

Повідомляємо Вас, що 19 серпня 2022 року Україна приєдналася до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information) (далі – Багатостороння угода CRS). Таким чином, Україна долучилася до міжнародної системи автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки відповідно до Загального стандарту звітності CRS, схваленого Радою Організації економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР) 15 липня 2014 року.

28 квітня 2023 року набрав чинності Закон України від 20.03.2023 №2970-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки» (далі – Закон 2970-IX).

Відповідно до Закону 2970-IX, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМІНБАНК», як фінансовий агент зобов'язаний здійснювати заходи належної комплексної перевірки (due diligence) фінансових рахунків клієнтів та серед власників рахунків (у певних випадках і серед їх контролюючих осіб) виявляти осіб, які є податковими резидентами інших підзвітних юрисдикцій-партнерів з обміну інформацією. Інформація про такі рахунки у вигляді звіту про підзвітні рахунки подається до Державної податкової служби України.

З метою забезпечення проведення належної комплексної перевірки, при встановленні ділових відносин/відкритті рахунків та під час актуалізації даних, Банку потрібно визначати резидентство усіх клієнтів, незалежно від того, чи є вони резидентами країн, включених до переліку підзвітних юрисдикцій CRS.

Таким чином, при встановленні ділових відносин/відкритті рахунків та під час актуалізації даних, на виконання Закону 2970-IX, всі клієнти зобов'язані

[Додаток 1 CRS-самооцінка ОРГАНІЗАЦІЯ](#) / [Рекомендації щодо заповнення Додаток 1 CRS - ОРГАНІЗАЦІЯ](#)

[Додаток 2 CRS-CP-самооцінка КОНТРОЛЮЮЧА ОСОБА](#) / [Рекомендації Додаток 2 CRSCP-КОНТРОЛЮЮЧА ОСОБА](#)

[Додаток 3 CRS-I-самооцінка ФІЗИЧНА ОСОБА](#) / [Рекомендація щодо заповнення Додаток 3 CRS-I ФІЗИЧНА ОСОБА](#)