



Informacja CRS dla klienta instytucjonalnego

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.; dalej: „**ustawa CRS**”). Ustawa CRS wdraża do polskiego porządku prawnego:

- dyrektywę Rady 2014/107/UE z dnia 9 grudnia 2014 r. zmieniającą dyrektywę 2011/16/UE w zakresie obowiązkowej automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania;
- opracowaną przez Organizację Współpracy Gospodarczej i Rozwoju procedurę *Common Reporting Standard* (CRS), do której stosowania Polska zobowiązała się w podpisanym w dniu 29 października 2014 r. 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, Bank – podobnie jak pozostałe banki w Polsce – jest zobowiązany uzyskać od klientów instytucjonalnych oświadczenia, wskazujące na ich rezydencję podatkową, a zatem państwo, w którym znajduje się siedziba lub miejsce wykonywania faktycznego zarządu tychże podmiotów.

Nałożenie na Bank wskazanego powyżej obowiązku łączy się z obowiązkiem po stronie podmiotu do złożenia żądanych przez Bank oświadczeń (przewidzianym przez ustawodawcę w art. 43 ust. 1 ustawy CRS) pod rygorem odmowy otwarcia rachunku bankowego. Tym samym konieczność złożenia oświadczenia o rezydencji podatkowej podmiotu wnioskującego o otwarcie nowego finansowego (rachunku bankowego) okazuje się być niezbędną dla realizacji wymogów ustawy CRS. Wzór oświadczenia dostępny jest na stronie internetowej Banku www.kbsbank.com.pl, w zakładce Komunikaty.

Złożenie oświadczenia o rezydencji podatkowej podmiotu wnioskującego o otwarcie rachunku finansowego (rachunku bankowego) nie tylko wskazuje rezydencję podatkową, ale również statusu podmiotu na gruncie ustawy CRS (tzw. statusu CRS). Każdemu z podmiotów może zostać przyporządkowany wyłącznie jeden z trzech statusów CRS, a mianowicie:

- Aktywny NFE,
- Pasywny NFE albo
- instytucja finansowa

Skrócone definicje tych pojęć zostały wskazane poniżej. Należy jednak mieć na względzie fakt, że definicje te są znacząco skrócone w porównaniu do definicji zawartych w treści ustawy CRS).

UWAGA: Odmowa złożenia oświadczenia o rezydencji podatkowej podmiotu wnioskującego o otwarcie rachunku finansowego (rachunku depozytowego) skutkuje odmową otwarcia przez Bank takiego rachunku.

Podstawowe definicje:

Aktywny NFE – typowo niebędący instytucją finansową:

- ✓ podmiot, który w poprzednim roku kalendarzowym uzyskiwał mniej niż 50% dochodów pasywnych (m.in. przychody z dywidend i inne przychody z udziału w zyskach osób prawnych; przychody ze zbycia udziałów/akcji; przychody ze zbycia wierzytelności; przychody z odsetek) oraz mniej niż 50% aktywów posiadanych przez podmiot stanowią aktywa przynoszące dochód pasywny; lub
- ✓ podmiot, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na uznanym rynku papierów wartościowych; lub
- ✓ podmiot, który jest powiązany z podmiotem, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na uznanym rynku papierów wartościowych; lub
- ✓ podmiot prowadzący działalność gospodarczą przez okres krótszy niż 24 miesiące; lub
- ✓ podmiot, który jest podmiotem rządowym, bankiem centralnym (np. NBP) albo organizacją międzynarodową.

Instytucja finansowa – typowo podmiot:

- ✓ przyjmujący depozyt w ramach działalności bankowej lub podobnej;
- ✓ przechowujący aktywa finansowe na rachunek innych osób;
- ✓ zarządzający aktywami i funduszami; albo
- ✓ zarządzający środkami pieniężnymi lub innymi aktywami finansowymi w cudzym imieniu.

Pasywny NFE – podmiot niebędący instytucją finansową i aktywnym NFE.

Podmiot (Klient instytucjonalny) – osoba prawna; jednostka organizacyjna, której ustawa przyznaje zdolność prawną; spółka cywilna.

Podmiot powiązany – typowo podmiot, w którym inny Podmiot posiada, bezpośrednio lub pośrednio, ponad 50% udziału w prawie głosu na Zgromadzeniu Wspólników, Walnym Zgromadzeniu lub w kapitale.

Podmiot rządowy – typowo:

- ✓ jednostki sektora finansów publicznych,
- ✓ podmioty administracji rządowej,
- ✓ podmioty administracji samorządowej.

Rezydencja podatkowa – miejsce siedziby dla celów podatkowych (domicyl podatkowy). Państwo, w którym dany podmiot ma siedzibę lub miejsce faktycznego zarządu, a przez co podlega opodatkowaniu od całości uzyskiwanych dochodów (nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu).

Rezydent – podmiot mający rezydencję podatkową w danym państwie.

Uznany rynek papierów wartościowych – rynek papierów wartościowych podlegający nadzorowi właściwego organu, na którym średnia roczna wartość obrotu akcjami, według stanu na koniec każdego z 3 lat kalendarzowych poprzedzających rok kalendarzowy, w którym ustalenie jest dokonywane, wynosi co najmniej 1 000 000 000 dolarów amerykańskich, przy czym jeżeli w ramach danego rynku papierów wartościowych wyodrębnione są inne rynki, na potrzeby dokonania ustalenia uwzględnia się wyłącznie rynek, na którym akcje danej spółki kapitałowej są notowane (np. Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie).