

# **Ustawa o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. Komentarz**

Przejdź do produktu na [ksiegarnia.beck.pl](https://ksiegarnia.beck.pl)

## Spis treści

<b>Przedmowa</b> .....	XI
<b>Wykaz skrótów</b> .....	XIII
<b>Wykaz literatury</b> .....	XIX
<b>Ustawa z 9.3.2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 343 ze zm.)</b> .....	1
<b>Dział I. Przepisy ogólne</b> .....	3
Art. 1. [Zakres przedmiotowy] .....	3
Art. 2. [Definicje legalne] .....	7
Art. 3. [Wzajemna relacja aktów prawnych stanowiąca podstawę do wymiany informacji podatkowych] .....	13
Art. 4. [Udzielanie informacji podatkowych na żądanie właściwych organów] ....	27
Art. 5. [Organ właściwy w sprawach wymiany informacji podatkowych z innymi państwami] .....	34
Art. 6. [Wyłączenie stosowania] .....	38
Art. 6a. [Ograniczenie udostępniania i przesyłania danych] .....	41
<b>Dział II. Wymiana informacji podatkowych na wniosek i z urzędu z państwami członkowskimi</b> .....	45
Art. 7. [Sposoby wymiany informacji podatkowych z państwami członkowskimi] .....	45
Art. 8. [Zakres informacji podatkowych nieobjętych wymianą] .....	46
Art. 9. [Pośrednictwo Szefa KAS oraz dyrektorów izb administracji skarbowych w wymianie informacji] .....	50
Art. 10. [Elementy wniosku o udzielenie informacji podatkowych] .....	52
Art. 11. [Wszczęcie postępowania w sprawie udzielenia informacji podatkowych] .....	54
Art. 12. [Wezwanie do uzupełnienia danych] .....	61
Art. 13. [Odmowa udzielenia informacji podatkowych] .....	63
Art. 14. [Wycofanie wniosku o udzielenie informacji podatkowych] .....	74
Art. 15. [Wymiana informacji podatkowych z urzędu] .....	75

## *Spis treści*

Art. 16. [Podstawy udzielania informacji podatkowych z urzędu].....	80
Art. 17. [Potwierdzenie otrzymania informacji podatkowych w ramach wymiany z urzędu].....	87
Art. 18. [Porozumienia z innymi państwami w zakresie sposobu i trybu wymiany informacji podatkowych].....	88
Art. 19. [Przebywanie przedstawicieli organów państwa członkowskiego w Polsce].....	89
Art. 20. [Dalsze przekazywanie uzyskanych informacji podatkowych].....	93
Art. 21. [Informacje zwrotne] .....	95
Art. 22. [Formularze służące do wymiany informacji podatkowych].....	96
Art. 23. [Stosowanie przepisów Ordynacji podatkowej].....	99
<b>Dział III. Automatyczna wymiana informacji o rachunkach raportowanych</b>	<b>101</b>
<b>Rozdział 1. Przepisy ogólne</b> .....	<b>101</b>
Art. 24. [Słowniczek].....	101
1. Aktywa finansowe (art. 24 ust. 1 pkt 1 WymInfPodU).....	113
2. Aktywny NFE (art. 24 ust. 1 pkt 2 WymInfPodU) .....	119
3. Bank centralny (art. 24 ust. 1 pkt 3 WymInfPodU).....	130
4. Dowód w postaci dokumentu (art. 24 ust. 1 pkt 1 WymInfPodU) i PKD..	131
5. Grupowa pieniężna umowa ubezpieczenia (art. 24 ust. 1 pkt 5 WymInfPodU) .....	135
6. Grupowa umowa renty (art. 24 ust. 1 pkt 6 WymInfPodU).....	136
7. Instytucja depozytowa (art. 24 ust. 1 pkt 7 WymInfPodU).....	136
8. Instytucja finansowa (art. 24 ust. 1 pkt 8 WymInfPodU).....	143
9. Instytucja finansowa z państwa uczestniczącego (art. 24 ust. 1 pkt 9 WymInfPodU) .....	145
10. Instytucja powiernicza (art. 24 ust. 1 pkt 10 WymInfPodU).....	147
11. Istniejący rachunek (art. 24 ust. 1 pkt 11 WymInfPodU).....	149
12. Istniejący rachunek indywidualny (art. 24 ust. 1 pkt 12 WymInfPodU)....	150
13. Istniejący rachunek podmiotu (art. 24 ust. 1 pkt 13 WymInfPodU) .....	151
14. NFE (art. 24 ust. 1 pkt 14 WymInfPodU) .....	151
15. Nowy rachunek (art. 24 ust. 1 pkt 15 WymInfPodU) .....	152
16. Nowy rachunek indywidualny (art. 24 ust. 1 pkt 16 WymInfPodU) .....	152
17. Nowy rachunek podmiotów (art. 24 ust. 1 pkt 17 WymInfPodU) .....	153
18. Opiekun klienta (art. 24 ust. 1 pkt 18 WymInfPodU) .....	153
19. Organizacja międzynarodowa (art. 24 ust. 1 pkt 19 WymInfPodU) .....	155
20. Osoba kontrolująca (art. 24 ust. 1 pkt 20 WymInfPodU) .....	156
21. Osoba raportowana (art. 24 ust. 1 pkt 21 WymInfPodU) .....	157
22. Osoba z państwa trzeciego (art. 24 ust. 1 pkt 22 WymInfPodU) .....	158
23. Osoba z państwa uczestniczącego (art. 24 ust. 1 pkt 23 WymInfPodU) ...	159

## Spis treści

24. Państwo trzecie (art. 24 ust. 1 pkt 24 WymInfPodU).....	160
25. Państwo uczestniczące (art. 24 ust. 1 pkt 25 WymInfPodU) .....	160
26. Pasywny NFE (art. 24 ust. 1 pkt 26 WymInfPodU).....	163
27. Pieniężna umowa ubezpieczenia (art. 24 ust. 1 pkt 27 WymInfPodU).....	164
28. Podmiot (art. 24 ust. 1 pkt 28 WymInfPodU).....	167
29. Podmiot inwestujący (art. 24 ust. 1 pkt 29 WymInfPodU) .....	168
30. Podmiot powiązany (art. 24 ust. 1 pkt 30 WymInfPodU).....	171
31. Podmiot rządowy (art. 24 ust. 1 pkt 31 WymInfPodU).....	172
32. Polska instytucja finansowa (art. 24 ust. 1 pkt 32 WymInfPodU) .....	176
33. Posiadacz rachunku (art. 24 ust. 1 pkt 33 WymInfPodU) .....	176
34. Procedury należytej staranności (art. 24 ust. 1 pkt 34 WymInfPodU) .....	178
35. Procedury sprawozdawcze (art. 24 ust. 1 pkt 35 WymInfPodU) .....	180
36. Procedury z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (art. 24 ust. 1 pkt 36 WymInfPodU).....	181
37. Rachunek depozytowy (art. 24 ust. 1 pkt 37 WymInfPodU) .....	182
38. Rachunek finansowy (art. 24 ust. 1 pkt 38 WymInfPodU) .....	187
39. Rachunek nieudokumentowany (art. 24 ust. 1 pkt 39 WymInfPodU) .....	191
40. Rachunek o niższej wartości (art. 24 ust. 1 pkt 40 WymInfPodU) .....	192
41. Rachunek o wysokiej wartości (art. 24 ust. 1 pkt 41 WymInfPodU).....	192
42. Rachunek powierniczy (art. 24 ust. 1 pkt 42 WymInfPodU).....	193
43. Rachunek raportowany (art. 24 ust. 1 pkt 43 WymInfPodU).....	194
44. Raportująca instytucja finansowa (art. 24 ust. 1 pkt 44 WymInfPodU).....	196
45. <i>Tax identification number</i> (art. 24 ust. 1 pkt 45 WymInfPodU).....	197
46. Trust (art. 24 ust. 1 pkt 45a WymInfPodU).....	198
47. Umowa renty (art. 24 ust. 1 pkt 46 WymInfPodU).....	199
48. Uznany rynek papierów wartościowych (art. 24 ust. 1 pkt 47 WymInfPodU).....	200
49. Wartość pieniężna (art. 24 ust. 1 pkt 48 WymInfPodU).....	201
50. Zakład ubezpieczeń (art. 24 ust. 1 pkt 49 WymInfPodU).....	201
51. Znormalizowany system kodowania działalności gospodarczej (art. 24 ust. 1 pkt 50 WymInfPodU) .....	203
52. Adres głównego miejsca prowadzenia działalności podmiotu (art. 24 ust. 4 WymInfPodU).....	203
Art. 25. [Rezydencja instytucji finansowej].....	204
Art. 26. [Przeliczenia walut].....	207
<b>Rozdział 2. Obowiązki raportujących instytucji finansowych</b> .....	208
Art. 27. [Zakres obowiązków] .....	208
Art. 28. [Przechowywanie informacji].....	211
Art. 29. [Korzystanie z usług innych podmiotów].....	213

Art. 30. [Zawiadomienie o prawdopodobieństwie naruszenia bezpieczeństwa danych osobowych].....	214
<b>Rozdział 3. Procedury sprawozdawcze</b> .....	224
Art. 31. [Rachunki objęte obowiązkiem raportowania].....	224
1. Procedury sprawozdawcze .....	228
2. Rachunki wyłączone. Wprowadzenie .....	228
3. Niektóre rachunki emerytalne i rentowe .....	229
4. Nieemerytalne rachunki z preferencją podatkową .....	231
5. Niektóre umowy ubezpieczenia na życie .....	232
6. Rachunki wchodzące w skład masy spadkowej .....	233
7. Rachunki <i>escrow</i> .....	233
8. Rachunki nadpłat.....	235
9. Zgłoszone rachunki niskiego ryzyka.....	236
Art. 32. [Wyłączenia].....	237
1. Wprowadzenie .....	240
2. Podmioty rządowe, organizacje międzynarodowe i banki centralne jako wyłączone instytucje finansowe .....	242
3. Fundusze emerytalne jako wyłączone instytucje finansowe .....	242
4. Podmioty zgłoszone jako wyłączone instytucje finansowe.....	245
5. Zwolnione przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania.....	246
6. Trusty jako wyłączone instytucje finansowe.....	248
Art. 33. [Informacja roczna o rachunkach raportowanych].....	248
Art. 34. [Zakres informacji o rachunkach raportowanych].....	252
Art. 35. [Waluta] .....	258
Art. 36. [Informacja o rachunkach nieudokumentowanych] .....	259
Art. 37. [Uprawnienie do skorygowania informacji o rachunkach] .....	263
<b>Rozdział 4. Ogólne zasady należytej staranności</b> .....	268
Art. 38. [Uznanie za rachunek raportowany].....	268
Art. 39. [Saldo, wartość rachunku, terminy].....	269
Art. 40. [Sumowanie rachunków].....	270
Art. 41. [Rachunek o wysokiej wartości, sumowanie] .....	272
Art. 42. [Przeliczanie na złote salda lub wartości rachunku raportowanego].....	274
Art. 43. [Oświadczenie o rezydencji podatkowej].....	275
Art. 44. [Podstawa ustalenia rezydencji podatkowej].....	280
Art. 45. [Aktualizacja oświadczenia].....	283
Art. 46. [Zakres zmienionych okoliczności].....	283
Art. 47. [Postępowanie w przypadku nieuwzględnienia oświadczenia].....	284
Art. 48. [Informacje związane z beneficjentem].....	287
Art. 49. [Grupowa umowa ubezpieczenia lub grupowa umowa renty] .....	288

<b>Rozdział 5. Procedura należytej staranności wobec istniejących rachunków indywidualnych</b> .....	290
Wprowadzenie .....	290
Art. 50. [Ustalenie adresu] .....	291
Art. 51. [Elektroniczne bazy danych, poszukiwanie informacji] .....	307
Art. 52. [Skutki weryfikacji rachunków o wysokiej wartości] .....	311
Art. 53. [Obowiązek przeprowadzenia procedury weryfikacyjnej] .....	314
Art. 54. [Zmiana okoliczności] .....	318
Art. 55. [Rachunek raportowany w kolejnych latach] .....	319
Art. 56. [Terminy zakończenia identyfikacji rachunków raportowanych] .....	320
<b>Rozdział 6. Procedura należytej staranności wobec nowych rachunków indywidualnych</b> .....	321
Art. 57. [Obowiązki raportującej instytucji finansowej] .....	321
Art. 58. [Traktowanie rachunku jako rachunek raportowany] .....	325
<b>Rozdział 7. Procedura należytej staranności wobec istniejących rachunków podmiotów</b> .....	327
Wprowadzenie .....	327
Art. 59. [Wyłączenie z weryfikacji, identyfikacji, raportowania] .....	329
Art. 60. [Obowiązek traktowania jako rachunek raportowany] .....	331
Art. 61. [Weryfikacja informacji z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu] .....	334
Art. 62. [Ustalenie, czy posiadacz rachunku jest pasywnym NFE] .....	336
Art. 63. [Powzięcie wątpliwości co do poprawności i rzetelności oświadczenia o rezydencji] .....	339
Art. 64. [Terminy zakończenia identyfikacji rachunków raportowanych] .....	341
<b>Rozdział 8. Procedura należytej staranności wobec nowych rachunków podmiotów</b> .....	342
Art. 65. [Obowiązek traktowania nowego rachunku podmiotów jako rachunek raportowany] .....	342
Art. 66. [Działania ustalające raportującej instytucji finansowej] .....	347
Art. 67. [Procedura w celu weryfikacji nowych rachunków] .....	350
<b>Rozdział 9. Kontrola raportujących instytucji finansowych</b> .....	353
Art. 68. [Kontrola przeprowadzana przez Szefa KAS] .....	353
Art. 69. [Zasada wzajemnego zaufania] .....	361
Art. 70. [Protokół kontroli] .....	362
Art. 71. [Udzielanie wyjaśnień w przypadku wystąpienia uchybień lub nieprawidłowości] .....	367
Art. 72. [Tryb oznaczenia klauzulą „Tajemnica skarbową”] .....	369

<b>Rozdział 10. Obowiązki organu</b> .....	371
Art. 73. [Informacje przekazywane właściwemu organowi państwa uczestniczącego] .....	371
Art. 74. [Terminy przekazywania informacji] .....	376
Art. 75. [Tryb wymiany informacji] .....	377
<b>Dział IV. Automatyczna wymiana informacji o interpretacjach podatkowych i decyzjach w sprawach cen transferowych</b> .....	381
Art. 76. [Słowniczek pojęć] .....	381
Art. 77. [Informacje o interpretacjach podatkowych lub decyzjach w sprawach cen transferowych] .....	390
Art. 78. [Informacje przekazywane Komisji Europejskiej] .....	407
Art. 79. [Wyłączenia z automatycznej wymiany informacji] .....	408
Art. 80. [Standardowy formularz] .....	410
Art. 81. [Wyłączenia] .....	412
<b>Dział V. Automatyczna wymiana informacji podatkowych o jednostkach wchodzących w skład grupy podmiotów</b> .....	417
Wprowadzenie .....	417
Art. 82. [Słowniczek pojęć] .....	420
Art. 83. [Informacja o grupie podmiotów] .....	432
Art. 84. [Przesłanki informowania o grupie podmiotów za sprawozdawczy rok obrotowy] .....	436
Art. 85. [Postępowanie w razie braku informacji] .....	442
Art. 86. [Wzór powiadomienia] .....	442
Art. 87. [Zakres danych przekazywanych w informacji o grupie podmiotów] .....	445
Art. 87a. [Kontrola] .....	452
Art. 87b. [Uprawnienie do skorygowania informacji] .....	454
Art. 87c. [Żądanie] .....	455
Art. 87d. [Pełnomocnictwo] .....	457
Art. 88. [Informacje przekazywane w drodze automatycznej wymiany do państw członkowskich] .....	458
<b>Dział VA. Automatyczna wymiana informacji o schematach podatkowych transgranicznych</b> .....	461
Art. 88a. [Definicje ustawowe] .....	461
Art. 88b. [Informacje o schematach podatkowych transgranicznych] .....	476
Art. 88c. [Automatyczna wymiana informacji o schematach podatkowych transgranicznych, formularz] .....	484
Art. 88d. [Roczna ocena skuteczności automatycznej wymiany informacji o schematach podatkowych transgranicznych] .....	485

<b>Dział VI. Kary pieniężne</b> .....	489
Art. 89. [Niedopełnienie obowiązku przez raportującą instytucję finansową] .....	489
Art. 90. [Niedopełnienie obowiązku przez jednostkę wchodzącą w skład grupy podmiotów] .....	491
Art. 91. [Wysokość kary pieniężnej] .....	492
<b>Dział VII. Przepisy zmieniające, przejściowe i końcowe</b> .....	497
<b>Rozdział 1. Przepisy zmieniające</b> .....	497
Art. 92. [Zmiany w PDOFizU] .....	497
Art. 93. [Zmiany w PDOPrU] .....	501
Art. 94. [Zmiany w OrdPU] .....	502
Art. 95. [Zmiany w KKS] .....	506
Art. 96. [Zmiana przepisów FATCA] .....	509
Art. 97. [Zmiana przepisów przejściowych <i>CbC</i> ] .....	511
<b>Rozdział 2. Przepisy przejściowe i końcowe</b> .....	512
Art. 98. [Identyfikacja rachunków otwartych między 1.1.2016 r. a 30.4.2017 r.] ..	512
Art. 99. [Obowiązek przekazania informacji o rachunkach raportowanych za lata 2016 i 2017] .....	520
Art. 99a. [Obowiązek przekazania informacji o rachunkach raportowanych] .....	526
Art. 100. [Termin wdrożenia procedur] .....	528
Art. 101. [Terminy przekazania informacji podatkowych] .....	528
Art. 102. [Obowiązki Szefa KAS] .....	530
Art. 103. [Obowiązek przekazania informacji zgodnie z art. 83 ust. 1] .....	532
Art. 104. [Obowiązek przekazania informacji zgodnie z art. 84] .....	534
Art. 105. [Obowiązek przekazania informacji zgodnie z art. 87] .....	536
Art. 106. [Podatek od przychodów (dochodów) zapłacony w Republice Austrii] ..	537
Art. 107. [Składanie informacji przez podmioty wypłacające oraz pośrednich odbiorców] .....	538
Art. 108. [Przepisy wykonawcze, utrata mocy] .....	540
Art. 109. [Przepisy wykonawcze, utrata mocy] .....	543
Art. 110. [Stosowanie przepisów art. 91 w zakresie dotyczącym kar pieniężnych] ..	544
Art. 111. [Wejście w życie] .....	545
<b>Indeks rzeczowy</b> .....	547



[Przejdź do księgarni →](#)