Dokument opisujący sposób raportowania rachunków otwartych w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 30 kwietnia 2017 r.

SPIS TREŚCI

1. WSTĘP 4

1.1. Przekazywanie informacji za pomocą formularza CRS-1 5

2. SŁOWNIK NAJWAŻNIEJSZYCH POJĘĆ 6

3. RACHUNKI DLA KTÓRYCH UZYSKANO OŚWIADCZENIE O REZYDENCJI PODATKOWEJ 8

3.1. Sytuacja zmiany rezydencji podatkowej posiadacza rachunku 8

3.2. Sytuacja braku zmiany rezydencji podatkowej posiadacza rachunku 9

3.2.1. Przykład 9

4. RACHUNKI DLA KTÓRYCH NIE UZYSKANO OŚWIADCZENIA O REZYDENCJI PODATKOWEJ 13

4.1. Rachunki o których informacja została przekazana Szefowi KAS za lata 2016 – 2018 13

4.1.1. Nie nastąpiła zmiana rezydencji podatkowej posiadacza rachunku 13

4.1.1.1. Przykład 13

4.1.2. Nastąpiła zmiana rezydencji podatkowej posiadacza rachunku 16

4.2. Rachunki o których informacja nie była przekazywana Szefowi KAS w latach 2016 – 2018 16

1. WSTĘP

Celem dokumentu jest przedstawienie wskazówek dotyczących prawidłowego przekazania informacji o rachunkach otwartych w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 30 kwietnia 2017 r. (dalej: okres przejściowy) w związku z wejściem w życie ustawy z dnia 4 kwietnia 2019 r. o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2019 r. poz. 694; dalej: Ustawa).

Art. 8 ust. 1 pkt. 1 lit. a) i b) Ustawy stanowi, że w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2020 r. raportująca instytucja finansowa przekazuje informację o rachunkach raportowanych zidentyfikowanych na podstawie art. 6 ust. 1 oraz art. 7 ust. 1 Ustawy, chyba że w wyniku ponownej identyfikacji posiadacza rachunku jego rezydencja do celów podatkowych nie uległa zmianie i nie ustalono nieznanej dotychczas rezydencji podatkowej.

Dodatkowo na podstawie art. 8 ust. 1 pkt 2 Ustawy raportująca instytucja finansowa zobowiązana jest przekazać informację o rachunkach niezidentyfikowanych na podstawie art. 6 ust. 1 Ustawy, tj. w oparciu o złożone przez posiadacza rachunku oświadczenie o rezydencji podatkowej.

W dalszej części dokumentu przedstawiono sposób raportowania w zależności m.in. od:

1. sposobu ustalenia rezydencji posiadacza rachunku (tj. ustalenia rezydencji na podstawie oświadczenia posiadacza rachunku lub na podstawie wyszukania elektronicznego)
2. faktu, czy informacja o danym posiadaczu rachunku była już przekazywana Szefowi KAS.

WAŻNE:

Instytucje finansowe, które za dany rok przesłały wszystkie pliki z błędami zostaną o tym poinformowane odrębnym pismem. Konsekwencją błędnego raportowania jest konieczność ponownego pełnego raportowania (z uwzględnieniem wytycznych dotyczących okresu przejściowego) jako raportowania INICJALNEGO. Dla rachunków niebędących rachunkami przejściowymi, nie należy wypełniać AccountTreatment (*Typ rachunku*).

WAŻNE:

Wszystkie wartości identyfikatorów użyte w poniższych przykładach są wartościami ułatwiającymi zrozumienie problemu korekt i nie odzwierciedlają wzorca zastosowanego w schemacie CRS-1.

Uwaga:

Więcej informacji o formularzu CRS-1 oraz szczegółową instrukcję jego wypełniania można znaleźć w „Dokumencie zawierającym opis elementów formularza CRS-1 oraz instrukcję jego wypełniania”.

1.1. Przekazywanie informacji za pomocą formularza CRS-1

Informacje, o których mowa powyżej przekazywane są za pomocą dedykowanego formularza CRS-1(2) za pośrednictwem systemu e-Deklaracje w formie dokumentu elektronicznego. Instrukcje dotyczące przekazywania informacji za pomocą e-Deklaracji dostępne są m.in. na stronach Portalu Podatkowego.

Wielkość wysyłanego pliku z informacjami CRS nie może przekraczać 4 MB (ograniczenie bramki MF). W związku z tym może się zdarzyć, że dana instytucja finansowa, ze względu na wielkość przygotowanego pliku będzie zmuszona złożyć za dany okres kalendarzowy więcej niż jeden plik CRS-1(2) z uwagi na przekroczenie limitu wielkości tego pliku.

2. SŁOWNIK NAJWAŻNIEJSZYCH POJĘĆ

Kluczowym problemem związanym z raportowaniem informacji o rachunkach raportowanych jest zrozumienie i poprawne wypełnienie elementów technicznych opisanych w poniższej tabelce, występujących na formularzu CRS-1(2). Ma to szczególne znaczenie w przypadku przygotowywania przez instytucje finansowe pliku inicjalnego oraz przy opracowaniu plików korekt.

Pozostałe elementy formularza CRS-1(2), w których przekazywane są „merytoryczne dane", bezpośrednio dotyczące rachunków raportowanych, nie są problematyczne dla instytucji finansowych, w związku z czym nie zostały one uwzględnione w poniższej tabeli.

W całym dokumencie przy tłumaczeniu poszczególnych pojęć posłużono się nazwami poszczególnych elementów ze schematu .xsd, podając w nawiasie (*kursywą*) nazwę danego elementu na formularzu interaktywnym.

Pojęcie	**Znaczenie pojęcia**
IdWiadomosci ***Identyfikator wysyłanej wiadomości***	Identyfikator nadawany przez instytucję wypełniającą raport całemu plikowi – znajduje się w nagłówku informacji. Każdy pojedynczy plik CRS-1(2) przesyłany do MF powinien być opatrzony unikalnym identyfikatorem wiadomości – element ten musi za każdym razem przyjmować nową, niewykorzystywaną dotychczas wartość, bez względu na rok raportowania. Nie można więcej niż raz wykorzystać tego samego identyfikatora. **Przyjmuje wartości alfanumeryczne (A-Z, 0-9), długość ciągu znaków od 1 do 15, bez znaków specjalnych**.
IdWiadomosciKorygowanej ***Identyfikator korygowanej wiadomości***	Występowanie tego elementu w informacji CRS-1(2) wskazuje, że przesyłany plik jest korektą informacji złożonej wcześniej. Wypełniany jest wartością IdWiadomosci (*Identyfikator wysyłanej wiadomości*) z pliku, który należy skorygować. W jednym dokumencie możemy korygować informacje z jednego lub więcej dokumentów wysłanych wcześniej w ramach danego roku kalendarzowego. **W informacji inicjalnej element ten jest pomijany.**
DocRefId ***Identyfikator danych***	Jest to unikalny identyfikator nadawany poszczególnym elementom składającym się na informację CRS-1(2). *Identyfikator danych* musi za każdym razem przyjmować nową, niewykorzystywaną dotychczas wartość, bez względu na rok raportowania. Nie można więcej niż raz wykorzystać tego samego identyfikatora (za wyjątkiem przypadku użycia DocTypeIndic/Typu danych 'OECD0'). Unikalność identyfikatorów musi również być zapewniona pomiędzy poszczególnymi elementami formularza, tzn. jeśli dany identyfikator został użyty w elemencie ReportingFI (*Dane polskiej raportującej instytucji finansowej)*, nie może on być użyty w żadnym innym elemencie, np. w elemencie AccountReport (*Rachunek raportowany osoby fizycznej lub organizacji*).

	DocRefId przyjmuje wartości numeryczne (0-9), długość ciągu znaków od 1 do 20, bez znaków specjalnych.
CorrDocRefId ***Identyfikator danych korygowanych***	Występowanie tego elementu w informacji CRS-1(2) wskazuje, że dany rekord stanowi korektę (anulowanie) informacji złożonej wcześniej. W przypadku wysyłania pliku korygującego dane należy uzupełnić odpowiednią wartością DocRefId (*Identyfikator danych*) z pliku korygowanego (najczęściej jest to plik inicjalny). **W informacji inicjalnej element ten jest pomijany.**
DocTypeIndic ***Typ danych***	Element wskazujący czy przekazywane dane są informacjami nowymi lub korygującymi. Przyjmuje następujące wartości: OECD0 = Dane przesyłane ponownie (Resend Data) – **dotyczy wyłącznie elementu ReportingFI/ Dane polskiej raportującej instytucji finansowej** OECD1 = Nowe dane (New Data) OECD2 = Dane korygowane (Corrected Data) OECD3 = Dane usuwane (Deletion of Data) **W wiadomości inicjalnej, wszystkie informacje powinny być nowymi danymi, dla których element ten powinien zostać wypełniony wartością 'OECD1'. W szczególnych przypadkach należy używać wartości 'OECD0', jeśli w danym roku powtarzamy informację dotyczącą ReportingFI/ *Dane polskiej raportującej instytucji finansowej*.** **W wiadomości korygującej wszystkie informacje przesyłane w pliku muszą być informacjami korygującymi, tzn. elementy powinny przyjmować wartości 'OECD2' lub 'OECD3'. Jeśli w takim pliku nie korygujemy informacji o instytucji raportującej należy użyć 'OECD0' dla informacji dotyczącej ReportingFI/ *Dane polskiej raportującej instytucji finansowej*.** **W danym pliku mogą występować dane tylko jednego typu tzn. 'OECD1' albo 'OECD2' albo 'OECD3' (w szczególnych przypadkach wraz z 'OECD0').**
Unikalność	Każdy nadawany w informacji CRS-1(2) identyfikator danych (DocRefId) oraz Identyfikator wysyłanej wiadomości (IdWiadomosci) musi zawsze przybierać nową, niewykorzystywaną dotychczas wartość, bez względu na rok raportowania, tzn. musi być unikalny w czasie i przestrzeni. Jedynym dopuszczalnym przypadkiem ponownego użycia DocRefId jest konieczność powtórzenia informacji o instytucji raportującej **w danym roku**. Wtedy używamy typu danych o wartości 'OECD0' i powtarzamy wartość DocRefId z pliku inicjalnego.

3. RACHUNKI DLA KTÓRYCH UZYSKANO OŚWIADCZENIE O REZYDENCJI PODATKOWEJ

W niniejszym rozdziale zaprezentowany został sposób raportowania informacji o rachunkach otwartych w okresie przejściowym dla których uzyskano oświadczenia o rezydencji podatkowej.

Ogólne zasady raportowania – w zależności od rezydencji podatkowej posiadacza rachunku – wyglądają następująco:

a. rachunek został uprzednio zidentyfikowany jako będący w posiadaniu rezydenta podatkowego państwa innego niż państwo uczestniczące w rozumieniu ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (np. Polski), natomiast w wyniku otrzymanego oświadczenia rezydencja podatkowa danego posiadacza rachunku została ustalona na jedno z państw nieuczestniczących (np. Ukraina) – **nie należy dokonywać raportowania.**

b. rachunek został uprzednio zidentyfikowany jako będący w posiadaniu rezydenta podatkowego państwa innego niż państwo uczestniczące w rozumieniu ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (np. Ukraina), natomiast w wyniku otrzymanego oświadczenia rezydencja podatkowa danego posiadacza rachunku została ustalona na jedno z państw uczestniczących (np. Niemcy) – **należy dokonać raportowania jako pliku inicjalnego, opisanego w rozdziale 3.2 punkt 3 niniejszego dokumentu w rozdziale 6 „Dokumentu zawierającego opis elementów formularza CRS-1 oraz instrukcję jego wypełniania".**

c. rachunek został uprzednio zidentyfikowany jako będący w posiadaniu rezydenta podatkowego państwa uczestniczącego (np. Niemcy), natomiast w wyniku otrzymanego oświadczenia rezydencja podatkowa danego posiadacza rachunku została ustalona na państwo inne niż państwo uczestniczące w rozumieniu ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (np. Ukraina) – **należy przekazać wyłącznie plik anulujący – opisany w rozdziale 3.2 punkt 2 niniejszego dokumentu oraz w rozdziale 7 „Dokumentu zawierającego opis elementów formularza CRS-1 oraz instrukcję jego wypełniania".**

d. rachunek został uprzednio zidentyfikowany jako będący w posiadaniu rezydenta podatkowego państwa uczestniczącego (np. Niemcy), natomiast w wyniku otrzymanego oświadczenia rezydencja podatkowa danego posiadacza rachunku została ustalona na inne państwo uczestniczące (np. Austria) – należy dokonać raportowania opisanego **w rozdziale 3.2.**

W przypadku raportowania informacji o rachunkach otwartych w okresie przejściowym dla których uzyskano oświadczenia o rezydencji podatkowej, należy wziąć pod uwagę listę państw uczestniczących odpowiadającą konkretnemu okresowi sprawozdawczemu.

3.1. Sytuacja zmiany rezydencji podatkowej posiadacza rachunku

Biorąc pod uwagę brzmienie art. 8 ust. 1 pkt. 1 lit. a) i b) Ustawy, jeżeli w wyniku ponownej identyfikacji posiadacza rachunku jego rezydencja do celów podatkowych nie uległa zmianie i nie ustalono nieznanej dotychczas rezydencji podatkowej, **wówczas raportowanie nie następuje.**

3.2. Sytuacja braku zmiany rezydencji podatkowej posiadacza rachunku

W przypadku gdy w wyniku ponownej identyfikacji posiadacza rachunku zgodnie z Ustawą ustalono, że jego dotychczasowo ustalona rezydencja do celów podatkowych uległa zmianie lub ustalono nieznaną dotychczas rezydencję podatkową – **należy wówczas dokonać raportowania**.

Sposób postępowania w przypadku zmiany rezydencji podatkowej posiadacza rachunku szczegółowo opisano w rozdziale 7.4.5. „**Dokumentu zawierającego opis elementów formularza CRS-1 oraz instrukcję jego wypełniania**".

W takim przypadku należy w pierwszej kolejności **wysłać plik anulujący** poprzednio wysłane dane a następnie **wysłać plik inicjalny**, zawierający kompletne i poprawne dane uwzględniające m.in. właściwe wartości dla rezydencji podatkowej.

Przez zmianę kraju rezydencji podatkowej należy rozumieć dodanie, usunięcie lub jakąkolwiek zmianę rezydencji podatkowej posiadacza rachunku.

3.2.1. Przykład

Instytucja finansowa ABC przekazała informację o rachunku raportowanym za rok 2016, którego posiadacz został zidentyfikowany jako rezydent podatkowy Niemiec ('DE'). Następnie dla rachunku uzyskano oświadczenie o rezydencji podatkowej jego posiadacza, z którego wynika, że rezydencją podatkową na dzień otwarcia rachunku była Austria ('AT').

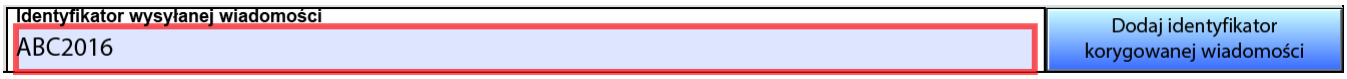
W zaistniałej sytuacji należy anulować dotychczasową informację inicjalną dotyczącą tego posiadacza rachunku z rezydencją podatkową 'DE' i przesłać ponownie informację inicjalną z prawidłową rezydencją ('AT').

WAŻNE:

W poniższych przykładach wypełniono wyłącznie elementy niezbędne dla zrozumienia problemu korekt/ anulacji. Pozostałe elementy składające się na „merytoryczne dane" bezpośrednio dotyczące rachunków raportowanych (dane identyfikacyjne raportującej instytucji finansowej, dane identyfikacyjne posiadacza rachunku, dane szczegółowe rachunku) należy wypełnić odpowiednimi informacjami.

1. **Krok 1: Informacja inicjalna przesłana za 2016 rok**

W 2017 roku instytucja finansowa ABC przesłała plik CRS-1 opatrzony unikalnym identyfikatorem IdWiadomości (*Identyfikator wysyłanej wiadomości*) = 'ABC2016'



Dla elementu Reporting FI (*Dane polskiej raportującej instytucji finansowej*) element DocTypeIndic (*Typ danych*) został wypełniony wartością ’OECD1’ (Nowe dane) a elementowi DocRefId (*Identyfikator danych*) została nadana unikalna wartość ’20160001’.

B. DANE POLSKIEJ RAPORTUJĄCEJ INSTYTUCJI FINANSOWEJ — Usuń dane instytucji

B.1. DANE IDENTYFIKACYJNE

Polski identyfikator podatkowy NIP	Kraj rezydencji
1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	POLSKA

Nazwa instytucji
ABC

Typ danych	Identyfikator danych	Identyfikator dotyczący danych korygowanych
Nowe dane	20160001	

Dla elementu AccountReport (*Rachunek raportowany*) element DocTypeIndic (*Typ danych*) został wypełniony wartością ’OECD1’ (Nowe dane) a elementowi DocRefId (*Identyfikator danych*) została nadana unikalna wartość ’20160002’.

Dodatkowo dla danego posiadacza rachunku wypełniono element ResCountryCode (*Kraj rezydencji*) wartością ’DE’ (Niemcy).

C. RACHUNEK RAPORTOWANY — Usuń rachunek

Typ danych	Identyfikator danych	Identyfikator dotyczący danych korygowanych
Nowe dane	20160002	

Typ numeru rachunku	Numer rachunku bankowego
IBAN	2222222222222222222222222222222

☐ Rachunek nieudokumentowany ☐ Rachunek zamknięty ☐ Rachunek nieaktywny

2. Krok 2: Anulacja informacji inicjalnej

W przypadku zmiany rezydencji podatkowej posiadacza rachunku, instytucja finansowa ABC informuje Szefa KAS o zmianie dotychczas ustalonej rezydencji podatkowej..

W tym celu instytucja finansowa ABC przekazała plik anulujący:

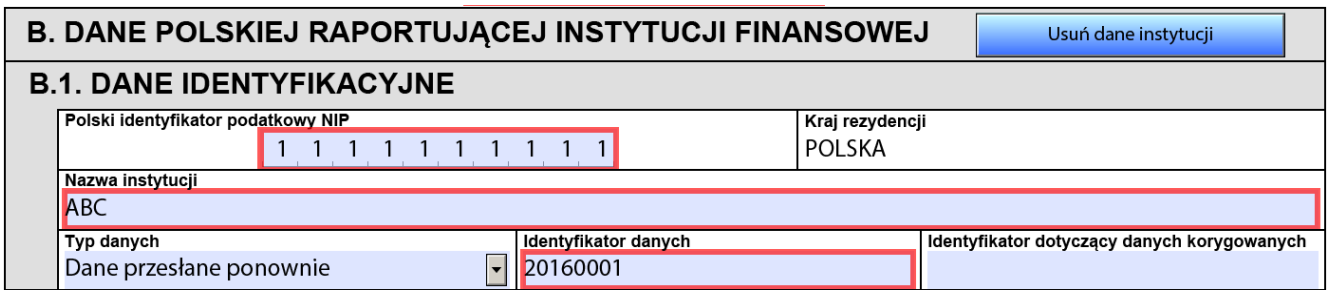
Element IdWiadomości (*Identyfikator wysyłanej wiadomości*) wypełniony został unikalną wartością ‘ABC2016ANUL’, a element IdWiadomościKorygowanej (*Identyfikator korygowanej wiadomości*) wartością pliku podlegającego korekcie, tj. ’ABC2016’.

Identyfikator wysyłanej wiadomości	
ABC2016ANUL	Dodaj identyfikator korygowanej wiadomości

Identyfikator wiadomości korygowanej
ABC2016

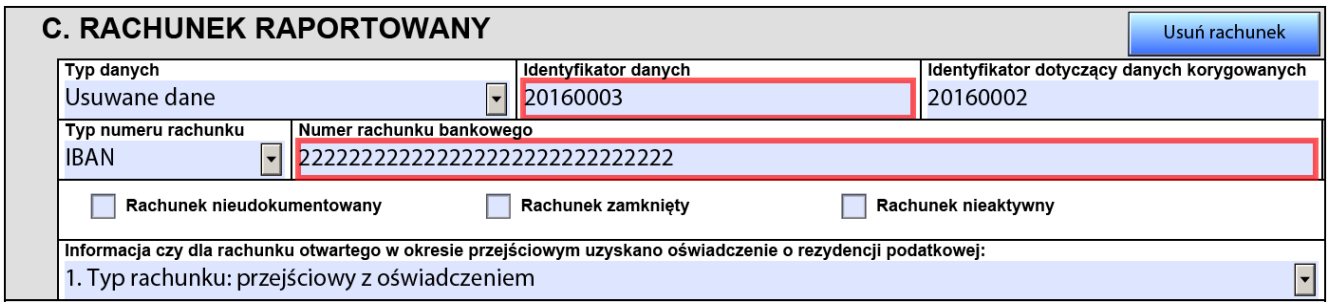
Dla elementu ReportingFI (*Dane polskiej raportującej instytucji finansowej*) element DocTypeIndic (*Typ danych*) został wypełniony wartością ’OECD0’ (Dane przesyłane ponownie) a element DocRefId (*Identyfikator danych*) został wypełniony wartością ’20160001’, tj. wartością z pliku inicjalnego, w którym przekazano informację o danym rachunku raportowanym.

W sytuacji kiedy element ReportingFI (*Dane polskiej raportującej instytucji finansowej*) nie ulega modyfikacjom może on zostać przesłany ponownie przy wykorzystaniu identyfikatora DocRefId (*Identyfikator danych*) z pliku uprzedniego oraz z elementem DocTypeIndic (*Typ danych*) wypełnionym wartością ’OECD0’ (Dane przesyłane ponownie).



Dla elementu AccountReport (*Rachunek raportowany*), który podlega anulacji ze względu na zmianę rezydencji podatkowej jego posiadacza, element DocTypeIndic (*Typ danych*) został wypełniony wartością ’OECD3’ (Dane usuwane) a elementowi DocRefId (*Identyfikator danych*) została nadana unikalna wartość ’20160003’. Dodatkowo element CorrDocRefId (*Identyfikator dotyczący danych korygowanych*) wypełniony został wartością DocRefId (*Identyfikator danych*) z pliku korygowanego: ’20160002’.

Wszystkie pozostałe elementy składające się na informację o rachunku raportowanym należy przekazać w niezmienionej formie, w szczególności element ResCountryCode (*Kraj rezydencji*) należy wypełnić dotychczasową wartością ’DE’ (Niemcy).



3. <u>Krok 3: Ponowne przesłanie informacji inicjalnej z 2016 rok</u>

Instytucja finansowa ABC przekazuje plik inicjalny podając dla danego posiadacza rachunku jego nową rezydencję podatkową ustaloną na podstawie otrzymanego oświadczenia, tj. Austrię (‘AT’).

W tej sytuacji zastosowanie będą miały zasady przygotowania pliku inicjalnego:

Element IdWiadomości (*Identyfikator wysyłanej wiadomości*) został wypełniony nową, unikalną wartością ’ABC2016INI2’.

Identyfikator wysyłanej wiadomości	
ABC2016INI2	Dodaj identyfikator korygowanej wiadomości

Dla elementu ReportingFI (*Dane polskiej raportującej instytucji finansowej*), który to element nie ulega modyfikacjom, element DocTypeIndic (*Typ danych*) został wypełniony wartością ’OECD0’ (Dane przesyłane ponownie) a element DocRefId (*Identyfikator danych*) został wypełniony wartością ’20160001’, tj. wartością z pliku inicjalnego, w którym przekazano informację o danym rachunku raportowanym.

B. DANE POLSKIEJ RAPORTUJĄCEJ INSTYTUCJI FINANSOWEJ — Usuń dane instytucji

B.1. DANE IDENTYFIKACYJNE

Polski identyfikator podatkowy NIP	Kraj rezydencji
1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	POLSKA

Nazwa instytucji
ABC

Typ danych	Identyfikator danych	Identyfikator dotyczący danych korygowanych
Dane przesłane ponownie	20160001	

Dla elementu AccountReport (*Rachunek raportowany*) element DocTypeIndic (*Typ danych*) został wypełniony wartością ’OECD1’ (Nowe dane) a elementowi DocRefId (*Identyfikator danych*) została nadana unikalna, niewykorzystywana dotychczas wartość ’20160004’.

Dodatkowo dla danego posiadacza rachunku wypełniono element ResCountryCode (*Kraj rezydencji*) wartością ’AT’ (Austria) oraz wypełniono element AccountTreatment (*Typ rachunku*) wartością ‘1’ (Rachunek przejściowy z oświadczeniem).

C. RACHUNEK RAPORTOWANY — Usuń rachunek

Typ danych	Identyfikator danych	Identyfikator dotyczący danych korygowanych
Nowe dane	20160004	

Typ numeru rachunku	Numer rachunku bankowego
IBAN	2222222222222222222222222222

☐ Rachunek nieudokumentowany ☐ Rachunek zamknięty ☐ Rachunek nieaktywny

Informacja czy dla rachunku otwartego w okresie przejściowym uzyskano oświadczenie o rezydencji podatkowej:
1. Typ rachunku: przejściowy z oświadczeniem

<u>WAŻNE:</u>

Należy zwrócić szczególną uwagę na konieczność każdorazowego wypełnienia elementu AccountTreatment (*Typ rachunku*) wartością ‘1’ (Rachunek przejściowy z oświadczeniem).

4. RACHUNKI DLA KTÓRYCH NIE UZYSKANO OŚWIADCZENIA O REZYDENCJI PODATKOWEJ

W niniejszym rozdziale zaprezentowany został sposób raportowania informacji o rachunkach otwartych w okresie przejściowym, dla których nie uzyskano oświadczenia o rezydencji podatkowej ich posiadaczy.

Zgodnie z art. 8 ust. 1 pkt 2 Ustawy, instytucje finansowe zobowiązane są do przekazania informacji o wszystkich rachunkach niezidentyfikowanych na podstawie art. 6 ust. 1 Ustawy (tj. w oparciu o oświadczenia o rezydencji podatkowej ich posiadaczy), niezależnie od tego czy posiadacz rachunku jest rezydentem kraju objętego obowiązkiem raportowania.

Powyższe oznacza, że raportowaniu podlegać będą wszystkie rachunki otwarte w okresie przejściowym, bez względu na rezydencję podatkową posiadaczy tych rachunków.

4.1. Rachunki o których informacja została przekazana Szefowi KAS za lata 2016 – 2018

W przypadku rachunków otwartych w okresie przejściowym dla których **nie uzyskano** oświadczenia o rezydencji podatkowej ich posiadaczy oraz dla których wykryto uprzednio przesłankę z kraju objętego obowiązkiem raportowania (tj. kraju, który znajdował się na opublikowanym obwieszczeniu zawierającym listę państw uczestniczących objętych obowiązkiem raportowania za lata 2016 – 2018), **raportowanie następuje w jeden z następujących sposobów** (opisanych w pkt. 4.1.1. oraz 4.1.2.) – zależnie od zaistniałej sytuacji.

4.1.1. Nie nastąpiła zmiana rezydencji podatkowej posiadacza rachunku

Mając na uwadze brzmienie art. 6 ust. 3 Ustawy, który stanowi że do dnia uzyskania oświadczenia o rezydencji podatkowej posiadacza rachunku jest on traktowany jako rezydent do celów podatkowych zgodnie z dotychczas dokonaną identyfikacją, w przypadku nieuzyskania oświadczenia o rezydencji podatkowej **raportowanie należy przeprowadzić jako korektę informacji dotychczas przekazanych**.

4.1.1.1. Przykład

Za 2016 rok instytucja finansowa ABC przekazała informację o rachunku raportowanym, którego posiadacz został zidentyfikowany jako rezydent podatkowy Niemiec (‘DE’). Dla rachunku nie uzyskano oświadczenia o rezydencji podatkowej jego posiadacza i nie ma innych przesłanek świadczących o zmianie rezydencji.

W zaistniałej sytuacji należy przesłać korektę z informacją o nieuzyskaniu oświadczenia o rezydencji podatkowej posiadacza rachunku (wypełnić element AccountTreatment (*Typ rachunku*) wartością ‘2’ (Rachunek przejściowy bez oświadczenia)).

Pozostałe informacje składające się na „merytoryczne dane” bezpośrednio dotyczące rachunku (dane identyfikacyjne raportującej instytucji finansowej, dane identyfikacyjne posiadacza rachunku,

dane szczegółowe rachunku) powinny pozostać niezmienione względem uprzednio przekazanych informacji.

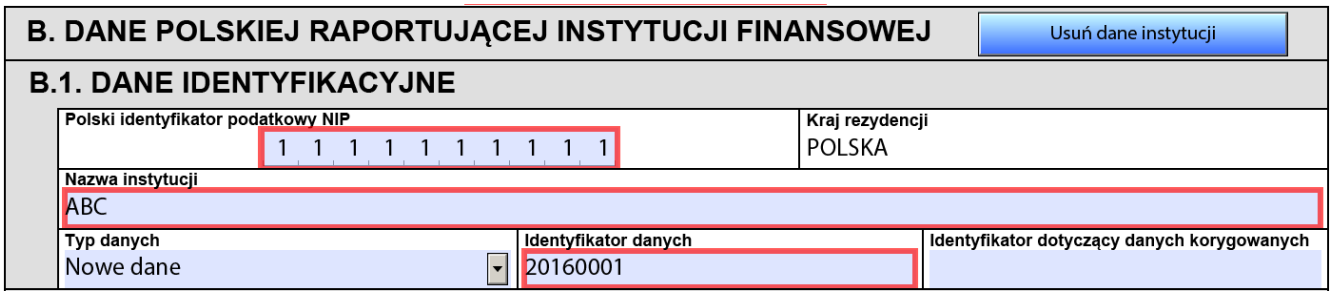
WAŻNE:

W poniższych przykładach wypełniono wyłącznie elementy niezbędne dla zrozumienia problemu korekt/ anulacji. Pozostałe elementy składające się na „merytoryczne dane" bezpośrednio dotyczące rachunków raportowanych (dane identyfikacyjne raportującej instytucji finansowej, dane identyfikacyjne posiadacza rachunku, dane szczegółowe rachunku) należy wypełnić odpowiednimi informacjami.

1. **Krok 1: Informacja inicjalna przesłana za 2016 rok**

W 2016 roku instytucja finansowa ABC przesłała plik CRS-1 opatrzony unikalnym identyfikatorem IdWiadomości (*Identyfikator wysyłanej wiadomości*) = 'ABC2016'

Dla elementu Reporting FI (*Dane polskiej raportującej instytucji finansowej*) element DocTypeIndic (*Typ danych*) został wypełniony wartością 'OECD1' (Nowe dane) a elementowi DocRefId (*Identyfikator danych*) została nadana unikalna wartość '20160001'.



Dla elementu AccountReport (*Rachunek raportowany*) element DocTypeIndic (*Typ danych*) został wypełniony wartością 'OECD1' (Nowe dane) a elementowi DocRefId (*Identyfikator danych*) została nadana unikalna wartość '20160005'.

Dodatkowo dla danego posiadacza rachunku wypełniono element ResCountryCode (*Kraj rezydencji*) wartością 'DE' (Niemcy).

C. RACHUNEK RAPORTOWANY | Usuń rachunek

Typ danych	Identyfikator danych	Identyfikator dotyczący danych korygowanych
Nowe dane	20160005	

Typ numeru rachunku	Numer rachunku bankowego
IBAN	33333333333333333333333333333

☐ Rachunek nieudokumentowany ☐ Rachunek zamknięty ☐ Rachunek nieaktywny

2. Krok 2: Korekta informacji inicjalnej

W związku z nieuzyskaniem od posiadacza rachunku oświadczenia o rezydencji podatkowej, instytucja finansowa ABC jest zobowiązana poinformować o tym fakcie (zgodnie z art. 8 ust. 1 pkt. 2 Ustawy).

W tym celu instytucja finansowa ABC przekazała plik korygujący:

Element IdWiadomości (*Identyfikator wysyłanej wiadomości*) wypełniony został unikalną wartością ‘ABC2016KOR’, a element IdWiadomościKorygowanej (*Identyfikator korygowanej wiadomości*) wartością pliku podlegającego korekcie, tj. ’ABC2016’.

Identyfikator wysyłanej wiadomości	Dodaj identyfikator korygowanej wiadomości
ABC2016KOR	

Identyfikator wiadomości korygowanej
ABC2016

Dla elementu ReportingFI (*Dane polskiej raportującej instytucji finansowej*) element DocTypeIndic (*Typ danych*) został wypełniony wartością ’OECD0’ (Dane przesyłane ponownie) a element DocRefId (*Identyfikator danych*) został wypełniony wartością ’20160001’, tj. wartością z pliku inicjalnego, w którym przekazano informację o danym rachunku raportowanym.

W sytuacji kiedy element ReportingFI (*Dane polskiej raportującej instytucji finansowej*) nie ulega modyfikacjom może on zostać przesłany ponownie przy wykorzystaniu identyfikatora DocRefId (*Identyfikator danych*) z pliku uprzedniego oraz z elementem DocTypeIndic (*Typ danych*) wypełnionym wartością ’OECD0’ (Dane przesyłane ponownie).

B. DANE POLSKIEJ RAPORTUJĄCEJ INSTYTUCJI FINANSOWEJ | Usuń dane instytucji

B.1. DANE IDENTYFIKACYJNE

Polski identyfikator podatkowy NIP	Kraj rezydencji
1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	POLSKA

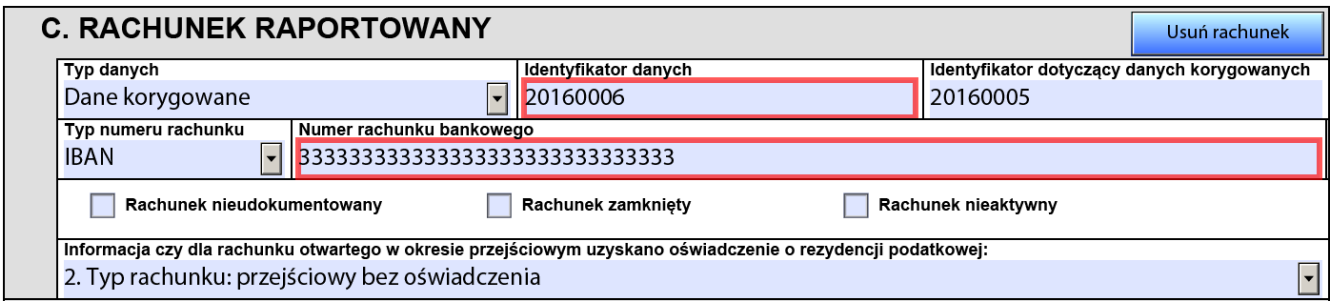
Nazwa instytucji
ABC

Typ danych	Identyfikator danych	Identyfikator dotyczący danych korygowanych
Dane przesłane ponownie	20160001	

Dla elementu AccountReport (*Rachunek raportowany*), który podlega korekcie ze względu na konieczność wskazania, że jest to rachunek otwarty w okresie przejściowym dla którego nie uzyskano oświadczenia o rezydencji podatkowej jego posiadacza, element DocTypeIndic (*Typ danych*) został

wypełniony wartością ’OECD2’ (Dane korygowane) a elementowi DocRefId (*Identyfikator danych*) została nadana unikalna wartość ’20160006’. Dodatkowo element CorrDocRefId (*Identyfikator dotyczący danych korygowanych*) wypełniony został wartością DocRefId (*Identyfikator danych*) z pliku korygowanego: ’20160005’.

Wszystkie pozostałe elementy składające się na informację o rachunku raportowanym należy przekazać zgodnie z dotychczas dokonaną identyfikacją (informacje należy przekazać w niezmienionej formie względem uprzednio przekazanych informacji).



WAŻNE:

Należy zwrócić szczególną uwagę na konieczność każdorazowego wypełnienia elementu AccountTreatment (*Typ rachunku*) wartością ‘2’ (Rachunek przejściowy bez oświadczenia).

4.1.2. Nastąpiła zmiana rezydencji podatkowej posiadacza rachunku

W sytuacji kiedy mimo nieuzyskania oświadczenia o rezydencji podatkowej posiadacza rachunku nastąpiła zmiana jego rezydencji podatkowej względem uprzednio przekazanych informacji, postępowanie jest identyczne jak w rozdziale 3.2. Dodatkowe informacje znajdują się w rozdziale 7.4.5. „**Dokumentu zawierającego opis elementów formularza CRS-1 oraz instrukcję jego wypełniania**”.

WAŻNE:

Należy zwrócić szczególną uwagę na konieczność każdorazowego wypełnienia elementu AccountTreatment (*Typ rachunku*) wartością ‘2’ (Rachunek przejściowy bez oświadczenia).

4.2. Rachunki o których informacja nie była przekazywana Szefowi KAS w latach 2016 – 2018

W odniesieniu do rachunków otwartych w okresie przejściowym, dla których **nie uzyskano** oświadczenia o rezydencji podatkowej ich posiadaczy oraz dla których nie wykryto uprzednio żadnej przesłanki lub wykryta została przesłanka z kraju nieraportowanego (tym samym informacja o tych rachunkach nie była przekazywana do MF w informacjach za lata 2016 – 2018) **raportowanie następuje poprzez złożenie informacji inicjalnej**.

Poprawne przygotowanie informacji inicjalnej opisane zostało w rozdziale 6 „**Dokumentu zawierającego opis elementów formularza CRS-1 oraz instrukcję jego wypełniania**”.