

기관용 CRS 자가 인증 양식 - 지침

이 양식 작성 전에 이 지침을 주의 깊게 읽으시기 바랍니다.

공통 보고 기준(CRS)을 채택한 국가에 위치한 Citi 영업소는 계좌 소유자의 세법상 거주 상태에 관한 특정 정보를 수집해야 합니다. Citi는 이 양식에 제공된 특정 정보 및 귀하의 금융 계좌와 관련된 기타 금융 정보를 귀하의 계좌가 유지되는 국가의 세무 당국에 보고하도록 법적으로 요구 받을 수 있습니다. 그런 후 예외가 적용되지 않는 한 현지 세무 당국은 귀하가 세법상 거주 상태에 있는 국가의 세무 당국과 보고된 정보를 교환할 수 있습니다.

귀하가 기관 계좌 소유자를 대표할 경우 이 양식을 작성하십시오.

이 양식은 개인, 자영업자 또는 유산의 피상속인인 계좌 소유자를 위해 사용하면 안 됩니다. 대신 "개인용 CRS 자가 인증 양식"을 사용하십시오.

계좌 소유자인 각 기관에는 별도의 양식이 필요합니다. CRS의 목적에 따라, "계좌 소유자"는 Citi가 유지하고 있는 금융 계좌의 소유자로 등록되거나 확인된 법인 형태의 기관을 의미합니다. 그러한 기관이 세법상 목적을 위한 비과세(flow-through) 법인인지 여부에 관계 없이 해당 정의가 적용됩니다. 따라서 예를 들어 신탁이 금융 계좌의 소유자나 소유주로 등록된 경우, 이 신탁은 수탁자, 양도자, 설립자 또는 수익자 이외의 계좌 소유자입니다. 마찬가지로 조합이 금융 계좌의 소유자나 소유주로 등록된 경우 이 조합은 조합 구성원 이외의 계좌 소유자입니다. 대리인, 보호자, 지명인, 서명인, 투자 상담사 또는 중개인으로서 타인의 이익을 위해 금융 계좌를 소유하는, 다른 금융 기관이 아닌 개인은 계좌를 소유하는 것으로 인정되지 않고 해당 타인이 계좌 소유자로 인정됩니다.

이 양식의 작성과 관련된 특정 용어의 정의는 이 양식 부록을 참조하십시오.

별표(*)가 표시된 항목은 필수 정보를 나타냅니다. 이 양식은 그러한 요청이 현지 법률에 의해 금지되지 않는 경우에만 정보를 요청하기 위해 사용할 수 있습니다.

계좌 소유자를 대리하는 권한이 부여된 개인이 이 양식에 서명해야 하고 제4부에 서명한 자격(임원 직책, 이사, 파트너 또는 위임장 등)을 표시하십시오.

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.

계좌 소유자가 수동적 NFE이거나, 비참여 법역에 위치하고 다른 금융 기관이 관리하는 투자 기관으로 판단될 경우, 2부, 섹션 2a에서 개인적으로 기관을 지배하는 자연인을 확인하고 지배 개인마다 지배 개인용 CRS 자가 인증 양식을 제출하십시오. 이 정보는 비참여 법역에 위치하며, "비보고 금융 기관" 범주에 속하는 경우라도 다른 금융 기관이 관리하는 모든 투자 기관이 제공해야 합니다. 지배 개인용 CRS 자가 인증 양식은 계좌 소유자 또는 지배 개인이 작성할 수 있습니다.

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

금융 기관인 Citi는 고객에게 세금 관련 자문을 제공하지 않습니다. 특정 국가 내 기관의 세법상 거주 상태 판단에 관해 궁금한 사항이 있으면 세무사나 현지 세무 당국에게 문의하십시오. 정보를 자동으로 교환하기 위한 협정을 체결한 국가 목록 및 OECD 자동 정보 교환(AEOI) 포털(www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/)에 관한 현지 세법을 포함하여 CRS에 대한 자세한 정보를 얻을 수 있습니다.

기관용 CRS 자가 인증 양식

제2부 - 기관 유형* 섹션 1의 다음 상자 중 하나에 체크 표시해 계좌 소유자의 상태를 기재하십시오.

1. (a) 금융 기관 - 투자 기관

- i. 비참여 법역에 위치하며, 다른 금융 기관이 관리하는 투자 기관 *참고: 이 상자 1(a)(i)에 체크 표시한 경우, 지배 개인에 대해 아래의 섹션 2(a) 및 2(b)도 작성하십시오.*
- ii. 기타 투자 기관

(b) 금융 기관 - 예금 기관, 위탁 기관 또는 특정 보험 회사

(c) 능동적 NFE - 주식이 기존의 증권 시장에서 정기적으로 거래되는 기업 또는 그러한 기업의 관련 기관인 기업
이 상자(c)에 체크 표시한 경우, 주식이 정기적으로 거래되는 증권 시장의 이름을 기재하십시오.

귀하가 상장 기업과 관련된 경우, 주식이 공개적으로 거래되고 귀하가 관련된 기업의 상호를 기재하십시오.

(d) 능동적 NFE - 정부 기관이나 중앙 은행

(e) 능동적 NFE - 국제 기구

(f) 능동적 NFE - (c)-(e) 이외(다른 능동적 NFE의 정의는 부록을 참조하십시오.)

(g) 수동적 NFE(*참고: 이 상자 1(g)에 체크 표시한 경우, 아래의 섹션 2(a) 및 2(b)도 작성하십시오.*)

2. 지배 개인: 위 섹션 1(a)(i) 또는 1(g)에 체크 표시한 경우, 다음을 작성하십시오.

a. 계좌 소유자의 지배 개인 이름을 기재하십시오.

b. 지배 개인마다 "지배 개인용 CRS 자가 인증 양식"을 별도 제출하십시오.*

기관용 CRS 자가 인증 양식

제3부 - 세법상 거주 국가 및 관련 납세자 신원 번호(TIN) 또는 그와 동등한 자격의 번호*

계좌 소유자의 세법상 거주 국가(즉, 기관이 해당 국가의 소득세 목적을 위해 그 국가의 거주자로 취급하는 곳) 및 각 국가의 계좌 소유자 TIN(있는 경우)를 아래의 표에 작성하십시오. 계좌 소유자가 3개를 초과하는 국가의 세법상 거주자일 경우 별지를 사용하십시오. 계좌 소유자가 특정 법역의 세법상 거주자가 아닌 경우(예: 재무적으로 투명하기 때문) 해당 국가에서 실질적인 관리가 이루어지는 장소 또는 본사 사무소가 행 1에 위치한 국가를 기재하십시오.

TIN이 없는 경우 아래에 정의된 대로 해당 사유 A, B 또는 C를 기재하십시오.

사유 A - 계좌 소유자가 납세 의무가 있는 국가에서 거주자에게 TIN을 발급하지 않습니다.

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

1	
2	
3	

기관용 CRS 자가 인증 양식

제4부 - 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 계좌에 대해 계좌 소유자를 대리해 서명할 권한을 부여 받았음을 확인합니다.

4. 본 양식의 1부에서 확인된 계좌 소유자의 세법상 거주 상태에 영향을 주거나 여기에 제공된 정보가 부정확하거나 불완전해질 수 있는 상황의 변경이 발생하는 경우(2부, 섹션 2a에서 확인된 지배 개인에 대한 정보의 모든 변경 포함), 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 이 양식에 서명하는 자격을 표시하십시오. 위임자의 권한으로 서명할 경우 위임장 사본을 첨부하십시오.

자격: *

기관용 CRS 자가 인증 양식

용어 정의 목록

참고: 아래의 선택한 정의는 귀하가 이 양식을 작성하는 데 도움이 될 수 있도록 제공된 것입니다. 실질적인 세무 원칙에 관해 궁금한 사항이 있으면 세무사나 해당 세무 당국에게 문의하십시오.

“능동적 NFE” - 아래에 명시된 기준을 충족하는 NFE:

- a) 전년도 또는 기타 해당 보고 기간 동안에 NFE 총수익의 50% 미만이 수동적 수익이며, 전년도 또는 기타 해당 보고 기간 동안에 NFE가 보유하는 자산의 50% 미만이 수동적 수익을 생성하거나 그러한 생성을 위해 보유된 자산입니다.
- b) NFE의 주식이 기존 증권 시장에서 정기적으로 거래되거나 NFE가 기존 증권 시장에서 정기적으로 거래되는 주식을 보유하는 기관의 관련 기관입니다.
- c) NFE가 정부 기관, 국제 기구, 중앙 은행, 또는 전문 기관 중 하나 이상이 전액 출자한 기관입니다.
- d) 실질적으로 NFE의 모든 활동이 금융 기관 사업 이외의 거래나 사업에 종사하는 하나 이상의 자회사의 유통 주식을 보유(전액 또는 일부)하거나 그러한 자회사에 자금과 서비스를 제공하는 활동으로 구성됩니다.
- e) NFE가 아직 운영되지 않으며 이전 운영 이력도 없지만(“신규 창업 NFE”) 금융 기관 사업 이외의 사업을 운영할 목적으로 자본을 자산에 투자하고 있습니다. 이러한 예외는 NFE의 최초 조직 날짜 후 24개월로 제한됩니다.
- f) NFE가 과거 5년간 금융 기관이 아니었으며, 금융 기관 사업 이외의 사업 운영을 지속하거나 다시 개시할 목적으로 자산을 현금화하거나 재편 중입니다.
- g) NFE는 금융 기관이 아닌 관련 기관에 자금을 지원하거나 그러한 기관과의 헷지 거래에 주로 관여하며, 그러한 관련 기관의 그룹이 금융 기관 사업 이외의 사업에 주로 종사할 경우, 관련 기관이 아닌 어떤 기관에도 자금 지원 또는 헷지 서비스를 제공하지 않습니다.
- h) NFE는 “비영리 NFE”에 대한 다음의 모든 요건을 충족합니다.
 - i) 종교, 자선, 과학, 예술, 문화, 운동 또는 교육 목적만을 위해 거주 법역에 설립 및 운영되거나, 거주 법역에 설립되어 전적으로 사회 복지 증진을 위해 운영되는 전문 조직, 기업 연맹, 상공회의소, 노동 기구, 농업 기구 또는 원예 단체, 민간 연맹이나 조직입니다.
 - ii) 거주 법역에서 소득세가 면제됩니다.
 - iii) 수익이나 자산에 대한 소유권이나 수익적 권리를 가진 주주나 구성원이 없습니다.
 - iv) NFE 거주 법역의 해당 법률이나 NFE 구성 문서에 따라 NFE의 수익이나 자산이 개인이나 비자선 기관에 분배되지 않거나 그러한 개인이나 기관의 이익을 위해 사용되지 않습니다.
 - v) NFE 거주 법역의 해당 법률이나 NFE 구성 문서에 따라 NFE의 청산이나 해산의 경우 NFE의 모든 자산이 정부 기관 또는 기타 비영리 조직에 분배되거나 NFE 거주 법역의 정부 또는 지방 자치 단체로 귀속됩니다.

“지배”는 기관 내에서 지배 소유권(일반적으로 특정 비율(예: 25%)에 기초함)을 궁극적으로 보유하는 자연인에 의해 일반적으로 행사됩니다. 소유권을 통해 지배를 행사하는 자연인이 없을 경우, 다른 수단을 통해 기관을 지배하는 자연인이 그러한 기관의 지배 개인이 됩니다. 기관의 지배를 행사하는 자연인이 확인되지 않는 경우(예: 주식의 25%를 초과하는 지배권을 갖는 우선 자연인이 없는 경우) CRS에 따라 보고 자격이 있는 개인이 고위 관리 임원의 직책을 갖는 자연인으로 간주됩니다.

“지배 개인” - 기관에 대한 지배를 행사하는 자연인. 기관이 수동적 비금융 기관(“수동적 NFE”)으로 취급되는 경우, 금융 기관은 이 지배 개인이 보고 자격이 있는 법역 개인인지 여부를 판단해야 합니다. 자금세탁 방지 국제 기구(FATF) 권고사항(2012년 2월 채택)의 권고 10(및 해설 주석)에 설명한 것처럼 이 정의는 기관의 “수익적 소유자” 용어에 해당됩니다. 신탁의 경우 신탁 활동에 대한 지배를 행사하는지의 여부에 관계 없이 지배 개인은 설립자, 수탁자, 보호자(있는 경우), 수익자 또는 수익자 계층입니다. 또한 신탁에 대해 궁극적으로 유효한 지배(일련의 지배나 소유권을 통한 지배 포함)를 행사하는 다른 모든 자연인은 신탁의 지배 개인입니다.

"기관" - 기업, 조직, 조합, 신탁 또는 재단과 같은 법인 또는 법률 관계. 이 용어는 개인(즉, 자연인) 이외의 개인에 적용됩니다.

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

"금융 기관" - 예탁 기관, 예금 기관, 투자 기관 또는 특정 보험 회사.

"투자 기관" - 두 가지 유형의 기관이 포함됩니다.

(i) 주로 고객을 위해 또는 고객을 대리해 다음의 활동 중 하나 이상을 사업으로 수행하는 기관:

- 단기 금융 상품(수표, 증서, 양도성 예금 증서, 파생 상품 등)으로 거래, 외환, 어음, 금리 및 지수 상품, 양도성 증권 또는 상품 선물 거래.
- 개별 또는 집합적 포트폴리오 관리.
- 또는 타인을 대신해 금융 자산이나 현금 투자, 처리 또는 관리.

단, 그러한 활동이나 운영에 고객에 대한 구속력 없는 투자 자문은 포함되지 않습니다.

(ii) 다른 금융 기관이 관리하는 기관으로, 이 기관을 위의 (i)에 설명한 투자 기관의 예금 기관, 예탁 기관, 특정 보험 회사인 다른 기관이 관리할 경우 금융 자산의 투자, 채투자 또는 거래에서 주로 총수익이 발생하는 기관입니다.

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

"수동적 NFE" - CRS에 따라, (i) 능동적 NFE가 아닌 NFE이며, (ii) 비참여 범위에 위치하고, 다른 금융 기관이 관리하는 투자 기관.

"관련 기관" - 어느 한 기관이 상대 기관을 지배하거나 두 기관이 모두 공통 지배 하에 있는 경우 어느 한 기관은 다른 기관에 관련됩니다. 이러한 목적을 위해 지배에는 기관의 의결권이나 가치의 50%를 초과하는 직접 또는 간접 소유권이 포함됩니다.

"보고 자격이 있는 계좌" - 하나 이상의 보고 자격이 있는 개인이 소유하거나 보고 자격이 있는 개인인 하나 이상의 지배 개인이 있는 수동적 NFE가 소유하는 계좌.

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

"보고 자격이 있는 범위 개인" - 해당 국가의 현지 세법에 따라 보고 자격이 있는 범위 내 거주하고 있는 기관. 일반적으로, 특정 범위의 세법(세무 협정 포함)에 따라 주소, 거주지, 관리나 법인 설립 장소의 이유로, 또는 유사한 성격의 다른 기준에 의해, 해당 범위의 출처로부터만이 아닌 세금을 납부하거나 납부해야 하는 경우, 기관은 해당 범위 내 납세 목적을 위한 거주자입니다. 납세 목적을 위한 거주지가 없는 조합, 유한 책임 조합 또는 유사한 법률 관계 등의 기관은 유효한 관리가 이루어지는 장소가 있는 범위 내 거주자로 간주해야 합니다. 또 다른 유형의 기관이 납세 목적을 위한 거주지가 없음을 확인할 경우 본사 사무소 주소를 나타내는 CRS 자가 인증을 작성해야 합니다. 이 중 거주 기관은 세무 협정(해당될 경우)에 포함된 최종 선정 규칙에 따라 납세 목적을 위한 거주지를 결정할 수 있습니다.

"보고 자격이 있는 개인" - 다음을 제외한 "보고 자격이 있는 범위 개인"입니다.

- 주식이 하나 이상의 기준 증권 시장에서 정기적으로 거래되는 기업.
- 바로 위에 설명한 기업의 관련 기관인 기업.
- 정부 기관.
- 국제 기구.
- 중앙 은행.
- 금융 기관(참여 범위 금융 기관이 아니고, 수동적 NFE로 취급되는 투자 기관 제외).

"납세 목적을 위한 거주자" - 일반적으로 특정 법역의 법률(세무 협정 포함)에 따라 주소, 거주지, 관리나 법인 설립 장소의 이유로, 또는 유사한 성격의 다른 기준에 의해, 해당 법역의 출처로부터만이 아닌 세금을 납부하거나 납부해야 하는 경우 해당 법역 내 납세 목적을 위한 거주자를 의미합니다. 납세 목적을 위한 거주자가 없는 조합, 유한 책임 조합 또는 유사한 법률 관계 등의 기관은 유효한 관리가 이루어지는 장소가 있는 법역 내 거주자로 간주해야 합니다. 세법상 거주지에 대한 자세한 정보는 세무사에게 문의하거나 참여 법역 내 세법상 거주지에 관한 정보가 포함된 OECD AEOI 포탈(www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/)을 사용하십시오.

"특정 보험 회사" - 현금 가치 보험 계약이나 연금 계약과 관련해 지급을 하거나 지급할 책임이 있는 보험 회사(또는 보험 회사의 지주 회사)인 기관.

"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. 번호 유형의 예로는 기관의 경우 사업자 등록 번호가 있습니다.