

Wymiana informacji podatkowych (CRS/FATCA)

Informacja dla uczestników funduszy inwestycyjnych likwidowanych przez Bank:

Bank, pełniący obecnie funkcję likwidatora przypomina, że wpis do rejestru /ewidencji uczestników funduszu inwestycyjnego („Fundusz”), jest możliwy po uprzednim złożeniu formularza zawierającego m.in. oświadczenia wynikające z regulacji FATCA i CRS, dotyczących rezydencji podatkowej i zasad podwójnego opodatkowania. Formularz został przygotowany w taki sposób, aby uzyskane w treści oświadczenia informacje pozwalały na wypełnienie obowiązków identyfikacji rezydencji podatkowej w zakresie zarówno amerykańskiej regulacji FATCA jak i europejskiej CRS. Wypełnienie formularza stanowi warunek wpisu do rejestru uczestników/ ewidencji uczestników Funduszu.

Bank przypomina również o obowiązku aktualizacji oświadczenia o statusie FATCA/ CRS, w przypadku jego zmiany przez uczestnika Funduszu.

Oświadczenie o statucie FATCA/ CRS można złożyć w każdej placówce Banku lub poprzez formularz aktualizacji danych, który mogą Państwo otrzymać wysyłając prośbę na adres Biura Reprezentacji i Likwidacji Funduszy Inwestycyjnych:

Biuro Reprezentacji i Likwidacji Funduszy Inwestycyjnych

ul. Kasprzaka 2

01-211 Warszawa

lub mailowo na adres: uczestnik-funduszu@bnpparibas.pl

Formularz należy przesłać na adres wskazany powyżej lub złożyć w dowolnej placówce Banku. W przypadku przesłania formularza na adres Banku podpis na formularzu powinien być poświadczony notarialnie lub mieć formę kwalifikowanego podpisu elektronicznego.

Osoba, która złoży oświadczenie poświadczające nieprawdę podlega odpowiedzialności karnej. Odpowiedzialności podlega również zatajenie zmiany statusu poprzez brak aktualizacji oświadczenia w sytuacji, kiedy status FATCA/ CRS ulega zmianie.

FATCA

to ustawa Kongresu Stanów Zjednoczonych Ameryki („USA”) z dnia 28 marca 2010 roku dotycząca ujawniania informacji o rachunkach zagranicznych dla celów podatkowych (ang. Foreign Account Tax Compliance Act). Jej celem jest zobowiązanie zagranicznych (względem USA) instytucji finansowych (ang. FFIs - Foreign Financial Institutions) do przekazywania do USA danych o saldach rachunków oraz informacji o ich posiadaczach – podatnikach USA (w rozumieniu definicji, o której mowa w pkt. 2 poniżej). W ten sposób amerykańskie władze skarbowe (ang. IRS – Internal Revenue Service) stają się zdolne do weryfikacji prawidłowości rozliczeń podatkowych tych osób.

Polskie instytucje finansowe zostały objęte regulacjami FATCA w związku z podpisaną w dniu 7 października 2014 roku umową międzyrządową zawartą pomiędzy Rzeczpospolitą Polską a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, oraz towarzyszące Uzgodnienia Końcowe (Dz. U. z 2015 r., poz. 1647) („Umową”). Zasady wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zostały określone w ustawie z dnia 9 października 2015 roku o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA . (Dz.U. z 2024 r. poz. 1185 „Ustawa FATCA”), która weszła w życie z dniem 1 grudnia 2015 roku.

Ustawa FATCA stanowi podstawę prawną wszelkich obowiązków nałożonych na polskie instytucje finansowe, w tym również na Bank oraz fundusze inwestycyjne, dla których Bank pełni funkcję likwidatora, które zostały zobowiązane do wdrożenia procedur identyfikowania uczestników Funduszy - pod kątem posiadania przez nich statusu podatnika USA (w rozumieniu definicji, o której mowa w pkt. 2 poniżej) oraz przekazywania informacji za pośrednictwem Ministra Finansów lub organów upoważnionych przez niego amerykańskim władzom skarbowym informacji dotyczących uczestników posiadających ten status oraz posiadanych przez nich rachunków.

CRS (COMMON REPORTING STANDARD)

Wzorując się na regulacjach FATCA, grupy państw zrzeszonych w Unii Europejskiej oraz wokół organizacji OECD, przyjęły podobne rozwiązania mające na celu umożliwienie wzajemnej wymiany informacji podatkowych, a przez to globalne uszczelnienie systemów podatkowych. Wymiana informacji podatkowych odbywa się w ramach jednolitego standardu regulacyjnego określanego jako Common Reporting Standard (CRS) a formalnie rzecz biorąc Automatic Exchange of Information (AEOI). W praktyce, nazwy te używane są wymiennie natomiast Bank dla opisu tego standardu stosuje skrót CRS. W celu implementacji tego standardu na poziomie Unii Europejskiej została przyjęta dyrektywa Rady 2014/107/UE z dnia 9 grudnia 2014 r. zmieniająca dyrektywę 2011/16/UE w zakresie obowiązkowej automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania. Implementacja tej dyrektywy na grunt prawa

polskiego nastąpiło na podstawie Ustawy z dnia 09 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. z 2024 r. poz. 1588 dalej „Ustawa CRS”).

Analogicznie do regulacji FATCA postanowienia Ustawy CRS nakładają na instytucje finansowe, w tym również Bank oraz fundusze inwestycyjne, dla których Bank pełni funkcję likwidatora obowiązek wdrożenia procedur w celu identyfikacji osób (oraz ich rachunków) posiadających inną rezydencję podatkową niż polska lub amerykańska oraz przekazywania informacji do organów administracji podatkowej państwa rezydencji podatkowej uczestnika lub inwestora (za pośrednictwem Szefa Krajowej Administracji Skarbowej) w zakresie danych dotyczących rachunku i jego posiadacza.