

ZRBS/21/2017

Warszawa, dnia 16 marca 2017 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego

Szanowni Państwo,

W związku z uchwaleniem w dniu 09 marca 2017 r. ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami i przekazaniem jej do podpisu przez Prezydenta, uprzejmie przypominamy o szeregu obowiązków nakładanych na wszystkie instytucje finansowe funkcjonujące na terytorium RP.

Przypomnieć należy, że ustawa zawiera datą dzienną jej wejścia w życie tj. od 1 maja br. (w odniesieniu do obowiązków instytucji finansowych, w tym wszystkich banków spółdzielczych). Oznacza to, że do tego dnia każdy bank spółdzielczy musi mieć wdrożone procedury dla nowych klientów (w tym procedury identyfikacyjne) i rozpocząć wykonywanie obowiązków identyfikacyjnych dla dotychczasowych rachunków zawartych w okresie 1 stycznia 2016 - 30 kwietnia 2017).

Za brak wdrożenia i lub nienależyte wypełnianie obowiązków wynikających z ustawy grożą kary pieniężne do 1.000.000 zł.

Szkolenie przybliży Państwu w szczegółach kwestię wszystkich obowiązków związanych z EuroFATCA. W odróżnieniu od regulacji FATCA która ze względu na wyłączenia kwotowe pozwoliła bankom spółdzielczym w sposób ograniczony realizować obowiązki FATCA lub ich nie realizować, postanowienia Common Reporting Standard (CRS/EuroFATCA) nie ograniczają obowiązków dla banków spółdzielczych.

CRS dla banków spółdzielczych oznacza m.in.:

- opracowanie i wdrożenie zmodyfikowanych procedur obsługi klientów
- analizę danych na temat klientów posiadanych przez bank
- wprowadzenie nowych wzorów oświadczeń dla klientów indywidualnych i podmiotów, koniecznych dla określenia obowiązków podatkowych
- obowiązki związane z okresowym przekazywaniem danych do Ministerstwa Finansów
- prowadzenie rejestru podejmowanych czynności
- wprowadzenie okresu przejściowego w zakresie rachunków otwartych pomiędzy 1 stycznia 2016 a wejściem w życie ustawy.

Harmonogram szkoleń:

Delegatura	Temat: „Praktyczne wdrożenie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Common Reporting Standard / Euro FATCA).”
<input type="checkbox"/> Kraków	31 marca
<input type="checkbox"/> Warszawa	5 kwietnia
<input type="checkbox"/> Bydgoszcz	07 kwietnia

- **Program szkolenia:**

Szkolenie bazuje na dotychczasowych doświadczeniach ZBP zdobytych w ramach prowadzonej grupy roboczej dla stworzenia opisu procesów FATCA/CRS i ma na celu optymalizację wdrożenia procesów i koniecznych zmian jak również zapewnienie zgodności z przepisami ustawy.

W trakcie szkolenia szczegółowo omówione zostaną kwestie, szczególnie istotne ze względu na procesy obsługi klientów, zbierania oświadczeń możliwości ograniczenia czynności oraz obsługi okresu przejściowego.

Szkolenie rozpocznie się od omówienia najważniejszych kwestii definicyjnych, które odnoszą się do uczestników szkolenia (m.in. rachunek nowy, rachunek stary, rachunki o niższej wartości rachunki o wyższej wartości, definicje osób i podmiotów ze wskazaniem preferowanego podejścia).

Kolejną kwestią do omówienia będą ogólne zasady należytej staranności odnoszące się do wszystkich procesów (m.in. rejestrowanie czynności, informowanie klientów).

Istotną częścią szkolenia będzie omówienie z uczestnikami procesów, które będą zobowiązani stosować w odniesieniu do nowych rachunków indywidualnych, rachunków osób fizycznych dotychczasowych o niskiej wartości, rachunków osób fizycznych o wysokiej wartości jak również dotychczasowych i nowych rachunków podmiotów.

W trakcie szkolenia szczególny nacisk zostanie położony na kwestie obsługi klientów w jaki sposób należy do tego się przygotować oraz jakie zmiany możemy wprowadzić do systemów komputerowych.

Szczególny nacisk zostanie położony na kwestie istotne dla Ministerstwa Finansów takie jak prowadzenie rejestru czynności, odbieranie oświadczeń ich kompletności i poprawności zebranych tam danych.

Ze względu na opóźnienie we wdrożeniu dyrektywy 2014/107 konieczne było wprowadzenie okresu przejściowego, który w praktyce może rodzić liczne problemy. W trakcie szkolenia wskazane zostaną preferowane sposoby podejścia do kwestii z tym związanych (zbieranie oświadczeń, elektroniczne przeszukiwanie, raportowanie).

Na zakończenie szkolenia uczestnikom zostaną zaprezentowane proponowane wzory dokumentów (m.in. oświadczeń) oraz klauzul pouczeń, które mogą być wykorzystane przez uczestników. Wskazane również zostaną dostępne źródła informacji na temat ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami jak również wzoru Common Reporting Standard.

- **Jakie korzyści uzyskasz poprzez udział w szkoleniu?**

W trakcie szkolenia prelegenci omówią kluczowe kwestie związane z CRS, bazując na wiedzy uzyskanej w trakcie prac legislacyjnych nad projektem ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz pracach dedykowanej grupy roboczej przy Związku Banków Polskich nad przygotowaniem opisu procesów dla regulacji FATCA oraz CRS.

- **Komu rekomendujemy szkolenie?**

Władzom Banku, Pracownikom działów operacyjnych i biznesowych oraz obsłudze prawnej.

- **Jak przebiega szkolenie?**

Zajęcia są prowadzone w formie wykładu. Po szkoleniu możesz korzystać ze wsparcia trenera (kontakt mailowy przez 14 dni od zakończenia szkolenia) materiały w pliku pdf.

- **Kto prowadzi szkolenie?**

-Tadeusz Białek- doktor nauk prawnych, Dyrektor Zespołu Prawno – Legislacyjnego Związku Banków Polskich, radca prawny specjalizujący się w prawie bankowym

-Jan Ziomek- apl. adw., pracownik Zespołu Prawno – Legislacyjnego Związku Banków Polskich, odpowiedzialnego za prace grupy roboczej ds. wdrożenia FATCA oraz grupy roboczej ds. wdrożenia Euro FATCA.

Koszt uczestnictwa w szkoleniu:

Koszt uczestnictwa w szkoleniu 1 osoby wynosi: **350 zł + 23% VAT.**

Cena szkolenia obejmuje: koszty obiadu i przerwy kawowej.

Koszty podróży pokrywane są przez Bank delegujący

Miejsca szkoleń:

Kraków: miejsce szkolenia zostanie podane w terminie późniejszym;

Warszawa: Hotel Gromada, Pl. Powstańców Warszawy 2, 00-030 Warszawa;

Bydgoszcz: Hotel BRDA, ul. Dworcowa 94, 85-010 Bydgoszcz;

Zgłoszenia:

Uprzejmie proszę o przesyłanie zgłoszeń (przez stronę internetową <http://zrbs.pl/uslugi/szkolenia/> faksem lub e-mail) na poszczególne adresy, adekwatnie do miejsca szkolenia:

- **Kraków** - Tel.: 668 208 447, email: romanska@zrbs.pl
- **Warszawa** - Tel/fax: 22 629 52 65, email: glogowska@zrbs.pl
- **Bydgoszcz** - Tel/fax.: 52 323 52 52, email: zwrewb@wp.pl

W załączeniu: Karta zgłoszenia

SERDECZNIE ZACHĘCAM DO UDZIAŁU W SZKOLENIU

**Z poważaniem
Prezes Zarządu
/-/ Piotr Huzior**

Zgłoszenie uczestnictwa w szkoleniu**Euro FATCA**

Nazwa i adres Banku Spółdzielczego	Nazwa Banku:
	Ulica:
	Poczta:
	NIP:
Telefon	
Faks	
Email	

Delegatura	Temat: „Praktyczne wdrożenie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Common Reporting Standard/ Euro FATCA).”
<input type="checkbox"/> Kraków	31 marca
<input type="checkbox"/> Warszawa	5 kwietnia
<input type="checkbox"/> Bydgoszcz	07 kwietnia

Zgłaszamy udział następujących osób:

Lp.	Nazwisko i imię uczestnika