



ПАМЯТКА

по FATCA для физических лиц

При открытии банковского счета в АО «Kaspi Bank» в целях исполнения требований соглашения Республики Казахстан и Соединенных Штатов Америки о совершенствовании международной налоговой дисциплины (FATCA), Вам необходимо представить следующие документы/сведения:

I. Если Вы являетесь гражданином США и/или лицом, временно/постоянно проживающим в США/на территории США¹ вне зависимости от того, открываете ли Вы счет по Паспорту гражданина США или по Виду на жительства иностранца в РК:

1. Паспорт гражданина США/территорий США (оригинал);
2. Документ **SSN** (Social Security number) номер социального обеспечения (оригинал/копия) либо **ITIN** (Individual Taxpayer Identification Number) индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (оригинал/копия);
3. **Фактический адрес проживания в США/на территории США;**
4. **При отсутствии документа SSN/ITIN:** заполненную форму сертификации налогового резидентства, с указанием в ней номера SSN/ITIN, и фактического адреса проживания в США / на территории США, **форма W-9**. В случае отсутствия, форму для заполнения можно запросить у менеджера.

II. Если Вы НЕ являетесь налогоплательщиком США², т.е. у Вас отсутствует SSN / ITIN, но местом вашего рождения - является США, либо территория США:

1. **Документ, удостоверяющий личность, не гражданина США** (оригинал);
2. Заполненную форму сертификации, подтверждающую иностранный статус налогоплательщика, **форма W-8BEN**. В случае ее отсутствия, форму для заполнения можно запросить у менеджера;
3. **Свидетельство об утрате гражданства США** (оригинал/копия). В случае его отсутствия, образец для примера можно запросить у менеджера;
4. **При отсутствии Свидетельства об утрате гражданства США:** письменное пояснение с указанием причин, почему Вы не имеете такого свидетельства, несмотря на отказ от гражданства США и почему Вы не приобрели гражданство США при рождении.

SSN - документ бессрочен, и выдается Органом Социального обеспечения США только гражданам США, и постоянным резидентам США.

ITIN - документ действителен, пять лет, и выдается налоговым органом США (IRS) временным резидентам США, их супругам и нерезидентам. При необходимости, Вы можете ознакомиться с Памяткой об ITIN, запросив памятку у менеджера.

¹ Американские Самоа, Содружество Северных Марианских островов, Гуам, Содружество Пуэрто-Рико, Виргинские острова США ² Налогоплательщиком США для целей FATCA признается физическое лицо являющееся: 1) Гражданином США/ территории США;

2) Гражданином любой другой страны, но прожившим в США/на территории США от 3 лет и выше, и получившим статус Резидента США с Видом на Жительство в США;

3) Гражданином любой страны, но родившимся в США/территории США и приобретшим гражданство США через страну рождения. Данные категории лиц подлежат проверке на предмет разрешения той или иной страной двойное гражданство.



Жеке тұлғаларға арналған FATCA бойынша ЖАДНАМА

«Kaspi Bank» АҚ-та банктік шотты ашқан кезде Қазақстан Республикасы мен Америка Құрама Штаттарының халықаралық салық тәртібін жетілдіру туралы келісімінің (FATCA) талаптарын орындау мақсатында мына құжаттарды/мәліметтерді ұсынуыңыз керек:

I. Егер Сіз АҚШ азаматы және/немесе АҚШ-та/АҚШ аумағында¹ уақытша/тұрақты тұратын тұлға болсаңыз, банктік шотты АҚШ азаматының паспорты бойынша немесе шетелдіктің ҚР-да тұруға ықтиярхаты бойынша ашуыңызға қарамастан:

1. **АҚШ/АҚШ аумағы азаматының паспорты** (түпнұсқасы);
2. **SSN** (Social Security number - әлеуметтік қамсыздандыру нөмірі) (түпнұсқасы/көшірмесі) немесе **ITIN** (Individual Taxpayer Identification Number - салық төлеушінің жеке сәйкестендіру нөмірі) құжаты (түпнұсқасы/көшірмесі);
3. **АҚШ-та/АҚШ аумағында нақты тұратын нақты мекенжайы;**
4. **SSN/ITIN құжаты болмаған кезде:** SSN/ITIN нөмірін және АҚШ-та/АҚШ аумағында нақты тұратын мекенжайы көрсетілген, салық резиденттігін сертификаттаудың толтырылған нысаны, **W-9 нысаны**. Ол болмаған жағдайда, толтыруға арналған нысанды менеджерден сұратуға болады.

II. Егер Сіз АҚШ² салық төлеушісі болмасаңыз, яғни Сізде SSN /ITIN жоқ болса, бірақ туған жеріңіз АҚШ немесе АҚШ аумағы болса:

1. **АҚШ азаматы емес тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат** (түпнұсқасы);
2. Салық төлеушінің шетелдік мәртебесін растайтын толтырылған сертификаттау нысаны, **W-8BEN нысаны**. Ол болмаған жағдайда, толтыруға арналған нысанды менеджерден сұратуға болады;
3. **АҚШ азаматтығын жоғалту туралы куәлік** (түпнұсқасы/көшірмесі). Ол болмаған жағдайда, мысал үшін үлгіні менеджерден сұратуға болады
4. **АҚШ азаматтығын жоғалту туралы куәлік болмаған кезде:** АҚШ азаматтығынан бас тартуға қарамастан, Сіздің не үшін мұндай куәлігіңіздің болмауының және туған кезде АҚШ азаматтығын неліктен алмағаныңыздың себептері көрсетілген жазбаша түсіндірме.

SSN - құжат мерзімсіз және АҚШ-тың Әлеуметтік қамсыздандыру органы оны тек АҚШ азаматтарына және АҚШ-тың тұрақты резиденттеріне ғана береді.

ITIN - құжат бес жылға жарамды және АҚШ-тың салық органы (IRS) АҚШ-тың уақытша резиденттеріне, олардың жұбайларына және резидент еместерге береді. Қажет болған жағдайда, Сіз менеджерден жаднаманы сұратып, ITIN туралы жаднамамен таныса аласыз.

¹ Америкалық Самоа, Солтүстік Мариан аралдарының достастығы, Гуам, Пуэрто-Рико достастығы, АҚШ-тың Виргиния аралдары

² FATCA мақсаттары үшін:

- 1) АҚШ/АҚШ аумағының азаматы;
- 2) кез келген елдің азаматы, бірақ АҚШ-та 3 және одан көп жыл тұрған және АҚШ-та тұруға ықтияр хаты бар АҚШ резиденті мәртебесін алған тұлға;
- 3) кез келген елдің азаматы, бірақ АҚШ-та/АҚШ аумағында туған және туған елі арқылы АҚШ азаматтығын алған тұлға болып табылатын жеке тұлға АҚШ салық төлеушісі болып танылады.
Тұлғалардың бұл санаты қандай да бір елде қосарланған азаматтыққа рұқсат беру мәніне тексерілуге тиіс.



MEMO

on FATCA identification-Individuals

When opening a bank account in JSC "Kaspi Bank" in order to fulfill the requirements of the agreement of the Republic of Kazakhstan and the United States of America on improving the international tax discipline (Foreign Assets Tax Compliance Act - FATCA), you must submit the following documents / information:

I. If you are the U.S. citizen and/or the person who is temporarily/ permanently living in the U.S.A. / in the territory of U.S.A³. regardless of whether you open the account on the Passport of a U.S. citizen or by the residence permit of an alien in the Republic of Kazakhstan:

1. **Passport of a U.S. citizen/ U.S. territories** (original);
2. **SSN** (Social Security number) – (original/copy) or **ITIN** (Individual Taxpayer Identification Number) (original/copy);
3. **Actual address in U.S.A. / in the territory of U.S.A.**
4. **In the absence of the Document with SSN / ITIN**, please fill in your data (SSN/ITIN and the actual address in U.S.A., incl. U.S. territories) into **the W-9 form**. In case of absence, please request the form from manager.

II. If you are NOT a taxpayer of U.S.A⁴, i.e. you do not have SSN or ITIN, however, your identification documents indicate U.S. place of birth (incl. U.S. territories), then you are required to provide:

1. **Identity document of another jurisdiction, other than U.S.A (original);**
2. Filled in form **W-8BEN**. In case of absence, please request the form from manager.
3. **Certificate of Loss of Nationality of the United States.** (original/copy) In case of absence, sample for example can be requested from manager.
4. **In the absence Certificate of Loss of Nationality of the United States**, please provide a reasonable written explanations indicating the reasons why you do not have such a certificate despite relinquishing U.S. citizenship and why did not obtain U.S. citizenship at birth.

SSN does not have expiration date and is issued by the Social Security Authority for U.S. citizens and U.S. permanent residents.

ITIN is valid for five years and is issued by Internal Revenue Service (IRS) to Nonresident aliens or U.S. resident aliens and their spouses. For more information, please request an ITIN reminder from the manager.

³ American Samoa, the Commonwealth of the Northern Mariana Islands, Guam, the Commonwealth of Puerto Rico, the U.S. Virgin Islands

⁴ The taxpayer of the U.S.A. for the purposes of FATCA is an individual who is:

- 1) U.S. citizen / U.S. territory;
- 2) The citizen of any other country who has lived in the U.S/ U.S. territory for a period of 3 years or more and has obtained the status of a US resident with a residence permit in the United States;
- 3) The citizen of any country, but born in the U.S. / U.S. territory and acquired U.S. citizenship through the country of birth. These categories of persons are subject to verification for the permission of a country by this or that country dual citizenship.