

개인용 CRS 자가 인증 양식 - 지침

양식 작성 전에 이 지침을 주의 깊게 읽으시기 바랍니다.

공동 보고 기준(CRS)을 채택한 국가에 위치한 Citi 영업소는 계좌 소유자의 세법상 거주 상태에 관한 특정 정보를 수집하여 보고해야 합니다. Citi는 이 양식에 제공된 특정 정보 및 귀하의 금융 계좌와 관련된 기타 금융 정보를 세무 당국과 보고하도록 법적으로 요구 받을 수 있습니다. 그런 후 현지 세무 당국은 귀하가 세법상 거주 상태에 있는 국가의 세무 당국과 보고된 정보를 교환할 것입니다. 계좌 소유자가 개인(자영업자 또는 피상속인 포함)인 경우에만 이 양식을 작성하십시오.

계좌 소유자와 기타 용어의 정의는 부록에 수록되어 있습니다.

별표(*)가 표시된 항목은 반드시 작성해야 합니다.

공동 또는 복수 계좌 소유자는 각 개인이 따로 양식을 사용해야 합니다.

이 자가 인증 양식은 CRS 목적에만 사용됩니다. 이 양식의 작성이 IRS Form W-9, Form W-8, 또는 미국 과세 목적에 필요할 수 있는 FATCA 자가 인증의 작성을 대신할 수 없습니다.

타인을 대리해 이 양식을 작성할 경우 제3부에 서명하는 자격(보호자, 지명인, 집행인, 위임장 등)을 표시해 주십시오. 부모 또는 법정 후견인은 미성년자인 계좌 소유자를 대신해 양식을 작성해야 합니다.

이 양식을 기관 계좌 소유자를 위해 사용하면 안 됩니다. 이러한 목적에 따라 신탁(자영업자 또는 피상속인 아님)을 기관으로 간주합니다. 대신 기관용 CRS 자가 인증 양식을 사용하십시오.

이 양식은 이 양식을 부정확하거나 불완전하게 하는 상황 변경이 발생하지 않는 한 유효합니다. 그러한 변경이 있을 경우 변경 후 30일 이내에 그 사실을 Citi에 통보해야 하고 업데이트된 CRS 자가 인증을 제출해야 합니다.

금융 기관인 Citi는 고객에게 세금 관련 자문을 제공하지 않습니다. 특정 국가 내 세법상 거주 상태에 대해 궁금한 사항이 있으면 세무사에게 문의하거나 세법상 거주지에 대한 국가별 정보에 대해서는 OECD AEOI 포털(www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/)을 방문하십시오.

개인용 CRS 자가 인증 양식(제1부)

(제1부-제3부는 활자체 대문자로 작성하십시오.)

제1부 - 개인 계좌 소유자의 신원 확인

A. 계좌 소유자 이름:

성: * _____
직위: _____
이름: * _____
중간 이름 또는 이니셜: _____
자영업자의 상호: _____

B. 현재 거주지 주소:

1행 (예: 단독 주택/아파트/스위트 이름, 번호, 도로):* _____
2행 (예: 동 또는 면/구, 군, 시/도/카운티/주):* _____
국가:* _____
우편 번호:* _____

C. 우편 주소: (섹션 B에 기재한 주소와 다른 경우에만 작성하십시오.)

1행 (예: 단독 주택/아파트/스위트 이름, 번호, 도로): _____
2행 (예: 동 또는 면/구, 군, 시/도/카운티/주): _____
국가: _____
우편 번호: _____

D. 생년월일* (년/월/일)

E. 출생지¹

출생 동 또는 면이나 구, 군, 시 _____
출생 국가 _____

¹ 계좌가 유지되는 국가의 국내법에 따라 필요한 경우 섹션 E(출생지)를 작성하십시오.

개인용 CRS 자가 인증 양식(제2부)

제2부 - 세법상 거주 국가 및 관련 납세자 신원 번호(TIN) 또는 그와 동등한 자격의 번호

계좌 소유자의 세법상 거주 국가(즉, 귀하가 소득세 목적을 위해 거주하는 국가로 취급하는 곳) 및 표시된 각 국가의 계좌 소유자 TIN(있는 경우)을 아래 표에 작성하십시오. 계좌 소유자가 3개를 초과하는 국가의 세법상 거주자일 경우 별지를 사용하십시오.

TIN이 없는 경우 해당 사유 **A, B** 또는 **C**를 아래에 표시된 대로 기재하십시오.

사유 A - 계좌 소유자가 소득세 납부 의무가 있는 거주자인 국가에서 TIN을 발급하지 않습니다.

사유 B - 계좌 소유자가 TIN 또는 동등한 자격을 갖는 번호를 획득할 수 없습니다(이 사유를 선택한 경우 아래 표에 TIN을 획득할 수 없는 이유를 설명하십시오).

사유 C - TIN을 발행한 세법상 거주 법역에서 금융 기관이 TIN을 수집하여 보고하도록 요구하지 않기 때문에 TIN이 필요하지 않습니다.

	세법상 거주 국가	TIN	TIN이 없을 경우 사유 A, B 또는 C를 입력하십시오.
1			
2			
3			

위의 사유 B를 선택한 경우 TIN을 획득할 수 없는 이유를 아래 상자에 설명하십시오.

1	
2	
3	

개인용 CRS 자가 인증 양식(제3부)

제3부 - 선언 및 서명*

1. 본인은 이 선언에 기재한 모든 내용이 본인이 알고 믿고 있는 한 정확하고 완벽함을 선언합니다.
2. 본인은 계좌 소유자와 관련하여 이 양식에 제공한 정보뿐만 아니라 본 양식이 적용된 금융 계좌 관련 금융 정보(예: 계좌 잔고 또는 가치, 입금된 소득 금액 또는 총 매출액)를 해당 계좌가 유지되는 국가의 세무 당국에 보고될 수 있으며, 공통 보고 기준(CRS)에 따라 금융 계좌 정보의 자동 교환에 대한 해당 국가들의 주무당국 간 합법적 협정에 의거 계좌 소유자가 세법상 거주자인 다른 국가의 세무 당국과 상기 정보를 교환할 수 있음을 인정합니다.
3. 본인은 본인이 이 양식과 관련되는 모든 계좌의 계좌 소유자임을 확인합니다(또는 계좌 소유자를 대리해 서명할 권한을 부여 받았음을 확인합니다).
4. 계좌 소유자의 세법상 거주 상태에 영향을 주거나 여기에 제공된 정보가 부정확하거나 불완전 해 질 수 있는 상황의 변경이 발생하는 경우, 본인은 그러한 변경 발생 후 30일 이내에 그 상황 변경 발생 사실을 Citi에 통보해야 하며, 적절히 업데이트된 CRS 자가 인증을 제출해야 함을 이해합니다.

서명: *

이름(정자체): *

날짜:*

참고: 귀하가 계좌 소유자가 아니지만 계좌 소유자를 대리해 이 양식에 서명하는 경우, 귀하가 이 양식에 서명하는 자격을 표시하고(예: 위임장, 집행인 또는 관리인, 부모 또는 후견인) 위임 권한 관련 필수 서류를 모두 제출하십시오.

자격>(*해당되는 경우)

개인용 CRS 자가 인증 양식 - 부록

참고: 아래의 선택한 정의는 귀하가 이 양식을 작성하는 데 도움이 될 수 있도록 제공된 것입니다. 이러한 정의에 의문이 있거나 자세한 설명이 필요한 경우 귀하의 세무사에게 문의하십시오.

"계좌 소유자" - 금융 계좌의 소유자로 등록되거나 확인된 개인. 대리인, 보호자, 지명인, 서명인, 투자 상담사, 중개인 또는 법정 후견인으로서 타인의 이익을 해 금융 계좌를 소유하는 개인은 계좌 소유자로 인정되지 않습니다. 예를 들어 부모가 법정 후견인의 역할을 수행하는 부모/자녀 관계의 경우 자녀가 계좌 소유자로 간주됩니다. 공동 소유 계좌의 경우 각 공동 소유자를 계좌 소유자로 인정합니다. 유산의 경우 피상속인을 계좌 소유자로 인정해야 합니다.

"지배 개인" - 기관에 대한 지배를 행사하는 자연인. 자금세탁 방지 국제 기구 권고사항(2012년2월 채택)의 권고 10(및 해설 주석)에 설명한 것처럼 이 정의는 기관의 "수익적 소유자" 용어에 해당됩니다. 기관 계좌 소유자가 수동적 비금융 기관("NFE")으로 취급되는 경우, 금융 기관은 이 지배 개인이 보고 자격이 있는 법역 개인인지 여부를 판단해야 합니다. 귀하가 수동적 NFE의 지배 개인인 경우, 이 양식 대신 지배 개인용 CRS 자가 인증을 작성해야 합니다.

"기관" - 기업, 조직, 조합, 신탁 또는 재단과 같은 법인 또는 법률 관계.

"금융 계좌" - 금융 기관이 유지하는 계좌로서 다음이 포함됩니다. 예금 계좌, 위탁 계좌, 특정 투자 기관의 주식 및 채권 이자, 현금 가치 보험 계약 및 연금 계약.

"참여 법역" - (i) 공통 보고 기준에 명시된 정보와 금융 계좌 정보의 자동 교환에 필요한 정보를 제공함에 따라 협정이 체결되고, (ii) 공개 목록에서 확인되는 법역.

"보고 자격이 있는 법역" - (i) 공통 보고 기준에 명시된 금융 계좌 정보를 제공해야 할 의무가 있음에 따라 협정이 체결되고, (ii) 공개 목록에서 확인되는 법역.

"보고 자격이 있는 법역 개인" - 해당 법역 법률에 따라 보고 자격이 있는 법역 내 세법상 거주자인 개인.

"TIN" - 납세자 신원 번호 또는 TIN이 없을 경우 기능적으로 동등한 자격이 있는 번호. TIN은 법역이 개인이나 기관에 부여하는 문자 또는 번호의 고유 조합으로, 그러한 법역의 세법 시행 목적을 위해 개인이나 기관의 식별에 사용됩니다.

TIN을 발급하지 않는 법역도 있습니다. 단, 그러한 법역은 동등한 수준의 신원 확인으로 다른 높은 무결성의 번호("기능적으로 동등한 번호")를 사용하는 경우가 많습니다. 개인의 경우 사회 보장/보험 번호, 시민/개인 신원 확인/서비스 코드/번호 및 주민 등록 번호를 그러한 유형 번호의 예로 들 수 있습니다.