**INFORMACJE OGÓLNE DOTYCZĄCE EURO- FATCA:**

Polska, jako państwo członkowskie Unii Europejskiej i Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju – zobowiązała się do wymieniania z innymi państwami informacji o aktywach finansowych rezydentów tychże państw zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez polskie instytucje finansowe, oczekując w zamian otrzymania analogicznych danych w odniesieniu do rachunków finansowych utrzymywanych dla polskich rezydentów podatkowych przez zagraniczne instytucje finansowe.

W tym celu rządy na całym świecie wprowadzają standard automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania (ang. Common Reporting Standard, CRS), tj. wymóg zgłaszania i gromadzenia informacji obowiązujący instytucje finansowe na całym świecie, w tym również Bank Spółdzielczy w Wysokiej.

W obszarze Unii Europejskiej (UE), istotnym aktem prawnym uprawniającym do wymiany takich informacji jest Dyrektywa Rady UE 2011/16/UE, dotycząca współpracy administracyjnej w obszarze opodatkowania. Wskazana Dyrektywa ustanawia wszystkie konieczne procedury lepszej współpracy pomiędzy organami administracji podatkowej w Unii Europejskiej. Dyrektywę tę zmieniono wprowadzając Dyrektywę Rady UE 2014/107/UE, poszerzając tym samym zakres współpracy pomiędzy organami podatkowymi o automatyczną wymianę informacji o stanie rachunku. Dyrektywę opublikowano w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej 16 grudnia 2014. **link:** [**http://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/PDF/?uri=OJ:L:2014:359:FULL&from=PL**](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/PDF/?uri=OJ:L:2014:359:FULL&from=PL)

1

Podstawą prawną w Polsce, uprawniającą do wymiany takich informacji jest - Ustawa z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami - link: [**http://dziennikustaw.gov.pl/DU/2017/648**](http://dziennikustaw.gov.pl/DU/2017/648)

Działając w świetle przepisów Euro-Fatca, Bank Spółdzielczy w Wysokiej zobowiązany jest określić, gdzie jego klienci powinni płacić podatki (co często wiąże się z określeniem ich rezydencji podatkowej). W celu uzyskania tych informacji Bank Spółdzielczy w Wysokiej będzie korzystał z danych, które już posiada o swoich klientach, może również poprosić o dostarczenie brakujących danych.

Jeśli okaże się, że klient jest rezydentem podatkowym kraju innego niż ten, w którym są prowadzone jego rachunki bankowe, Bank Spółdzielczy w Wysokiej przekaże taką informację do lokalnych organów podatkowych. Organy podatkowe mogą następnie wymieniać te informacje z organami podatkowymi kraju, którego rezydentem podatkowym jest dany klient.

Powyższy obowiązek dotyczy Klientów, którzy nabyli lub po 01.05.2017 r. będą zainteresowani nabyciem m.in. następujących produktów: rachunki bieżące, rachunki pomocnicze, lokaty terminowe, rachunki powiernicze, otwarte mieszkaniowe rachunki powiernicze, karty kredytowe.

**KONIECZNE DZIAŁANIA**

Aby potwierdzić swój status w świetle przepisów Euro-Fatca, Klienci mogą zostać poproszeni o wypełnienie stosownego formularza. Istnieją dwa rodzaje formularzy na potrzeby Euro-Fatca. Formularze te znajdują się pod poniższymi linkami, wraz z wyjaśnieniem, jakiego podmiotu każdy z tych formularzy dotyczy, tj.:

1. [Oświadczenie CRS dla Klientów Indywidualnych](http://www.crs.hsbc.com/~/media/crs/pdfs/poland/crs-e_entities_self_cert_form-poland-polish.pdf?la=pl-pl) – formularz ten przeznaczony jest dla klientów indywidualnych, w celu określenia ich statusu w świetle przepisów Euro-Fatca. **Link Oświadczenia**
2. [Oświadczenie CRS dla Klientów Instytucjonalnych/Podmiotow – formularz ten przeznaczony jest dla klientów indywidualnych, w celu określenia ich statusu w świetle przepisów Euro-Fatca. **Link**](http://www.crs.hsbc.com/~/media/crs/pdfs/poland/crs-e_entities_self_cert_form-poland-polish.pdf?la=pl-pl) [**Oświadczenia**](http://www.crs.hsbc.com/~/media/crs/pdfs/poland/crs-cp_self_cert_form-poland-polish.pdf?la=pl-pl)

Niezłożenie Oświadczenia o statusie EURO-FATCA spowoduje od dnia 01 maja 2017 r. brak możliwości nabywania produktów.

W przypadku wątpliwości w zakresie znaczenia wskazanych powyżej terminów oraz ich zastosowania, należy kliknąć zakładk[ę Wykaz terminów i](http://www.crs.hsbc.com/pl-pl/cmb/poland/glossary) zapoznać się z ich definicjami.

W przypadku pytań dotyczących Euro-Fatca i Państwa sytuacji podatkowej, prosimy skontaktować się z niezależnym doradcą, gdyż Bank Spółdzielczy w Wysokiej nie świadczy usług doradztwa podatkowego lub prawnego.

Dodatkowe informacje znajdą Państwo również na [**portalu OECD Zewnętrzna strona internetowa: Link otworzy się w nowym oknie**.](http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/)

**NAJCZĘŚCIEJ ZADAWANE PYTANIA:**

1. **Czym jest EURO-FATCA?**

Standard automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania (ang. Common Reporting Standard, CRS), to wymóg zgłaszania i gromadzenia informacji obowiązujący instytucje finansowe na całym świecie, w tym również Banki Spółdzielcze. Euro-Fatca ma w celu ochronę integralności systemów podatkowych oraz walkę z unikaniem opodatkowania.

1. [**Kogo dotyczy Euro-Fatca?**](http://www.crs.hsbc.com/pl-pl/cmb/poland/frequently-asked-questions)

Celem Euro-Fatca jest ustalenie rezydencji podatkowej Klientów. Zgodnie z wymogami Euro-Fatca instytucje finansowe – w tym Banki Spółdzielcze mają obowiązek wskazania Klientów, którzy są rezydentami podatkowymi w kraju innym niż ten, w którym prowadzone są ich rachunki bankowe. Informacje te muszą następnie zostać przekazane lokalnym organom podatkowym.

1. [**Dlaczego Bank pyta mnie o mój kraj(e) rezydencji podatkowej?**](http://www.crs.hsbc.com/pl-pl/cmb/poland/frequently-asked-questions)

Zgodnie z Euro-Fatca, lokalne organy podatkowe wymagają od instytucji finansowych, w tym również od Banków Spółdzielczych, aby zbierały, a następnie raportowały informacje dotyczące statusu podatkowego swoich klientów.

Jeśli klient będzie otwierał nowy rachunek bankowy, produkt finansowy lub dokona jakiejkolwiek zmiany swoich danych, może zostać poproszony przez Bank Spółdzielczy w Wysokiej o dostarczenie dodatkowych informacji. Zgodnie z wymogami CRS, Bank jest zobowiązany uzyskiwać takie dane od swoich klientów. Informacje, o które prosi Bank mogą zostać dostarczone przez Klientów. Oświadczenie CRS dla Klientów Indywidualnych lub Oświadczenie CRS dla Podmiotów.

1. [**Czy jest to praktyka stosowana przez wszystkie banki?**](http://www.crs.hsbc.com/pl-pl/cmb/poland/frequently-asked-questions)

Tak, wszystkie instytucje finansowe w tym wszystkie banki w Polsce mają obowiązek postępowania zgodnie z wymogami Euro-Fatca.

1. [**Jakie informacje Klient jest zobowiązany dostarczyć do Banku Spółdzielczego w Wysokiej?**](http://www.crs.hsbc.com/pl-pl/cmb/poland/frequently-asked-questions)
	1. związku z wymogami CRS, Bank Spółdzielczy Wysoka poprosi o dostarczenie poniższych informacji: **Klient Indywidualny:**
	2. imię i nazwisko;
	3. aktualny adres zamieszkania;
	4. miejscowość i kraj urodzenia;
	5. data urodzenia;
	6. kraj/ kraje rezydencji podatkowej;
	7. numer identyfikacji podatkowej tzw. TIN.

**Klient Instytucjonalny/Podmioty prawne:**

* 1. nazwa;
	2. aktualny adres siedziby (w tym kraj);
	3. kraj/ kraje rezydencji podatkowej;
	4. status podmiotu;
	5. dane osoby kontrolującej - dane osoby fizycznej; **6)** numer identyfikacji podatkowej tzw. TIN.
1. [**Jak zdefiniować, który kraj jest moim krajem rezydencji podatkowej?**](http://www.crs.hsbc.com/pl-pl/cmb/poland/frequently-asked-questions)

Zdefiniowanie kraju rezydencji podatkowej zależy od oceny dokonanej na podstawie ustaw podatkowych, umów międzynarodowych oraz innych okoliczności. W przypadku pytań dotyczących Państwa [kraju rezydencji podatkowej,](http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/) prosimy skontaktować się z niezależnym doradcą, gdyż Bank Spółdzielczy w Wysokiej nie świadczy usług doradztwa podatkowego lub prawnego.

1. [**Jak często muszę przekazywać te informacje do Banku Spółdzielczego?**](http://www.crs.hsbc.com/pl-pl/cmb/poland/frequently-asked-questions)

Po otrzymaniu przez Bank Spółdzielczego w Wysokiej ważnego Oświadczenia Klienta złożenie kolejnego konieczne będzie jedynie w związku z aktualizacją informacji dotyczących rachunku lub jeśli uznamy, że status wymagający raportowania w świetle przepisów CRS mógł ulec zmianie.

1. [**Jeśli dostarczyłem wszystkie niezbędne informacje, dlaczego Bank prosi mnie o przesłanie dodatkowych dokumentów?**](http://www.crs.hsbc.com/pl-pl/cmb/poland/frequently-asked-questions)

Bank Spółdzielczy w Wysokiej jest prawnie zobowiązany do zweryfikowania wszystkich informacji dostarczonych przez klienta. W celu potwierdzenia tożsamości lub zadeklarowanego kraju rezydencji podatkowej, Klient może zostać poproszony dodatkowo o dostarczenie kopii dowodu osobistego, paszportu lub innego dokumentu potwierdzającego jego rezydencję podatkową.

1. [**Jakie informacje zostaną przekazane do lokalnych organów podatkowych?**](http://www.crs.hsbc.com/pl-pl/cmb/poland/frequently-asked-questions)

Do lokalnych organów podatkowych zostaną przekazane dane dostarczone przez Klienta na formularzach: Oświadczenie CRS Klienta indywidualnego/instytucjonalnego a także informacje o rachunkach i produktach klienta, włączając w to m.in.:

* 1. saldo rachunku lub wartość;
	2. łączną kwotę wpłaconych odsetek lub płatności.
1. [**Gdzie uzyskam dodatkowe informacje?**](http://www.crs.hsbc.com/pl-pl/cmb/poland/frequently-asked-questions)
	1. przypadku pytań dotyczących CRS i Państwa sytuacji podatkowej, prosimy skontaktować się z lokalnym organem podatkowym lub niezależnym doradcą, gdyż Bank nie świadczy usług doradztwa podatkowego lub prawnego.

Dodatkowe informacje znajdą Państwo również na **portalu OEC**[**D:**](http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/)[**http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/.**](http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/)

**SŁOWNIK UŻYWANYCH POJĘĆ:**

1. [**CRS:**](http://www.crs.hsbc.com/pl-pl/cmb/poland/glossary)

Standard automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania (ang. Common Reporting Standard, CRS), to stosowany na skalę światową wymóg zgłaszania i zbierania informacji, obowiązujący instytucje finansowe na całym świecie, w tym również Banki Spółdzielcze, który ma na celu ochronę integralności systemów podatkowych oraz walkę z unikaniem opodatkowania.

Działając w świetle przepisów CRS, Bank jest zobowiązany określić, gdzie jego klienci powinni płacić podatki (co często wiąże się z określeniem ich rezydencji podatkowej). Jeśli klient jest rezydentem podatkowym poza krajem, w którym prowadzone są jego rachunki bankowe, Bank przekaże taką informację do właściwych organów podatkowych. Organy podatkowe mogą następnie wymieniać taką informację z organami podatkowymi kraju, którego rezydentem podatkowym jest dany klient.

1. **Klient Indywidualny:**

Osoba fizyczna nieprowadząca (w tym osoba fizyczna o ograniczonej zdolności do czynności prawnych), jak i prowadząca działalność gospodarczą; rolnik wykonujący indywidualnie działalność rolniczą (jedna osoba fizyczna niezależnie od roli, w której występuje)

1. [**Podmiot:**](http://www.crs.hsbc.com/pl-pl/cmb/poland/glossary)

Euro-Fatca definiuje Podmioty jako osoby prawne lub podmioty mające osobowość prawną, czyli takie jak: spółka kapitałowa, organizacja, spółka osobowa, trust lub fundacja. Definicja ta obejmuje więc klientów Banku Spółdzielczego posiadających rachunki, produkty biznesowe lub korzystających z usług biznesowych Banku. Termin ten nie obejmuje natomiast podmiotów prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą lub rolników, gdyż w świetle przepisów Euro-Fatca traktuje się je jak osoby fizyczne.

1. [**Organizacja Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (ang. OECD):**](http://www.crs.hsbc.com/pl-pl/cmb/poland/glossary)

Organizacja Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (ang. Organisation for Economic Co-operation and Development, OECD) to organizacja międzynarodowa skupiająca 34 państwa członkowskie, Komisję Europejską oraz Brazylię, Chiny, Indie, Indonezję i Afrykę Południową jako stałych gości.

1. [**Rezydencja podatkowa:**](http://www.crs.hsbc.com/pl-pl/cmb/poland/glossary)

Jurysdykcja lub państwo, w którym klient jest rezydentem/gdzie jest zarejestrowany dla celów podatkowych. Każdy kraj kieruje się własnymi zasadami przy ustalaniu rezydencji podatkowej. Aby uzyskać więcej informacji odnośnie Państwa rezydencji podatkowej prosimy skontaktować się z niezależnym doradcą, gdyż Bank Spółdzielczy w …………. nie świadczy usług doradztwa podatkowego lub prawnego. Dodatkowe informacje znajdą Państwo również na [portalu OECD AEOI.](http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/)

1. **[TIN (ang. Tax Identification Number):](http://www.crs.hsbc.com/pl-pl/cmb/poland/glossary)**

TIN to numer identyfikacji podatkowej, składający się z unikalnej kombinacji liter lub cyfr, przypisanej przedsiębiorstwom. W niektórych państwach zamiast TIN stosuje się inny przypisany numer, np. numer ubezpieczenia społecznego.

1. **Oświadczenia**

Oświadczenia to formularze, które służą klientom do określenia swojego statusu rezydencji podatkowej zgodnie z wymogami Euro-Fatca. Dokładne informacje dotyczące tych formularzy znajdują się pod linkami Oświadczenia Euro-Fatca dla Klientów Indywidualnych oraz Oświadczenia Euro-Fatca dla Podmiotów.

1. **Dochód pasywny**

Na potrzeby Euro-Fatca, dochód pasywny\* ogólnie uważa się za obejmujący część dochodu brutto, na który składają się:

* 1. dywidendy
	2. odsetki
	3. dochód równoważny z odsetkami
	4. opłaty eksploatacyjne i czynsze inne niż opłaty eksploatacyjne i czynsze uzyskiwane w ramach aktywnego prowadzenia działalności, przynajmniej w części, przez pracowników NFE\*\*
	5. ubezpieczenia rentowe
	6. nadwyżki z tytułu dodatnich różnic wynikających ze sprzedaży lub z wymiany aktywów finansowych, dających podstawę do powstania dochodu pasywnego opisanego powyżej
	7. nadwyżki z tytułu dodatnich różnic wynikających z transakcji (w tym transakcji typu futures, forwards, opcji itp.) obejmujących dowolne aktywa finansowe
	8. nadwyżki z tytułu dodatnich różnic kursowych
	9. dochód netto ze swapów
	10. kwoty otrzymane na podstawie umów ubezpieczenia wartości pieniężnych

\* W przypadku NFE działającego zazwyczaj jako dealer aktywów finansowych, dochód pasywny nie obejmuje wszelkich dochodów z transakcji zawartych w ramach normalnej działalności takiego dealera. \*\* Termin NFE oznacza jakikolwiek podmiot, który nie jest instytucją finansową.

1. [**Automatyczna wymiana informacji**](http://www.crs.hsbc.com/pl-pl/cmb/poland/glossary)

Automatyczna wymiana informacji (ang. The Automatic Exchange of Information, AEOI) jest praktykowana przez rządy krajów na całym świecie, aby jeszcze skuteczniej i na szerszą skalę przeciwdziałać uchylaniu się od obowiązku płacenia podatków. Stanowi ona podstawę do automatycznej wymiany informacji o zagranicznych klientach – rezydentach podatkowych – prowadzonej między właściwymi organami podatkowymi.

1. [**Osoba Kontrolująca**](http://www.crs.hsbc.com/pl-pl/cmb/poland/glossary)

Osoba fizyczna posiadająca kontrolne udziały własnościowe w danym podmiocie. W przypadku, gdy żadna osoba fizyczna nie sprawuje kontroli na podstawie udziałów własnościowych, Osobą Kontrolującą podmiot będzie osoba fizyczna sprawująca kontrolę nad podmiotem w inny sposób. W przypadku trustu termin Osoba Kontrolująca oznacza ustanawiającego(-ych), powiernika(-ów), sprawującego(-ych) nadzór (o ile tacy są), beneficjenta(-ów) lub klasę(-y) beneficjentów oraz wszelkie inne osoby fizyczne sprawujące ostateczną faktyczną kontrolę nad trustem.