**ცვლილება საქართველოს საგადასახადო კოდექსში:**

2022 წლის 30 ნოემბერს საქართველოს საგადასახადო კოდექსში შევიდა ცვლილება და დაემატა 70(2) მუხლი, რის მიხედვითაც ბანკს ეკისრება ვალდებულება, რომ მოითხოვოს საკუთარი მომხმარებლების საგადასახადო რეზიდენტობის მონაცემები, ანუ ინფორმაცია იმის შესახებ, თუ რომელი ქვეყნის საგადასახადო რეზიდენტის სტატუსი აქვთ მათ.

**თვითდეკლარაციის შევსების ვალდებულება:**

ბანკი, როგორც ფინანსური ინსტიტუტი, ვალდებულია შეაგროვოს ინფორმაცია საკუთარი მომხმარებლების საგადასახადო რეზიდენტობის შესახებ. იმის გათვალისწინებით, რომ მომხმარებელი არის ერთადერთი სუბიექტი, რომელსაც სრული ინფორმაცია აქვს საკუთარი საგადასახადო რეზიდენტობის სტატუსზე, ეკისრება ვალდებულება, მიაწოდოს ბანკს სრული, ახალი და ზუსტი ინფორმაცია.

**რას ნიშნავს საგადასახადო რეზიდენტობა:**

საგადასახადო რეზიდენტობის განმარტება განსხვავებულია იურისდიქციების მიხედვით. აღნიშნულ საკითხთან დაკავშირებით შესაბამის ინფორმაციას შეგიძლიათ გაეცნოთ ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაციის (OECD) [ვებგვერდზე](https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/): <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>

ამ განყოფილებაში მოცემულია საგადასახადო რეზიდენტობის წესების მიმოხილვა, რომელიც გამოიყენება იმ იურისდიქციებში, რომლებიც ვალდებულნი არიან ავტომატურად გაცვალონ ინფორმაცია CRS-ის მიხედვით, როგორც ეს მოცემულია OECD-ის საინფორმაციო გვერდზე ამ იურისდიქციების მიერ. საგადასახადო რეზიდენტობა განისაზღვრება თითოეული იურისდიქციის შიდა საგადასახადო კანონმდებლობით. შეიძლება არსებობდეს სიტუაციები, როდესაც პირი კვალიფიცირდება როგორც საგადასახადო რეზიდენტი ერთზე მეტი იურისდიქციის საგადასახადო რეზიდენტობის წესების მიხედვით და, შესაბამისად, არის ერთზე მეტი იურისდიქციის საგადასახადო რეზიდენტი. CRS-ის მიზნებისათვის, ფინანსურმა ინსტიტუტებმა უნდა უზრუნველყონ, რომ ანგარიშის მფლობელებმა (ან მაკონტროლებელმა პირებმა) გაამჟღავნონ საკუთარი საგადასახადო რეზიდენტობა თვითდეკლარაციის დროს. CRS-ის მიზნებისათვის, ანგარიშის მფლობელმა (ან მაკონტროლებელმა პირმა) უნდა გაამჟღავნოს საკუთარი საგადასახადო რეზიდენტობა თვითდეკლარაციის დროს. გთხოვთ, გაითვალისწინოთ, რომ მოცემული იურისდიქციის (მუდმივი ან დროებითი) საცხოვრებლის უბრალო უფლება ან მოცემული იურისდიქციის მოქალაქეობის ქონის ფაქტი ავტომატურად არ ნიშნავს იმას, რომ პირი ჩაითვლება ამ იურისდიქციის საგადასახადო რეზიდენტად.

**რას ნიშნავს ანგარიშგების საერთო სტანდარტი (CRS):**

ანგარიშების საერთო სტანდარტი გულისხმობს − CRS სისტემაში მონაწილე ქვეყნების საგადასახადო რეზიდენტების მიერ გადასახადებისგან თავის არიდების პრევენციას და მონაწილე ქვეყნებს შორის მათი საგადასახადო რეზიდენტების შესახებ ინფორმაციის მიმოცვლას.

**რას ემსახურება საგადასახადო რეზიდენტობის შესახებ ინფორმაციის შეგროვება?**

ბანკი ვალდებულია CRS-ის (ანგარიშგების საერთო სტანდარტის) მიხედვით შეაგროვოს და მიაწოდოს ინფორმაცია შემოსავლების სამსახურს მომხმარებლების საგადასახადო რეზიდენტობის შესახებ.

სწორედ ამიტომ ბანკში აუცილებელია თვითდეკლარირების პროცესის წარმოება, რაც გულისხმობს, რომ ახალი ანგარიშის გახსნის, ახალ ფინანსურ პროდუქტებში ინვესტირების განახორციელების ან რაიმე გზით პირობების შეცვლისას ბანკი მომხმარებლისგან ითხოვს შესაბამისი დეტალების დადასტურებას

**როგორ შეგიძლიათ შეავსოთ თვითდეკლარაცია:**

ინტერნეტ ბანკინგის საშუალებით შეგიძლიათ დაამატოთ ჩვენი ვებ-გვერდიდან გადმოწერილი თვითდეკლარაცია და/ან გამოგზავნოთ რეგისტრაციისას თქვენს მიერ მითითებული ელექტრონული ფოსტის მისამართიდან თქვენი მომსახურე ფილიალის მეილზე.

**დეკლარაციაში უნდა მიუთითოთ:**

* **სახელი, გვარი**
* **მისამართი**
* **დაბადების ადგილი**
* **დაბადების თარიღი**
* **საგადასახადო რეზიდენტობის ქვეყანა (რომელი ქვეყნის გადასახადის გადამხდელის სტატუსი აქვს მომხმარებელს)**
* **გადამხდელის საიდენტიფიკაციო ნომერი (TIN)**
* **იურიდიული პირის დასახელება**
* **მისამართი**
* **რეგისტრაციის ადგილი**
* **რეგისტრაციის თარიღი**
* **საგადასახადო რეზიდენტობის ქვეყანა (რომელი ქვეყნის გადასახადის გადამხდელის სტატუსი აქვს მომხმარებელს)**
* **გადამხდელის საიდენტიფიკაციო ნომერი (TIN)**

**მონაცემების შეუვსებლობის შემთხვევაში ბანკი უფლებამოსილია, მომხმარებელს ანგარიშის გახსნაზე უთხრას უარი ან დაუხუროს არსებული ანგარიში ან დროებით დეკლარაციის შევსებამდე შეუზღუდოს მომსახურება.**

**ამასთან, ბანკი ვალდებულია, უცხო ქვეყნის საგადასახადო რეზიდენტობის აღმოჩენის შემთხვევაში აღნიშნული მიაწოდოს შემოსავლების სამსახურს.**

**ვისი ინფორმაცია გადაეცემა შემოსავლების სამსახურს?**

შემოსავლების სამსახურს გადაეცემა იმ პირთა მონაცემები, ვის მონაცემებში ფიქსირდება უცხო ქვეყნის საგადასახადო რეზიდენტობა ან ბანკისთვის ინფორმაციის მიუწოდებლობის შემთხვევაში, ბანკი მიიჩნევს უცხო ქვეყნის საგადასახადო რეზიდენტად მის ხელთ არსებული ინფორმაციის საფუძველზე.

თვით დეკლარაციის შევსება ევალება საქართველოს მოქალაქეებსაც, ვინაიდან  CRS-ის მიხედვით ფინანსური ორგანიზაციები ვალდებული არიან განსაზღვრონ თითოეული მომხმარებლის საგადასახადო რეზიდენტობის სტატუსი, მიუხედავად მათი მოქალაქეობისა და ადგილმდებარეობისა.

**თუმცა თუ მომხმარებელი მხოლოდ საქართველოს საგადასახადო რეზიდენტია, მაშინ ინფორმაცია შემოსავლების სამსახურთან არ გაზიარდება.**

ხოლო თუ მომხმარებელი საქართველოს გარდა სხვა ქვეყნის საგადასახადო რეზიდენტია, მისი ინფორმაცია გაზიარდება შემოსავლების სამსახურთან

 **საგადასახადო რეზიდენტობის მონაცემებს მომხმარებელი ავსებს მხოლოდ ერთხელ, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც იცვლება არსებული მონაცემები ან პირის სტატუსი და აღნიშნული გავლენას ახდენს მისი საგადასახადო რეზიდენტობის ცვლილებაზე.**

**რა ინფორმაცია მიეწოდება შემოსავლების სამსახურს:**

შემოსავლების სამსახურს გადაეცემა თვითდეკლარირების ფორმის ფარგლებში მიწოდებული ინფორმაცია, ასევე − ინფორმაცია მომხმარებლის ბანკში არსებულ ანგარიშებსა და პროდუქტებზე.

გარდა ამისა, შემოსავლების სამსახურს შესაძლოა გადაეცეს ის ინფორმაცია, რომელიც უკავშირდება მომხმარებლის ბალანსს.

**რომელი ქვეყნები / იურისდიქციები მონაწილეობენ CRS-ში?**

CRS-ში მონაწილე ქვეყნების / იურისდიქციების ჩამონათვალი ინფორმაციის გაცვლის თარიღით მოცემულია ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაციის (OECD) CRS-ის [პორტალზე](https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/crs-by-jurisdiction/%22%20%5Ct%20%22_blank)

**სად შეუძლია მომხმარებელს გაეცნოს თავისი საგადასახადო რეზიდენტობის შესახებ დამატებით ინფორმაციას?**

დამატებითი ინფორმაციის მიღება მომხმარებელს შეგიძლიათ ამ ბმულებზე:

<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>

<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>