

Co to jest CRS?

CRS (z ang. Common Reporting Standard) to jednolity standard w zakresie przekazywania przez poszczególne państwa informacji na temat klientów instytucji finansowych będących rezydentami podatkowymi innego państwa, opracowany przez Organizację Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD). CRS przyjęty został jako dyrektywa Unii Europejskiej, zaś w Polsce jego wdrożenie nastąpiło na mocy Ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (tzw. ustawa CRS).

Podstawa prawna w Polsce

Ustawa z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.

Obowiązki Banku wynikające z CRS

Ustawa nakłada od dnia 1 maja 2017 r. na polskie instytucje finansowe, w tym Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej w Piotrkowie Trybunalskim obowiązek identyfikacji i przekazywania za pośrednictwem Szefa Krajowej Administracji Skarbowej informacji na temat klientów będących rezydentami podatkowymi innych krajów. Informacje te następnie przekazywane są do odpowiednich zagranicznych organów podatkowych.

Zgodnie z zapisami ustawy CRS Bank zobowiązany jest do:

- pozyskania od klientów oświadczenia o rezydencji podatkowej dla celów CRS – dotyczy klientów, którzy zawarli lub zawrą z Bankiem umowę o rachunek w rozumieniu CRS od dnia 1 maja 2017 r.;
- weryfikacji i potwierdzenia rezydencji podatkowej klientów na podstawie posiadanych informacji oraz dokumentów – dotyczy klientów, którzy zawarli z Bankiem umowę o rachunek w rozumieniu CRS do 30 kwietnia 2017 r.;
- monitorowania zmian okoliczności mogących mieć wpływ na rezydencję podatkową;
- przekazywania do organów administracji podatkowej państwa rezydencji podatkowej klienta danych dotyczących rachunku i jego posiadacza – za pośrednictwem Szefa Krajowej Administracji Skarbowej.

W związku z ustawowymi obowiązkami Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej w Piotrkowie Trybunalskim, w przypadku ustalenia konieczności pozyskania oświadczenia o rezydencji podatkowej dla celów CRS, zwróci się do posiadacza rachunku o złożenie ważnego oświadczenia o rezydencji podatkowej dla celów CRS, wyjaśnień lub dokumentów. W przypadku odmowy złożenia wyjaśnień Bank przekaże informację o tym rachunku do organu podatkowego. Niezależnie od złożenia oświadczenia o rezydencji podatkowej dla celów CRS, w związku z obowiązkiem weryfikacji wiarygodności oświadczeń, Bank może zwrócić się do posiadacza rachunku o dostarczenie dodatkowych dokumentów.

W przypadku zmiany okoliczności, które mają wpływ na rezydencję podatkową lub powodują, że informacje zawarte w złożonym przez posiadacza rachunku oświadczeniu stały się nieaktualne, posiadacz rachunku jest zobowiązany do poinformowania o tych okolicznościach Bank oraz do

złożenia odpowiednio zaktualizowanego oświadczenia, w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.

W razie wątpliwości w zakresie ustalenia Państwa rezydencji podatkowej mogą skonsultować się Państwo z wybraną przez siebie placówką banku.

Dodatkowe informacje znajdą Państwo również na portalu OECD:

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>