

NAJCZĘSTO CIEJ 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 obywateli i instytucje finansowe na całym świecie, w tym również Banki Spółdzielcze. Euro-Fatca ma na celu ochronę integralności systemów podatkowych oraz walkę z unikaniem opodatkowania.

2. Kogo dotyczy Euro-Fatca?

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.

3. Dlaczego Bank pyta mnie o mój kraj(e) rezydencji podatkowej?

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

Jeśli klient będzie otwierał nowy rachunek bankowy, produkt finansowy lub dokona jakiegokolwiek zmiany swoich danych, może zostać poproszony przez Bank Spółdzielczy w Radymnie 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.

O wiadczenie CRS dla Klientów Indywidualnych lub O wiadczenie CRS dla Podmiotów.

4. Czy jest to praktyka stosowana przez wszystkie banki?

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

5. Jakie informacje Klient jest zobowiązany dostarczyć do Banku Spółdzielczego w Radymnie?

W związku z wymogami CRS, Bank Spółdzielczy w Radymnie poprosi o dostarczenie poniższych informacji:

Klient Indywidualny:

- 1) imię i nazwisko;
- 2) aktualny adres zamieszkania;
- 3) miejscowość i kraj urodzenia;
- 4) data urodzenia;
- 5) kraj/ kraje rezydencji podatkowej;
- 6) 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.

6. Jak zdefiniować, który kraj jest moim krajem rezydencji podatkowej?

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, prosimy skontaktować się z

niezależnym doradcą, gdy Bank Spółdzielczy w Radymnie nie świadczy usług doradztwa podatkowego lub prawnego.

7. Jak często musisz przekazywać te informacje do Banku Spółdzielczego?

Po otrzymaniu przez Bank Spółdzielczy w Radymnie Twojego Owiadczenia Klienta zaktualizowanie kolejnego konieczne będzie jedynie w związku z aktualizacją informacji dotyczących rachunku lub jeżeli uznamy, że status wymagający raportowania w świetle przepisów CRS mógł ulec zmianie.

8. Jeśli dostarczymy Ci wszystkie niezbędne informacje, dlaczego Bank prosi mnie o przesłanie dodatkowych dokumentów?

Bank Spółdzielczy w Radymnie 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.

9. Jakie informacje zostaną przekazane do lokalnych organów podatkowych?

Do lokalnych organów podatkowych zostaną przekazane dane dostarczone przez Klienta na formularzach: Owiadczenia, a także informacje o rachunkach i produktach Klienta, wliczając w to m.in.:

- 1) saldo rachunku lub wartość;
- 2) roczną kwotę wpłaconych odsetek lub procentu.

10. Gdzie uzyskam dodatkowe informacje?

W przypadku pytań dotyczących CRS i Państwa sytuacji podatkowej, prosimy skontaktować się z lokalnym organem podatkowym lub niezależnym doradcą, gdy Bank nie świadczy usług doradztwa podatkowego lub prawnego.

Dodatkowe informacje znajdziesz również na **portalu OECD**: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>.