



## Co to oznacza dla towarzystw funduszy inwestycyjnych i ich Klientów?

Poniżej znajdują Państwo odpowiedzi na najważniejsze pytania związane z tą Ustawą.

4 kwietnia 2017 r. weszła w życie ustawa z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami implementująca szereg unijnych dyrektyw, a także regulacje umożliwiające automatyczną wymianę informacji w dziedzinie opodatkowania z innymi niż unijne państwami w oparciu o procedury Common Reporting Standard (tzw. Ustawa o CRS). W dniu 30 kwietnia 2019 r. w życie weszła ustawa z dnia 4 kwietnia 2019 r. nowelizująca ustawę o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.

## Od kiedy obowiązuje Ustawa CRS?

Ustawa weszła w życie 4 kwietnia 2017 r., za wyjątkiem, m.in. przepisów działu III Ustawy regulującego obowiązek automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych, w tym obowiązek gromadzenia oświadczeń o obcej rezydencji podatkowej od klientów instytucji finansowych. Przepisy te wchodzą w życie w dniu 1 maja 2017 r. W dniu 30 kwietnia 2019 r. weszła w życie ustawa nowelizująca ustawę o CRS) wprowadzająca wymóg dodatkowej weryfikacji rachunków finansowych otwartych w okresie między dniem 1 stycznia 2016 r. a dniem 30 kwietnia 2017 r., w zakresie w jakim nie zostało to zrobione zgodnie z Dyrektywą oraz standardem automatycznej wymiany informacji opracowanym przez OECD.

## Czego dotyczy Ustawa CRS? Jaki jest jej cel?

Ustawa ma na celu uregulowanie w jednym akcie prawnym zagadnień związanych z wymianą informacji podatkowych z innymi państwami, określenie obowiązków instytucji finansowych w zakresie automatycznej wymiany informacji podatkowych oraz zasad kontroli ich wykonywania. Rozwiązania przyjęte w Ustawie opierają się na wypracowanym przez Organizację Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD) standardzie automatycznej wymiany informacji podatkowych (tzw. Common Reporting Standard). Standard ten został stworzony w celu przeciwdziałania oszustwom podatkowym, zwiększenia spójności systemów podatkowych oraz walki z unikaniem opodatkowania. Ustawa przewiduje obowiązek przekazywania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o rachunkach raportowanych, czyli w uogólnieniu o rachunkach, które należą do osoby z obcą rezydencją podatkową.

## Jaki jest związek między Ustawą CRS a TFI?

Obowiązek uzyskania i przekazywania lokalnym organom podatkowym informacji dotyczących statusu podatkowego swoich klientów dotyczy wszystkich instytucji finansowych w Polsce, w tym także towarzystw funduszy inwestycyjnych (TFI) i funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez TFI.

## Co zawiera oświadczenie o statusie CRS?

Oświadczenie zawiera informacje o posiadanych rezydencjach dla celów podatkowych. Jeżeli oświadczenie składa klient niebędący osobą fizyczną (tzw. klient instytucjonalny, np. spółka, fundacja, związek wyznaniowy) należy podać również typ instytucji według wskazanej klasyfikacji oraz – w pewnych sytuacjach – status CRS każdego beneficjenta rzeczywistego danej instytucji. TFI może (w razie konieczności) wystąpić o dostarczenie dodatkowych dokumentów w celu weryfikacji wiarygodności tego oświadczenia.

## Kogo dotyczy obowiązek składania oświadczeń o statusie CRS?

Obowiązek dotyczy nowych uczestników funduszy, którzy od dnia 1 maja 2017 r. otworzyli pierwszy rejestr. Ponadto, na podstawie art. 6 ustawy z dnia 4 kwietnia 2019 r. o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw, instytucje finansowe mają obowiązek wystąpić z żądaniem złożenia oświadczenia o rezydencji podatkowej do Klientów, którzy otworzyli rejestr jednostek uczestnictwa lub uzyskali wpis w ewidencji uczestników funduszu inwestycyjnego zamkniętego w okresie **od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 30 kwietnia 2017 r.** i do dnia 30 kwietnia 2019 r. włącznie rejestr ten nie został zamknięty lub uczestnik nie został wykreślony z ewidencji. Oświadczenie Klienta zawiera dane aktualne na dzień otwarcia rejestru lub dzień wpisu do ewidencji uczestników FIz.

## Jeśli mają Państwo pytania, zachęcamy do kontaktu z nami.



Infolinia Agenta Transferowego: **22 588 18 51** (od poniedziałku do piątku, między 8:30 – 17:00)  
Email: [crs@generali-investments.pl](mailto:crs@generali-investments.pl)

Szczegółowa definicja rachunku raportowanego zawarta jest w art. 24 ust. 1 pkt 43 w zw. z art. 24 ust. 1 pkt 20, 21, 26, 44 ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.

Generali Investments TFI oraz reprezentowane przez Generali Investments TFI fundusze inwestycyjne są zobowiązane na podstawie Ustawy z dnia 9 marca 2017 roku o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („CRS”) do przekazania Szeffowi Krajowej. Administracji Skarbowej, w celu przekazania właściwemu organowi państwa uczestniczącego\*, danych dotyczących rachunków znajdujących się w posiadaniu osób będących rezydentami państwa uczestniczącego\* na podstawie prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego\*.

\* Przez państwo uczestniczące rozumie się: a) inne, niż Rzeczypospolita Polska państwo członkowskie, b) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Rzeczypospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowych, c) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Unia Europejska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych wymienione w wykazie opublikowanym przez Komisję Europejską.

Listę państw uczestniczących, o których mowa w lit. b-c, ogłasza Minister Finansów w drodze obwieszczenia do 15 października każdego roku kalendarzowego.