом чи організацією, що здійснює діяльність виключно з метою покращення соціального добробуту;

- НФО звільнено від оподаткування податком на прибуток в Україні чи іншій юрисдикції резидентства;

- НФО не має акціонерів чи учасників, що мають майнову або бенефіціарну частку у її доходах чи активах;

- відповідні закони України чи іншої юрисдикції резидентства НФО або установчі документи НФО не дозволяють розподіляти будь-які доходи чи активи НФО чи використовувати їх на користь приватної особи чи Організації, яка не є благодійною, інакше, ніж в межах здійснення НФО благодійної діяльності, або у зв'язку з виплатою належної компенсації за надані послуги, або виплатою справедливої ринкової ціни за майно придбане НФО; та

- відповідні закони України чи іншої юрисдикції резидентства НФО чи установчі документи НФО вимагають, щоб після ліквідації чи припинення НФО всі її активи було передано Урядовій Організації чи іншій неприбутковій організації, чи передачі виморочного майна уряду юрисдикції місцезнаходження НФО чи будь-якому його політичному підрозділу.

Контроль. «Контроль» над Організацією зазвичай здійснюється фізичною особою (особами), яка (які) здійснює (-ють) вирішальний вплив (контроль) на діяльність Організації. Ознакою здійснення прямого вирішального впливу на діяльність є безпосереднє володіння фізичною особою часткою у розмірі не менше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу або прав голосу юридичної особи. Ознаками здійснення непрямого вирішального впливу на діяльність є принаймні володіння фізичною особою часткою у розмірі не менше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу або прав голосу юридичної особи через пов'язаних фізичних чи юридичних осіб, трасти або інші подібні правові утворення, чи здійснення вирішального впливу шляхом реалізації права контролю, володіння, користування або розпорядження всіма активами чи їх часткою, права отримання доходів від діяльності юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, права вирішального впливу на формування складу, результати голосування органів управління, а також вчинення правочинів, які дають можливість визначати основні умови господарської діяльності юридичної особи, або діяльності трасту або іншого подібного правового утворення, приймати обов'язкові до виконання рішення, що мають вирішальний вплив на діяльність юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, незалежно від формального володіння.

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).

Контролюючі Особи трасту. Термін «Контролюючі Особи» у випадку трасту означає засновника(-ів), управителя (довірчого власника)(-ів), захисника(-ів) (якщо такі є), вигодоодержувача(-ів) або клас(-и) вигодоодержувачів та будь-яку іншу фізичну особу(осіб), які здійснюють вирішальний вплив на траст. Засновник, управитель (довірчий власник), захисник (якщо є), вигодоодержувач(-і) або клас(-и) вигодоодержувачів вважаються Контролюючими Особами трасту незалежно від того, чи вони фактично здійснюють вирішальний вплив на діяльність трасту. Якщо засновником трасту є Організація, потрібно встановити Контролюючих Осіб цієї Організації, які вважатимуться Контролюючими Особами трасту. Для правових утворень, інших аніж траст, термін «Контролююча Особа» означає осіб, які мають еквівалентний або аналогічний статус.

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.

Інвестиційна Компанія. Термін «Інвестиційна Компанія» означає два типи Організацій:

1) **Інвестиційна Компанія першого типу** - Організація, яка в ході власної господарської діяльності переважно здійснює один або декілька із зазначених нижче видів діяльності або операцій на користь чи від імені замовника:

- торгівля інструментами грошового ринку (чеками, векселями, депозитними сертифікатами, деривативами тощо); іноземною валютою; інструментами, базовим показником яких є курс обміну, відсоткова ставка та індекси; обіговими цінними паперами; або товарними ф'ючерсами;
- управління індивідуальним та колективним портфелем цінних паперів; або
- інвестування, адміністрування чи управління Фінансовими Активами або грошовими коштами в інший спосіб від імені інших осіб.

2) **Другий тип Інвестиційної Компанії** означає Організацію, валовий дохід якої переважно відноситься до інвестування, реінвестування у Фінансові Активи або торгівлі Фінансовими Активами, якщо Організація перебуває під управлінням іншої Організації, яка є Депозитарною Установою, Кастодіальною Установою, Визначеною Страховою Компанією або Інвестиційною Компанією, визначеною в абзаці 1) вище.

Інвестиційна Компанія перебуває від управлінням іншої Фінансової Установи та не є Фінансовою Установою Юрисдикції-Учасниці. Інвестиційна Компанія вважається такою, що «перебуває від управлінням іншої Фінансової Установи та не є Фінансовою Установою Юрисдикції-Учасниці» якщо вона є Організацією, валовий дохід якої переважно відноситься до інвестування, реінвестування у Фінансові Активи або торгівлі Фінансовими Активами, та яка (1) перебуває під управлінням будь-якої Фінансової Установи та (2) не є резидентом Юрисдикції – Учасниці або відокремленим підрозділом розташованим у Юрисдикції – Учасниці.

Інвестиційна Компанія перебуває під управлінням іншої Фінансової Установи. Організація вважається такою, що перебуває «під управлінням» іншої Організації, якщо ця інша Організація прямо або опосередковано через іншого постачальника послуг здійснює управління щодо будь-якого виду діяльності або операцій, визначених в абзаці 1) у визначенні «Інвестиційної Компанії» вище, від імені Організації, якою управляють. Проте Організація не вважається такою, що управляє іншою Організацією, якщо перша Організація не має своєї розсуду під час прийняття рішень щодо управління активами цієї іншої Організації (повністю або частково). Якщо Організація перебуває під управлінням кількох осіб з різними правовими статусами (Фінансова Установа, Нефінансова Організація або фізична особа), Організація вважається такою, що «перебуває під управлінням Організації, яка є Депозитарною Установою, Кастодіальною Установою, Визначеною Страховою Компанією або Інвестиційною Компанією першого типу, якщо хоча б одна з осіб, що здійснює управління, є Фінансовою Установою.

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 Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки, протягом звітного календарного року. Перелік Юрисдикцій-Учасниць оприлюднюється на офіційному вебсайті (вебпорталі) Державної податкової служби України.

Фінансова Установа Юрисдикції - Учасниці. Термін «Фінансова Установа Юрисдикції - Учасниці» означає: 1) будь-яку Фінансову Установу, яка є резидентом Юрисдикції - Учасниці, крім будь-якого відокремленого підрозділу (філії або представництва) цієї Фінансової Установи, розташованого за межами Юрисдикції - Учасниці; а також 2) будь-який розташований в Юрисдикції - Учасниці відокремлений підрозділ (філію або представництво) Фінансової Установи, яка не є резидентом Юрисдикції - Учасниці.

Пасивна НФО. Термін «Пасивна НФО» означає будь-яку Організацію з таких: 1) НФО, яка не є Активною НФО; або 2) Інвестиційна Компанія другого типу (перебуває під управлінням іншої Фінансової Установи), яка не є Фінансовою Установою Юрисдикції-Учасниці.

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. Найчастіше Підзвітною Особою є Власник Рахунку. Проте якщо Власником Рахунку є Пасивна НФО, Підзвітною Особою також є Контролююча Особа Пасивної НФО, якщо ця особа є резидентом юрисдикції іншої ніж Україна або США. 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.

ПН (включаючи «функціональний еквівалент»). Термін «ПН» означає ідентифікаційний номер платника податків (або функціональний еквівалент за відсутності ідентифікаційного номера платника податків). ПН 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 ПН можна знайти на порталі автоматичного обміну інформацією ОЕСР. Деякі юрисдикції не видають ПН. 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.