



DEPAHO LIMITED

Najczęściej zadawane pytania i odpowiedzi:

Wspólne Standardy Sprawozdawczości (CRS)

i

Ustawa o zgodności z podatkiem od transakcji zagranicznych (FATCA)

Wspólne Standardy Sprawozdawczości (CRS)

Co to Wspólne Standardy Sprawozdawczości?

Wspólne Standardy Sprawozdawczości ("CRS") są globalnymi standardami automatycznej wymiany informacji o rachunkach finansowych między rządami na świecie, opracowanymi przez Organizację Współpracy Gospodarczej i Rozwoju ("OECD"), aby pomóc w walce z oszustwami podatkowymi i chronić integralność systemów podatkowych.

Kogo dotyczy zakres CRS?

Rozporządzenie w sprawie CRS ma zastosowanie do każdej Instytucji Finansowej znajdującej się pod jurysdykcją uczestniczącą w CRS i zobowiązuje te Instytucje Finansowe do zidentyfikowania kraju opodatkowania posiadaczy rachunków.

Kto jest zgłaszany?

CRS dąży do ustalenia kraju opodatkowania klientów. W ramach CRS instytucje finansowe są zobowiązane do identyfikowania klientów (zarówno osoby fizyczne, jak i prawne) i uzyskać deklarację osobistą w zakresie ich kraju opodatkowania.

W związku z tym Spółka musi zidentyfikować konta podlegające obowiązkowi sprawozdawczemu na podstawie zebranych informacji (podczas rejestracji i na podstawie deklaracji osobistej) i odpowiednio zgłosić je do Cypryjskiego Urzędu Skarbowego.

Dlaczego pytamy o Twój Numer Identyfikacji Podatkowej?

CRS dąży do ustalenia kraju opodatkowania klientów. CRS zobowiązuje daną jurysdykcję do uzyskiwania informacji od podległych jej instytucji finansowych i corocznej wymiany takich informacji z innymi jurysdykcjami. W ramach CRS instytucje finansowe mają obowiązek identyfikowania klientów będących podatnikami podlegającymi obcym jurysdykcjom.

Które kraje są członkami CRS?

Aby uzyskać listę krajów uczestniczących w CRS, wraz z datami rozpoczęcia wymiany informacji, prosimy o zapoznanie się z [OECD CRS portal](#).

Czy CRS ma zastosowanie do Cypru?

Tak. 29 października 2014 r w następstwie Decyzji Rady Ministrów Republika Cypru podpisała Wielostronne Porozumienie ws. Właściwej Władzy w zakresie automatycznej wymiany informacji finansowych dotyczących rachunków finansowych.

Jak często muszę podawać te informacje?

Podczas rejestracji przez Formularz Rejestracyjny. W przypadku jakichkolwiek zmian wprowadzonych w Formularzu Rejestracji, należy poinformować Spółkę.

Gdzie mogę znaleźć dalsze informacje i porady?

Dalsze informacje dotyczące kraju opodatkowania znajdują się w [zasadach dotyczących pobytu podatkowego](#), które zostały opublikowane przez każdy krajowy organ podatkowy. Więcej informacji można znaleźć na [oficjalnym portalu wymiany informacji OECD](#).

Ważna Uwaga: jako instytucji finansowej nie wolno nam udzielać porad podatkowych. Twój doradca podatkowy może pomóc w odpowiedzi na konkretne pytania dotyczące CRS. Twój krajowy organ podatkowy może dostarczyć wskazówek dotyczących sposobu ustalania statusu podatkowego.

Ustawa o Ujawnianiu Informacji o Rachunkach Zagranicznych dla Celów Podatkowych ("FATCA"):

Czym jest FATCA?

Postanowienia powszechnie znane jako **FATCA** stały się prawem w Stanach Zjednoczonych Ameryki w marcu 2010 roku. FATCA to ważny krok dla starań USA zmierzających do poprawy przestrzegania przepisów podatkowych dotyczących zagranicznych aktywów finansowych i rachunków zagranicznych.

FATCA uniemożliwia podatnikom z USA, posiadającym aktywa finansowe w instytucjach finansowych spoza Stanów Zjednoczonych i na kontach zagranicznych, unikania opodatkowania dochodów i aktywów. Zagraniczne instytucje finansowe zgadzają się zgłosić szczegóły dotyczące swoich amerykańskich klientów bezpośrednio do Internal Revenue Service ("IRS").

Więcej informacji na temat FATCA można znaleźć na odpowiedniej [stronie IRS](#).

Czy FACTA ma zastosowanie na Cyprze?

Tak. W dniu 2 grudnia 2014 r. Republika Cypru i Stany Zjednoczone Ameryki podpisały Umowę Międzyrządową dotyczącą FATCA. Zgodnie z Umową Międzyrządową ("**Umowa**") wszystkie uczestniczące Cypryjskie Instytucje Finansowe mają obowiązek zgłaszania do Cypryjskiego Biura Podatkowego wszystkich klientów mających amerykańskie oznaczenia (amerykańskie rezydencję podatkową, miejsce urodzenia, obywatelstwo USA itp.).

Zobowiązania FATCA wymagają od Cypru Instytucji Finansowych identyfikacji rachunków finansowych należących do mieszkańców Stanów Zjednoczonych lub obywateli Stanów Zjednoczonych lub podmiotów organizowanych w Stanach Zjednoczonych lub kontrolowanych przez co najmniej jedną osobę w Stanach Zjednoczonych i zgłaszania tych informacji.

Jakie informacje wykorzysta Spółka do określenia, czy mogę podlegać sprawozdawczości?

Możesz oczekiwać kontaktu ze strony Spółki, jeśli dotyczy Cię jeden z poniższych warunków:

- masz obywatelstwo Stanów Zjednoczonych lub status legalnego stałego rezydenta (zielona karta);
- miejsce Twoich narodzin to Stany Zjednoczone
- masz adres zamieszkania w Stanach Zjednoczonych lub adres korespondencyjny w Stanach Zjednoczonych;
- Masz numer telefonu zarejestrowany w Stanach Zjednoczonych;
- zasilasz Twoje konto handlowe kontem bankowym prowadzonym w USA lub takim, które ma adres w USA.

Co FACTA oznacza dla mnie?

Jeśli jesteś uważany za osobę posiadającą amerykańskie oznaczenia, możesz zostać poproszony o dostarczenie firmie dodatkowych informacji /dokumentacji. Możesz także odwiedzić witrynę IRS, aby ustalić, czy musisz wypełnić i przesłać dodatkowe formularze IRS.

Jeśli zostaniesz uznany za osobę posiadającą oznaczenia amerykańskie, Spółka będzie musiała corocznie informować o Tobie i Twoim rachunku handlowym Cypryjski Urząd Skarbowy lub IRS.

Czy FACTA ma zastosowanie do wszystkich instytucji finansowych na Cyprze?

Tak. Spółka zobowiązuje się do przestrzegania tego wymogu i gromadzi istotne informacje przy minimalnym obciążeniu naszych klientów.

Ważna uwaga: jako instytucji finansowej nie wolno nam udzielać porad podatkowych. Twój doradca podatkowy może pomóc w odpowiedzi na konkretne pytania dotyczące FACTA. Twój krajowy organ podatkowy może dostarczyć wskazówek dotyczących sposobu ustalania statusu podatkowego.