



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 Dobrzaniu Wielkim 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 (Rezydencji Podatkowej) dla Klientów Indywidualnych lub Oświadczenie CRS (Rezydencji Podatkowej) 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 Dobrzaniu Wielkim?**
W związku z wymogami CRS, Bank Spółdzielczy w Dobrzaniu Wielkim poprosi o dostarczenie poniższych informacji:
Klient Indywidualny:
 - 1) nazwisko i imię;
 - 2) aktualny adres zamieszkania;
 - 3) miejscowość i kraj urodzenia;
 - 4) PESEL/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 Dobrzaniu Wielkim nie świadczy usług doradztwa podatkowego lub prawnego.
7. **Jak często muszę przekazywać te informacje do Banku Spółdzielczego?**
Po otrzymaniu przez Bank Spółdzielczy w Dobrzaniu Wielkim 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 Dobrzaniu Wielkim 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 znajdują Państwo również na **portalu OECD: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>**.