



INFORMACJE OGÓLNE DOTYCZĄCE CRS

Polska, jako państwo członkowskie Unii Europejskiej i Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD) – zobowiązała się do wymieniać 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 Toyota Bank Polska S.A. (Bank).

W dniu 9 grudnia 2014 roku przyjęta została Dyrektywa Rady nr 2014/107/UE zmieniająca Dyrektywę Rady z dnia 15 lutego 2011 roku nr 2011/16/UE w zakresie obowiązkowej automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania (Dyrektywa). Na państwa członkowskie Unii Europejskiej nałożony został obowiązek implementacji postanowień Dyrektywy do krajowego porządku prawnego. Ponadto 29 października 2014 r. Polska podpisała wielostronne porozumienie w ramach OECD (ang. Multilateral Competent Authority Agreement), na podstawie którego zobowiązała się do wdrożenia w Polsce CRS.

W Polsce wdrożenie Dyrektywy nastąpiło na mocy ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (ustawa CRS) - link: <http://dziennikustaw.gov.pl/DU/2017/648>. Nakłada ona od dnia 1 maja 2017 r. na polskie instytucje finansowe, w tym na Bank, obowiązek identyfikacji i przekazywania za pośrednictwem Szefa Krajowej Administracji Skarbowej informacji na temat Klientów będących rezydentami podatkowymi innych krajów, które w dalszej kolejności są przekazywane do odpowiednich zagranicznych organów podatkowych.

W świetle przepisów ustawy CRS, Bank zobowiązany jest przede wszystkim do pozyskania od Klientów oświadczeń o ich rezydencji podatkowej dla celów CRS. W przypadku Klientów, którzy do 30.04. 2017 r. zawarli umowy o rachunek bankowy, Bank zobowiązany jest potwierdzić rezydencję podatkową Klientów na podstawie posiadanych informacji i dokumentów. W przypadku Klientów, którzy będą chcieli zawrzeć umowę rachunku po 1.05.2017 r. złożenie oświadczenia o rezydencji podatkowej jest warunkiem koniecznym do otwarcia rachunku w Banku.

Niezależnie od złożenia oświadczenia o rezydencji podatkowej dla celów CRS, Bank zobowiązany jest do weryfikacji wiarygodności oświadczenia Klienta i w tym celu może wystąpić z prośbą o dostarczenie dodatkowych dokumentów.

Odmowa złożenia wyjaśnień spowoduje przekazanie informacji o tym rachunku bankowym do organu podatkowego.

KONIECZNE DZIAŁANIA

W celu potwierdzenia swojego statusu w świetle przepisów ustawy CRS, Klienci mogą zostać poproszeni o wypełnienie stosownego oświadczenia.

Na potrzeby ustawy CRS dla Klientów, przygotowane zostały dwa rodzaje oświadczeń, które znajdują się pod poniższymi linkami:

1. Oświadczenie CRS dla Klientów Indywidualnych – formularz ten przeznaczony jest dla Klientów indywidualnych, w celu określenia ich statusu w świetle przepisów ustawy CRS.
2. Oświadczenie CRS dla Klientów Instytucjonalnych/Podmiotów – formularz ten przeznaczony jest dla Klientów indywidualnych, w celu określenia ich statusu w świetle przepisów ustawy CRS.



Toyota Financial Services

Toyota Bank Polska S.A.

W przypadku dodatkowych pytań dotyczących ustawy CRS i Państwa sytuacji podatkowej, uprzejmie prosimy skontaktować się z niezależnym doradcą, gdyż Bank nie świadczy usług doradztwa podatkowego lub prawnego.

Dodatkowe informacje znajdą Państwo również na Portalu OECD <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>