

Informacja CRS dla klienta indywidualnego

Począwszy od dnia 1 maja 2017 r. wchodzi w życie kluczowe postanowienia ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. z 2017 r. poz. 648; dalej: „**ustawa CRS**”). Ustawa CRS wdraża do polskiego porządku prawnego:

- dyrektywę Rady 2014/107/UE z dnia 9 grudnia 2014 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w zakresie obowiązkowej automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 359, Tom 57 z 16.12.2014, str. 1);
- opracowaną przez Organizację Współpracy Gospodarczej i Rozwoju procedurę *Common Reporting Standard* (CRS), do której stosowania Polska zobowiązała się w podpisanym w dniu 29 października 2014r. Wielostronnym porozumieniu właściwych władz w sprawie automatycznej wymiany informacji finansowych, do którego to porozumienia przyłączyło się 87 państw, w tym m.in. wszystkie państwa członkowskie Unii Europejskiej, Chiny, Kanada i Rosja.

Powyższe reżimy automatycznej wymiany informacji podatkowych zostały przyjęte przez państwa członkowskie Unii Europejskiej oraz szereg innych krajów i terytoriów celem zwalczania unikania opodatkowania poprzez rezydentów podatkowych tych państw, przesyłających swoje aktywa finansowe do jurysdykcji stosujących niższe stawki opodatkowania dochodów czerpanych z posiadanego majątku.

W związku z uchwaleniem ustawy CRS, Krakowski Bank Spółdzielczy (dalej: „**Bank**”) – jako raportująca instytucja finansowa w rozumieniu ustawy CRS – stał się obowiązany do wdrożenia i stosowania procedur należytej staranności, pozwalających na weryfikację rachunków finansowych (rachunków bankowych), celem ustalenia, czy ich posiadacze mają inną niż polska rezydencję podatkową. Na wypadek zidentyfikowania takich osób, Bank wdrożył procedurę sprawozdawczą, umożliwiającą przekazywanie informacji o rachunkach podlegających raportowaniu do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej.

Celem realizacji wykazanych powyżej obowiązków, nałożonych na Bank na mocy przepisów rangi ustawowej, Bank podobnie jak pozostałe banki w Polsce, jest zobowiązany do uzyskiwania od swoich klientów będących osobami fizycznymi (prowadzącymi/nieprowadzącymi działalności gospodarczej) oświadczeń, wskazujących ich rezydencję podatkową, a zatem państwo, w którym mają miejsce zamieszkania, a co za tym idzie podlegają opodatkowaniu od całości swoich dochodów. Z obowiązkiem nałożonym na Bank koreluje obowiązek jego klientów do składania żądanych oświadczeń pod rygorem odmowy otwarcia rachunku bankowego, przewidziany przez ustawodawcę w art. 43 ust. 1 ustawy CRS. Tym samym konieczność złożenia oświadczenia o rezydencji podatkowej osoby fizycznej wnioskującej o otwarcie nowego rachunku bankowego staje się konieczna dla realizacji postanowień ustawy CRS. Wzór oświadczenia dostępny jest na stronie internetowej Banku www.kbsbank.com.pl. w zakładce Komunikaty.

Kluczowe pojęcia:

- a) **Rezydencja podatkowa** - miejsce zamieszkania dla celów podatkowych (domicyl podatkowy). Państwo, w którym dana osoba fizyczna podlega opodatkowaniu od całości uzyskiwanych dochodów (nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu). Osoba fizyczna posiada polską rezydencję podatkową w przypadku, gdy przebywa na terytorium Polski przez 183 dni w roku podatkowym (roku kalendarzowym) bądź posiada w Polsce ośrodek (centrum) interesów życiowych i gospodarczych.
- b) **Rezydent** - osoba fizyczna mająca rezydencję podatkową w danym państwie;
- c) **TIN** - numer identyfikacji podatkowej stosowany przez dane państwo/terytorium.