



CRS / FATCA TAX RESIDENCY

Autocertificación CRS & FATCA

2026

UNDERSTANDING CRS & FATCA

COMPRENSIÓN CRS & FATCA

What is CRS? ¿Qué es CRS?

The Common Reporting Standard (CRS) is an OECD-developed international framework that requires Financial Institutions worldwide to collect and annually report financial account information of non-resident clients to their local tax authority (in Antigua and Barbuda: the Inland Revenue Department — IRD). That authority then automatically exchanges information with the tax authorities of the client's country of tax residence.

El Estándar Común de Reporte (CRS) es un marco internacional desarrollado por la OCDE que exige a las instituciones financieras del mundo recopilar y reportar anualmente la información de cuentas financieras de clientes no residentes a su autoridad fiscal local (en Antigua y Barbuda: el Departamento de Rentas Internas — IRD). Dicha autoridad intercambia la información automáticamente con las autoridades fiscales del país e residencia fiscal del cliente.

What is FATCA? ¿Qué es FATCA?

The Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) is a United States law requiring Financial Institutions outside the U.S. to report to the IRS financial accounts held by U.S. Persons. If you are a U.S. citizen, U.S. tax resident (including Green Card holders), or are otherwise a 'U.S. Person' under U.S. law, FATCA obligations apply. You may also need to complete IRS Form W-9.

La Ley de Cumplimiento Fiscal de Cuentas Extranjeras (FATCA) es una ley de los Estados Unidos que exige a las instituciones financieras fuera de EE.UU. que reporten al IRS las cuentas financieras de personas estadounidenses. Si usted es ciudadano estadounidense, residente fiscal de EE.UU. (incluidos los titulares de Green Card) o, de cualquier otra manera, constituye una 'Persona Estadounidense' bajo la ley aplicable, las obligaciones FATCA se aplican. También podría necesitar completar el formulario W-9 del IRS.

Why must I complete this form? ¿Por qué debo completar este formulario?

The laws of Antigua and Barbuda implementing CRS and FATCA require D Bank Ltd to obtain a valid self-certification from every client. Without a completed form, D Bank cannot open or maintain an account. Providing false information is a legal violation.

Las leyes de Antigua y Barbuda que implementan CRS y FATCA exigen que D Bank Ltd obtenga una autocertificación válida de cada cliente. Sin el formulario completado, D Bank no puede abrir ni mantener una cuenta. Proveer información falsa constituye una violación legal.

Who is a 'Tax Resident'? ¿Quién es 'Residente Fiscal'?

Each jurisdiction has its own rules. Generally, you are a tax resident in a country if you pay — or are liable to pay — taxes there based on domicile, habitual residence, place of management, or similar criteria. You may be a tax resident in more than one country simultaneously (dual residency). For guidance, consult your tax adviser or visit www.oecd.org/tax/automatic-exchange/.

Cada jurisdicción tiene sus propias reglas. En general, usted es residente fiscal en un país si paga — o está obligado a pagar — impuestos allí en razón de su domicilio, residencia habitual, lugar de administración u otros criterios similares. Puede ser residente fiscal en más de un país simultáneamente (doble residencia). Para orientación, consulte a su asesor fiscal o visite: www.oecd.org/tax/automatic-exchange/

What is a TIN? ¿Qué es un TIN?

A Taxpayer Identification Number (TIN) — or functional equivalent — is a unique number issued by a tax jurisdiction to identify you for tax purposes. Examples include: NIF (Spain), CPF (Brazil), CURP (Mexico), NIF (France/Portugal), Codice Fiscale (Italy), Steueridentifikationsnummer (Germany), CIF/RUT (Chile). If your jurisdiction does not issue a TIN, indicate the applicable reason below.

El Número de Identificación Fiscal (TIN/NIF) — o equivalente funcional — es un número único emitido por una jurisdicción fiscal para identificar a una persona a efectos tributarios. Ejemplos: NIF (España), CPF (Brasil), CURP (México), NIF (Francia/Portugal), Codice Fiscale (Italia), Steueridentifikationsnummer (Alemania), CIF/RUT (Chile). Si su jurisdicción no emite un TIN, indique el motivo aplicable a continuación.

TIN Unavailability Reasons Motivos de Indisponibilidad del TIN

Reason A: The jurisdiction does not issue TINs to residents.

Reason B: The account holder is otherwise unable to obtain a TIN. (Provide written explanation.)

Reason C: No TIN is required — the domestic law of the jurisdiction does not require it to be collected.

Motivo A: La jurisdicción no emite TIN a sus residentes.

Motivo B: El titular de la cuenta no puede obtener un TIN por otra razón. (Provea una explicación escrita.)

Motivo C: No se requiere TIN — la ley interna de la jurisdicción no exige su recopilación.

Obligations After Filing Obligaciones Posteriores a la Presentación

You must notify D Bank Ltd within 30 days if there is any change in your tax residency status, classification, or any information provided in this form. The Bank reserves the right to classify your account as 'undocumented' and report it to the IRD if a valid self-certification is not provided or maintained.

Debe notificar a D Bank Ltd dentro de los 30 días si hay cualquier cambio en su estado de residencia fiscal, en su clasificación o en cualquier información proporcionada en este formulario. El Banco se reserva el derecho de clasificar su cuenta como 'no documentada' y reportarla al IRD si no se provee ni se mantiene una autocertificación válida.

D Bank Ltd does not provide tax advice. Please consult a qualified tax adviser for guidance specific to your circumstances.

D Bank Ltd no brinda asesoramiento fiscal. Por favor, consulte a un asesor fiscal calificado para obtener orientación específica sobre su situación.



London House Building,
Suite #2, Corner of Long and
Cross Street, St. John's,
Antigua & Barbuda.

P: 268-562-3951

F: 268-562-3950



Instagram DBankoficial



Facebook DBankoficial

www.dbankonline.com