

**ՖԻԶԻԿԱԿԱՆ ԱՆՁ (ՆԵՐԱՌՑԱԼ ԱՆՀԱՏ ՁԵՌՆԱՐԿԱՏԵՐ) ՀԱՃԱԽՈՐԴՆԵՐԻ  
ԻՆՔՆԱՀԱՅՏԱՐԱՐԱԳՐՄԱՆ Ձև՝ FATCA<sup>1</sup> ՆՊԱՏԱԿՆԵՐԻ ՀԱՄԱՐ<sup>2</sup>**






**Խնդրում ենք հերթով լրացնել բոլոր կետերը, եթե կետերի վերաբերյալ մեկնաբանություններում այլ բան նշված չէ**

1.	Ազգանուն, անուն	
2.	Ծննդյան վայրը (նշեք միայն երկիրը)	<input type="checkbox"/> Հայաստան..... <input type="checkbox"/> ԱՄՆ..... <input type="checkbox"/> Այլ, նշել երկիրը..... .....
3.	Անձը հաստատող փաստաթղթի տվյալներ	<input type="checkbox"/> Անձնագիր <input type="checkbox"/> Կառավարության մարմնի կողմից տրված այլ փաստաթուղթ (Անվանումը) _____ Մերիա _____ Համար _____ Տրման ամսաթիվ _____ Տրման երկիր _____
4.	Քաղաքացիությունը (նշեք բոլոր երկրները, որոնց քաղաքացին հանդիսանում էք)	<input type="checkbox"/> Հայաստան <input type="checkbox"/> ԱՄՆ <input type="checkbox"/> Այլ, նշել բոլոր երկրները ..... <input type="checkbox"/> Քաղաքացիություն չունի .....
5.	Տեղեկություն հարկային ռեզիդենտության կարգավիճակի մասին՝ հարկային ռեզիդենտության երկրի օրենսդրության պահանջներին համապատասխան, (նշեք բոլոր այն երկրները, որտեղ Դուք հանդիսանում էք հարկային ռեզիդենտ և ՀՎՀՀ-ն (առկայության դեպքում): Եթե Դուք ԱՄՆ-ի հարկային ռեզիդենտ եք, խնդրում ենք նշել անունը և ազգանունը անգլերեն լեզվով՝ անձը հաստատող փաստաթղթերին համապատասխան:	<input type="checkbox"/> Հայաստան, ՀՎՀՀ ..... <input type="checkbox"/> ԱՄՆ, ՀՎՀՀ (SSN, ITIN, ATIN) <sup>3</sup> ..... <input type="checkbox"/> Ձև W-9 <sup>4</sup> ներկայացված է <input type="checkbox"/> ՀՎՀՀ այլ երկրի (նշել երկիրը) ..... .....

<sup>1</sup> «FATCA» – (Foreign Account Tax Compliance Act) – ԱՄՆ օրենքը «Օտարերկրյա հաշիվների հարկման մասին»

<sup>2</sup> Տվյալ ձևը նախատեսված է FATCA նպատակներով ֆիզիկական անձանց իդենտիֆիկացման համար և ստեղծված է ԱՄՆ Գանձապետարանի §1.1471-3(c)(6)(v) ակտի և Հայաստանի և ԱՄՆ-ի միջև միջկառավարական համաձայնագրի համապատասխան

<sup>3</sup> ԱՄՆ-ում ՀՎՀՀ-ները բաժանվում է հետևյալ տեսակների. SSN-Սոցիալական ապահովության համար, EIN-Գործատուի նույնականացման համար, ITIN-Ֆիզիկական անձ հարկ վճարողի հաշվառման համար, ATIN-ՀՎՀՀ երեխաների համար, որոնց որդեգրումը ձևակերպվում է ԱՄՆ-ում, PTIN-Հարկային հաշվետվություն կազմողի ՀՎՀՀ ):

6.	<p>Եթե որպես ծննդավայր նշած է ԱՄՆ, իսկ որպես 5-րդ հարցի պատասխան նշած չէ ԱՄՆ, ապա խնդրում ենք ներկայացնել հետևյալ փաստաթղթերից որևէ մեկը, ինչպես նաև հաստատեք, որ Դուք չեք հանդիսանում ԱՄՆ քաղաքացի կամ ԱՄՆ հարկային ռեզիդենտ:</p>	<p> ԱՄՆ քաղաքացիությունից հրաժարվելու պատճառի գրավոր բացատրություն, կամ</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p> Գրավոր բացատրություն, թե ինչ պատճառով չի տրվել ԱՄՆ քաղաքացիություն ծննդյան պահին</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p> ԱՄՆ քաղաքացիության կորստի մասին տեղեկանքի պատճեն</p> <p>(ԱՄՆ Պետական դեպարտամենտի հյուպատոսական գործերի բյուրոյի DS 4083 Ձևով)</p> <p>Եվ հաստատեք՝</p> <p> Մույնով հաստատում եմ, որ չեմ հանդիսանում ոչ ԱՄՆ քաղաքացի, ոչ ԱՄՆ հարկային ռեզիդենտ</p>
7.	<p>Եթե բանկային հաշվի սպասարկման դիմումում Դուք նշել եք ԱՄՆ-ում գտնվող փոստային կամ բնակության հասցե, կամ ԱՄՆ հեռախոսահամար կամ առկա են ԱՄՆ-ում գտնվող հաշվին<sup>5</sup> միջոցներ փոխանցելու հանձնարարականներ, կամ առկա է հաշիվը կառավարելու գործող լիազորագիր Ձեր կողմից տրված անձի, ում հասցեն գտնվում է ԱՄՆ-ում և որպես 5-րդ հարցի պատասխան նշել եք այլ երկիր (ոչ ԱՄՆ), ապա հաստատեք, որ Դուք չեք հանդիսանում ԱՄՆ քաղաքացի կամ ԱՄՆ հարկային ռեզիդենտ</p>	<p> Մույնով հաստատում եմ, որ չեմ հանդիսանում ոչ ԱՄՆ քաղաքացի, ոչ ԱՄՆ հարկային ռեզիդենտ</p>

8. Հաստատում և ստորագրում

Հավաստիացնում եմ, որ սույն ձևում նշված տեղեկությունները ամբողջական են, հավաստի և համապատասխանում են իրականությանը:

Հասկանում եմ, որ պատասխանատվություն եմ կրում կեղծ և զիտակցաբար սխալ տրամադրված տեղեկությունների համար՝ համաձայն գործող օրենսդրության:

<sup>4</sup> ԱՄՆ հարկային ծառայության ձև, որ օգտագործվում է վճարումն ստացողի կարգավիճակի որոշման համար: Ձև W-9-ը օգտագործվում է ԱՄՆ հարկային ռեզիդենտի կողմից իր ՀՎՀՀ-ն բացահայտելու համար (տեղակայված է <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>):

<sup>5</sup> Հաշվետիրոջ՝ վճարումներ կատարելու հանձնարարականներ (մշտական հանձնարարականներ)՝ տրված որոշակի ժամանակահատվածի համար, որոնք ենթակա կատարման առանց հաշվետիրոջ որևէ լրացուցիչ հրահանգների (Մենք հասկանում ենք, որ սովյալ պահին Բանկը չի տրամադրում նշված ծառայությունը):

Հասկանում եմ, որ իմ կողմից սխալ կամ թերի տեղեկություններ տրամադրելու դեպքում, Բանկը կարող է կորուստներ կրել, և հասկանում եմ, որ Բանկը կարող է այդ կորուստների փոխհատուցում գանձել ինձանից:

Ներկայացված տեղեկությունների փոփոխության դեպքում պարտավորվում եմ անհապաղ տեղեկացնել Բանկին, սակայն ոչ ուշ քան փոփոխությունը տեղի ունենալուց հետո 30 օրվա ընթացքում և ներկայացնել հավաստող փաստաթղթերը:

Սույնով տալիս եմ իմ համաձայնությունը Բանկին FATCA-ի պահանջների պահպանման նպատակով իմ անձնական տվյալները՝ անունը, ազգանունը, հայրանունը, ծննդյան ամսաթիվը և ծննդավայրը, քաղաքացիությունը, անձը հաստատող փաստաթուղթը, ՀՎՀՀ-ն, բնակության վայրը (գրանցման և փաստացի բնակության), հեռախոսահամարը, ինչպես նաև հարցաթերթիկում նշված այլ տեղեկությունները մշակելու համար, ներառյալ՝ անձնական տվյալների հավաքագրումը, գրանցումը, համակարգումը, կուտակումը, պահպանումը, ճշտումը (թարմացումը, փոփոխումը), հանումը, օգտագործումը, արգելափակումը, ջնջումը և ոչնչացումը ավտոմատացված միջոցների օգտագործմամբ կամ առանց դրանց և այդ տվյալների՝ օտարերկրյա հարկային մարմիններին՝ այդ թվում ԱՄՆ հարկային ծառայությանը (IRS) կամ օտարերկրյա հարկային գործակալներին՝ փոխանցումը (տարածումը, տրամադրումը, հասանելիության ապահովումը), ինչպես նաև տալիս եմ իմ համաձայնությունը նշված անձանց իմ գործառնությունների, գործարքների, հաշիվների և ներդրումների մասին տեղեկություններ փոխանցելու համար:

Հաճախորդի ստորագրություն	Ամսաթիվ
--------------------------	---------

Սույն ձևի առանձին դաշտերի ճիշտ լրացման համար, խնդրում ենք վերլուծել ստորև ներկայացված լրացուցիչ տեղեկություններ:

### 1. FATCA օրենսդրության Ընդհանուր տեղեկություններ

FATCA - ԱՄՆ օրենքը «Օտարերկրյա հաշիվների հարկման մասին» պարտավորեցնում է բոլոր ոչ ամերիկյան ֆինանսական հաստատություններին իդենտիֆիկացնել հաճախորդներին և նրանց հաշիվների մասին տեղեկատվություն փոխանցել ԱՄՆ հարկային ծառայությանը (Internal Revenue Service, IRS):

Բանկի կամ Բանկի հաճախորդների կողմից FATCA-ի պահանջները չկատարելու դեպքում նախատեսված է պատժիչ միջոցների կիրառում:

Օրենքի գործողության և դրա կիրառման, ինչպես նաև հարկային ռեզիդենտի կարգավիճակի հետ կապված հարցերի դեպքում, խորհուրդ ենք տալիս խորհրդակցել մասնագիտացած հարկային խորհրդատուի հետ:

### 2. ԱՄՆ հարկային ռեզիդենտության որոշումը

«ԱՄՆ հարկատու-ֆիզիկական անձ» ասելով պետք է հասկանալ ԱՄՆ քաղաքացի կամ ԱՄՆ հարկային ռեզիդենտ:




Ընդհանուր կանոնի համաձայն, Դուք կարող եք համարվել ԱՄՆ հարկային ռեզիդենտ եթե՝

- Ծնվել եք ԱՄՆ-ում, կամ
- Հանդիսանում եք ԱՄՆ քաղաքացի կամ ունեք ԱՄՆ-ի «գրին քարտ», կամ

- Համապատասխանում էր էական ներկայության չափանիշին: Նշված չափանիշին համապատասխանելու համար, անհրաժեշտ է որպեսզի Դուք ֆիզիկապես գտնվեք ԱՄՆ-ում առնվազն՝
  - ✓ 31 օր ընթացիկ տարվա մեջ, և
  - ✓ 183 օր երեք տարվա ընթացքում, որը ներառում է ընթացիկ տարին և անմիջապես նախորդող երկու տարիները՝ հաշվի առնելով՝
    - Ձեր՝ ընթացիկ տարում ԱՄՆ-ում գտնվելու բոլոր օրերը, և
    - Ձեր՝ ընթացիկ տարվան նախորդող առաջին տարում ԱՄՆ-ում գտնվելու օրերի 1/3-ը, և
    - Ձեր՝ ընթացիկ տարվան նախորդող երկրորդ տարում ԱՄՆ-ում գտնվելու օրերի 1/6-ը:

*Օրինակ: 2013թ. Դուք ԱՄՆ տարածքում անցկացրել էք 130 օր, 2012թ. – 120 օր, 2011թ. – 120 օր: Այսպիսով հաշվարկը կիրականացվի հետևյալ կերպ. (130 + 120\*1/3 + 120\*1/6)=190. Քանի որ, օրերի ընդամուր քանակը գերազանցում է 183 օրը, և ընթացիկ տարում Դուք ԱՄՆ-ում անցկացրել էք 31 օրից ավել, սպա 2013 թ. Դուք կճանաչվեք ԱՄՆ հարկային ռեզիդենտ:*

**Լրացվում է բանկի աշխատակցի կողմից**

Հաճախորդի FATCA կարգավիճակը	 ԱՄՆ հարկատու ֆիզիկական անձ  Ոչ ԱՄՆ հարկատու  Անբարեխիղճ հաշվետեր <i>Հաճախորդի կարգավիճակը որոշվում է հաճախորդի պատասխանների հիման վրա՝ իրավասու աշխատակցի կողմից</i>
ԱԱՀ, բանկի աշխատակցի պաշտոնը	
Ամսաթիվ, ստորագրություն	«.....» ..... 20.....թ. ....