

Informacja dla klienta instytucjonalnego (osoby prawne, spółki osobowe prawa handlowego, jednostki nieposiadające osobowości prawnej oraz spółki cywilne)

1. Co to jest CRS?

CRS (ang. Common Reporting Standard) to wytyczne opracowane przez Organizację Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (dalej: „OECD”) dotyczące globalnego standardu w zakresie automatycznej wymiany informacji w sprawach podatkowych. Ich celem jest nałożenie na instytucje finansowe danego państwa obowiązku przekazywania organom podatkowym informacji o rachunkach posiadanych przez rezydentów podatkowych innych państw. Zebrane informacje mają być okresowo przekazywane przez organy podatkowe danego państwa organom podatkowym państw, których rezydentami są ci posiadacze rachunków. Celem wdrożenia CRS jest zwalczanie uchylania się od zapłaty podatku przez rezydentów podatkowych poszczególnych krajów, lokujących swoje oszczędności i inwestycje zagranicą.

2. Skąd wynika i na czym polega wdrożenie CRS?

W dniu 9 grudnia 2014 roku przyjęta została Dyrektywa Rady nr 2014/107/UE zmieniająca Dyrektywę Rady z dnia 15 lutego 2011 roku nr 2011/16/UE w zakresie obowiązkowej automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania (dalej: „Dyrektywa 2014/107/UE”). Na państwa członkowskie Unii Europejskiej nałożony został obowiązek implementacji postanowień Dyrektywy 2014/107/UE do krajowego porządku prawnego. Ponadto 29 października 2014 r. Polska podpisała wielostronne porozumienie w ramach OECD (ang. Multilateral Competent Authority Agreement), na podstawie którego zobowiązała się do wdrożenia w Polsce CRS. Dotychczas, do wielostronnego porozumienia przystąpiło ponad 80 państw członkowskich OECD.

W Polsce, postanowienia Dyrektywy 2014/107/UE oraz wspomnianego wielostronnego porozumienia zostały zaimplementowane na podstawie Ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (dalej: „Ustawa”).

Polskie instytucje finansowe, w tym VeloFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej: „VeloFunds TFI S.A.”) oraz fundusze inwestycyjne zarządzane przez VeloFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej: „Fundusze VeloFunds”), mają obowiązek stosować procedury w zakresie identyfikacji klientów i raportowania danych klientów będących rezydentami podatkowymi innych państw określone w Ustawie.

3. Kogo dotyczą i jak są realizowane obowiązki związane z CRS w VeloFunds TFI S.A.?

Ustawa nakłada na VeloFunds TFI S.A. obowiązek identyfikowania jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjne Funduszy VeloFunds podlegających raportowaniu, poprzez identyfikację czy jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne Funduszy VeloFunds podlegające raportowaniu znajdują się w posiadaniu co najmniej jednej osoby raportowanej.

W odniesieniu do Klientów instytucjonalnych, osobą raportowaną jest podmiot będący rezydentem podatkowym w państwie innym niż Polska na podstawie prawa podatkowego tego państwa, z wyłączeniem:

- 1) spółki kapitałowej, której akcje są przedmiotem regularnego obrotu na co najmniej jednym uznanym rynku papierów wartościowych,
- 2) spółki będąca podmiotem powiązany, w rozumieniu Ustawy, ze spółką określoną w lit. a,
- 3) podmiotu rządowego,

- 4) organizacji międzynarodowej,
- 5) banku centralnego,
- 6) instytucji finansowej.

W odniesieniu do podmiotów takich jak spółka osobowa, spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, spółka akcyjna lub podobnych porozumień prawnych, niemających rezydencji do celów podatkowych traktuje się je jako rezydentów w państwie, w którym znajduje się miejsce faktycznego zarządu tego podmiotu.

Pasywnym niefinansowym podmiotem podlegającym raportowaniu jest podmiot niebędący instytucją finansową, którego dochody brutto mają w przeważającej mierze charakter pasywny (dochody z oszczędności i inwestycji), który jednocześnie nie zalicza się do żadnej innej kategorii wskazanej w art. 24 ust. 1 pkt 34 Ustawy, który jest kontrolowany przez co najmniej jedną osobę fizyczną (beneficjenta rzeczywistego) posiadającą rezydencję podatkową w kraju innym niż Polska.

Obowiązek uzyskania oświadczenia o statusie CRS dotyczy Klientów, którzy nabyli jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne Funduszy VeloFunds objęte obowiązkiem identyfikacji przez VeloFunds TFI S.A. w następujących okresach:

1) od 1 maja 2017 r.

- złożenie oświadczenia o rezydencji podatkowej dla celów CRS przez tych Klientów stanowi element procedur sprzedażowych i jest warunkiem koniecznym do otwarcia rejestru - nabycia jednostek uczestnictwa/złożenia zapisu na certyfikaty inwestycyjne,

2)

do 30 kwietnia 2017 r.

- w przypadku Klientów, którzy nabyli jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne Funduszy VeloFunds do 30 kwietnia 2017 r., na VeloFunds TFI S.A. ciąży obowiązek potwierdzenia rezydencji podatkowej Klientów na podstawie posiadanych informacji i dokumentów, a także monitorując zmiany okoliczności mogących mieć wpływ na rezydencję podatkową. Jeżeli podczas realizacji tych obowiązków VeloFunds TFI S.A. ustali, że konieczne jest pozyskanie oświadczenia o rezydencji podatkowej dla celów CRS, zwróci się do posiadacza rachunku finansowego z prośbą o złożenie odpowiednich wyjaśnień, dokumentów lub ważnego oświadczenia o rezydencji podatkowej dla celów CRS. Odmowa złożenia wyjaśnień spowoduje uznanie rachunku finansowego za rachunek podlegający raportowaniu.

Niezależnie od złożenia oświadczenia o rezydencji podatkowej dla celów CRS, VeloFunds TFI S.A. zobowiązane jest do weryfikacji wiarygodności oświadczenia. W przypadku stwierdzenia przesłanek poddających w wątpliwość wiarygodność oświadczenia, VeloFunds TFI S.A. zobowiązane jest do wykonania obowiązków sprawozdawczych wskazanych powyżej. W celu weryfikacji wiarygodności oświadczenia VeloFunds TFI S.A. może wystąpić z prośbą o dostarczenie dodatkowych dokumentów potrzebnych do weryfikacji.

4. Co się dzieje z informacjami pozyskanymi od Klienta w toku procedury identyfikacji i weryfikacji?

Wskazanie przez Klienta rezydencji podatkowej innej niż Polska lub statusu pasywnego podmiotu niefinansowego z co najmniej jednym beneficjentem rzeczywistym mającym rezydencję podatkową inną niż Polska nakłada na VeloFunds TFI S.A. obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej państwa rezydencji podatkowej Klienta lub jego beneficjenta rzeczywistego (za pośrednictwem Szefa Krajowej Administracji Skarbowej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza. Przekazywanymi danymi są w szczególności imię i nazwisko, adres, data i miejsce urodzenia, numer identyfikacji podatkowej, numer rachunku, saldo lub wartość rejestru lub umorzeń jednostek lub certyfikatów w funduszach inwestycyjnych oraz inne dane wymagane przepisami prawa.

W przypadku pasywnych podmiotów niefinansowych, obowiązki sprawozdawcze obejmują także przekazywanie do organów administracji podatkowej państwa rezydencji podatkowej beneficjenta rzeczywistego danych tego beneficjenta. Przekazywanymi danymi są w szczególności imię i nazwisko, adres, państwo lub państwa rezydencji, numer identyfikacji podatkowej, data i miejsce urodzenia beneficjenta rzeczywistego.