



## 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 Łużycki Bank Spółdzielczy w Lubaniu 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 Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu?

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

- A) Klient Indywidualny:
- ✓ imię i nazwisko;
  - ✓ aktualny adres zamieszkania;
  - ✓ miejscowość i kraj urodzenia;
  - ✓ data urodzenia;



- ✓ kraj/ kraje rezydencji podatkowej;
  - ✓ numer identyfikacji podatkowej tzw. TIN.
- B) Klient Instytucjonalny/Podmioty prawne:**
- ✓ nazwa;
  - ✓ aktualny adres siedziby (w tym kraj);
  - ✓ kraj/ kraje rezydencji podatkowej;
  - ✓ status podmiotu;
  - ✓ dane osoby kontrolującej - dane osoby fizycznej;
  - ✓ numer identyfikacji podatkowej tzw. TIN.6.

## 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 Łużycki Bank Spółdzielczy w Lubaniu nie świadczy usług doradztwa podatkowego lub prawnego.

## 7. Jak często muszę przekazywać te informacje do Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu?

Po otrzymaniu przez Łużycki Bank Spółdzielczego w Lubaniu 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?

Łużycki Bank Spółdzielczy w Lubaniu 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 Klienta indywidualnego/ Instytucjonalnego, a także informacje o rachunkach i produktach klienta, włączając w to m.in.:

- ✓ saldo rachunku lub wartość;
- ✓ 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/>.