

Форма Документу Самостійної Оцінки Контролюючої Особи - ІНСТРУКЦІЯ

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

Норми статті 39³ Податкового кодексу України вимагають від АТ «ОТП БАНК» 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), та включати таку інформацію у звітність про підзвітні рахунки. Кожна юрисдикція, яка приєдналась до багатостороннього автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки, має власні правила визначення податкового резидентства та розміщує їх на [порталі автоматичного обміну інформацією ОЕСР](#). Найчастіше, місцем податкового резидентства є держава/юрисдикція, в якій Ви проживаєте. За певних обставин Ви можете вважатися резидентом іншої держави/юрисдикції (не за місцем проживання) або резидентом декількох держав/юрисдикцій одночасно (подвійне резидентство). Якщо Ви є громадянином або податковим резидентом США, необхідно вказати це у документі самостійної оцінки та, можливо, потрібно буде додатково заповнити форму IRS W-9. Для отримання додаткової інформації про податкове резидентство, будь ласка, проконсультуйтеся зі своїм консультантом з питань оподаткування або ознайомтеся із інформацією на [порталі автоматичного обміну інформацією ОЕСР](#).

Якщо Ви (або 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 доки 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 «ОТП БАНК» 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 «ОТП БАНК» 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 «ОТП БАНК» 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 ЮрисдикціїУчасниці, 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 Вам необхідно подати документ самостійної оцінки від імені Власника Рахунку – Організації, подайте **форму документа самостійної оцінки для організації (CRS - E)** замість цієї форми документа самостійної оцінки.

Якщо Ви Власник Рахунку - фізична особа або фізична особа-підприємець, необхідно подати **форму документа самостійної оцінки для фізичної особи (CRS - I)** замість цієї форми.

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](#).

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 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, Страховий Договір з Викупною Сумою та Договір Ануїтету.

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 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.

Юрисдикція - Учасниця. Термін «Юрисдикція-Учасниця» означає будь-яку юрисдикцію, яка: 1) є стороною Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки, відповідно до якої вона зобов'язана надавати Державній податковій службі України інформацію, визначену у розділі II вказаної угоди; та 2) яка включена до переліку Юрисдикцій-Учасниць. До переліку Юрисдикцій-Учасниць включаються юрисдикції, для яких Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін

інформацією про фінансові рахунки вважається такою, що почала діяти стосовно України відповідно до пункту 1(h) розділу 1 угоди, протягом звітного календарного року. Перелік Юрисдикцій-Учасниць оприлюднюється на офіційному вебсайті (вебпорталі) Державної податкової служби України.

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 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.