

1. Czym jest CRS i jakie podstawy prawne regulują ten termin ?

Common Reporting Standard (dalej: CRS) jest międzynarodowym jednolitym standardem wymiany informacji podatkowych opracowanym przez OECD (Organizacja Współpracy Gospodarczej i Rozwoju) będącym odpowiedzią na potrzebę stworzenia efektywnego narzędzia służącego do walki z oszustwami podatkowymi i uchylaniem się od opodatkowania oraz mającym na celu zwiększenie transparentności podatkowej. CRS reguluje, między innymi, zasady gromadzenia i przekazywania informacji przez instytucje finansowe do właściwych organów podatkowych dla klientów będących rezydentami podatkowymi z krajów innych niż ten kraj, w którym prowadzone są ich rachunki bankowe.

Działania Nest Bank S.A. (dalej: Bank) w zakresie realizacji regulacji CRS mają swoją podstawę w przepisach:

- Ustawy z dnia 9 marca 2017 roku o wymianie informacji podatkowej z innymi państwami, oraz
- Ustawy z dnia 4 kwietnia 2019 r. o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw

2. Dlaczego Bank objął posiadacza rachunku procesem pozyskania oświadczenia rezydencji podatkowej na datę otwarcia rachunku bankowego w momencie, kiedy nie jest już klientem Banku?

Wypełniając obowiązki stawiane przez Ustawę, Bank zobowiązany jest ustalić rezydencję podatkową aktualną na dzień otwarcia rachunku posiadaczy rachunków bankowych, którzy otworzyli swój rachunek w okresie od 1 stycznia 2016 r. do 30 kwietnia 2017 r., oraz dla których Bank prowadził przedmiotowy rachunek na dzień wejścia w życie niniejszej ustawy tj. 30 kwietnia 2019 r. niezależnie od zamknięcia, bądź wypowiedzenia rachunku bankowego po wskazanej dacie 30 kwietnia 2019 r.

3. Dlaczego otrzymałem prośbę o wypełnieniu i przekazaniu podpisanego oświadczenia z okresu przejściowego jeśli złożyłem już oświadczenie rezydencji podatkowej do Banku?

Oświadczenie rezydencji podatkowej uwzględnione jest w różnych procesach Banku zgodnie z obowiązującymi regulacjami prawnymi. Oświadczenie składane w procesie otwarcia nowego rachunku finansowego, bądź aktualizacji danych adresowych określa status podatkowy według daty złożenia oświadczenia. Natomiast skierowana prośba o złożenie oświadczenia o statusie rezydencji podatkowej aktualnej na dzień otwarcia rachunku bankowego z okresu przejściowego od 1 stycznia 2016 r. do 30 kwietnia 2017 r. dotyczy stanu historycznego (obowiązującego w dniu otwarcia rachunku bankowego).

Skierowanie prośby o złożenie oświadczenia z okresu przejściowego od 1 stycznia 2016 r. do 30 kwietnia 2017 r. do klientów, którzy złożyli oświadczenie CRS w innym procesie, nie stanowi błędu.

4. W jakim terminie należy przekazać uzupełnione i podpisane oświadczenie o rezydencji podatkowej aktualnej na dzień otwarcia rachunku bankowego z okresu przejściowego od 1 stycznia 2016 r. do 30 kwietnia 2017 r.?

Uzupełnione i podpisane oświadczenie dotyczące okresu przejściowego należy przekazać do Banku w ciągu 14 dni od daty otrzymania. Na podstawie otrzymanych oświadczeń Bank obowiązany jest zaraportować klientów w terminie od 1 stycznia 2020 r. do 31 marca 2020 r.

5. Jakie konsekwencje wiążą się z nieprzekazaniem wypełnionego i podpisanego oświadczenia z okresu przejściowego?

W przypadku niewypełnienia oświadczenia zgodnie z Ustawą Bank przekaże informacje o rachunku/ach klienta Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej, jako rachunek/ki niezidentyfikowane, tzn. bez wskazania rezydencji podatkowej.

6. Jak mogę złożyć oświadczenie jeśli otrzymane drogą mailową zostało uznane jako SPAM i usunięte?

Dedykowane wzory oświadczenia o statusie rezydencji podatkowej obowiązującej na datę otwarcia umowy z okresu przejściowego 1 stycznia 2016 r. do 30 kwietnia 2017 r. dla klienta indywidualnego oraz klienta instytucjonalnego dostępne są na <https://nestbank.pl/dla-ciebie-i-rodziny/bezpieczenstwo/regulacje-zewnetrzne> w części dotyczącej CRS.

7. Czym jest numer TIN oraz czy obligatoryjnie należy go uzupełnić na Oświadczeniu ?

Numer TIN – numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji osoby fizycznej w celach podatkowych. W Rzeczypospolitej Polskiej numerem TIN jest numer PESEL lub numer NIP.