

## **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.

### **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 zbierały, a następnie raportowały 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 Zambrowie 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.

### **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 Zambrowie?**

W związku z wymogami CRS, Bank Spółdzielczy Zambrowie 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, gdyż Bank Spółdzielczy w Zambrowie nie świadczy usług doradztwa podatkowego lub prawnego.

### **7. Jak często muszę przekazywać te informacje do Banku Spółdzielczego?**

Po otrzymaniu przez Bank Spółdzielczego w Zambrowie 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.

### **8. Jeśli dostarczyłem wszystkie niezbędne informacje, dlaczego Bank prosi mnie o przesłanie dodatkowych dokumentów?**

Bank Spółdzielczy w Zambrowie 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: Oświadczenie ..... 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.

**10. Gdzie uzyskam dodatkowe informacje?**

W 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 OECD: http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/](http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/).