

Загальний стандарт звітності CRS (далі – Стандарт CRS) – це міжнародний стандарт, схвалений Радою ОЕСР 15 липня 2014 року, що вимагає від країн, які його імплементують, здійснювати збір інформації від фінансових установ про фінансові рахунки власників рахунків та щорічно на автоматичній основі обмінюватись такою інформацією з юрисдикціями-партнерами з обміну в рамках Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information).

Відповідно до вимог Закону України від 20.03.2023 №2970-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та законодавчих актів України щодо імплементации міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки», який набрав чинності 28.04.2023р.(далі –Закон України 2970-IX),– Стандарту CRS та Статті 39³ Податкового кодексу України, **АТ «АБ «РАДАБАНК»** (далі – Банк) як фінансовий агент зобов'язаний здійснювати заходи належної комплексної перевірки фінансових рахунків Клієнтів та серед власників рахунків (у певних випадках і серед їх контролюючих осіб) виявляти осіб, які є податковими резидентами інших підзвітних юрисдикцій з обміну інформацією. Інформація про такі рахунки у вигляді звіту про підзвітні рахунки подається до Державної податкової служби України..

З 1 липня 2023 року згідно Закону України 2970-IX Банк зобов'язаний здійснювати заходи належної комплексної перевірки фінансових рахунків Клієнтів на виконання вимог Стандарту CRS.

З метою встановлення підзвітності Клієнтів, рахунки яких підлягають включенню до звітності на виконання вимог Стандарту CRS, власники рахунків зобов'язані надавати Банку:

1) документ самостійної оцінки статусу податкового резидентства стосовно себе та/або стосовно контролюючих осіб (в залежності від типу організації суб'єкта господарювання) для встановлення держави (території), податковим резидентом якої є власник рахунку та/або контролююча особа;

2) іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття заходів належної комплексної перевірки фінансових рахунків, встановлення їх податкової підзвітності. Надавати додаткові пояснення, інформацію на запит Банку, якщо у нього є обґрунтована підозра відносно того, що рахунок належить до підзвітних.

При встановленні ділових відносин/відкритті рахунків/актуалізації даних, власники рахунків зобов'язані повідомляти Банк про статус/зміну свого статусу податкового резидентства для цілей Стандарту CRS та/або про зміну відповідного статусу контролюючої особи (в залежності від типу організації суб'єкта господарювання). Клієнт зобов'язаний повідомляти Банк про будь-яку зміну свого статусу податкового резидентства шляхом надання оформленого належним чином нового документу самостійної оцінки, протягом 30 календарних днів з моменту настання таких змін.

Ненадання власником рахунку документів, визначених підпунктом 39³.2.2 пункту 39³.2 Статті 39³ Податкового кодексу України, неповідомлення Банку про зміну статусу податкового резидентства або ненадання протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту Банку запитуваної інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунку, є підставою для відмови Банком у встановленні ділових відносин, відмови у наданні фінансових послуг або для відмови в подальшому наданні послуг, у тому числі для розірвання договірних відносин з власником рахунку.

Більше інформації про Стандарт CRS можна отримати на офіційному сайті [**Міністерства Фінансів України**](#)