



SEJM
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ
X kadencja
Prezes Rady Ministrów
RM-0610-230-25

Druk nr 2106
Warszawa, 29 grudnia 2025 r.

Pan
Włodzimierz Czarzasty
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowny Panie Marszałku,

na podstawie art. 118 ust. 1 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej przedstawiam Sejmowi Rzeczypospolitej Polskiej projekt ustawy

**- o zmianie ustawy o wymianie informacji
podatkowych z innymi państwami
oraz niektórych innych ustaw.**

Projekt ma na celu wykonanie prawa Unii Europejskiej.

Do prezentowania stanowiska Rządu w tej sprawie w toku prac parlamentarnych został upoważniony Minister Finansów i Gospodarki.

Z poważaniem

Donald Tusk

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

U S T A W A

z dnia

o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw^{1), 2)}

Art. 1. W ustawie z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. z 2025 r. poz. 1379) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 1 w ust. 1:
 - a) w pkt 1 skreśla się wyraz „dokonywania”,
 - b) po pkt 4 dodaje się pkt 4a w brzmieniu:

„4a) obowiązki operatorów platform w zakresie automatycznej wymiany informacji podatkowych o sprzedawcach, o których mowa w dziale IIIA, oraz zasady kontroli ich wykonywania;”,
 - c) w pkt 5 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 6 w brzmieniu:

„6) obowiązki dostawców usług w zakresie kryptoaktywów dotyczące automatycznej wymiany informacji podatkowych o użytkownikach kryptoaktywów, o których mowa w dziale VB, oraz zasady kontroli ich wykonywania.”;
- 2) w art. 2 po pkt 1 dodaje się pkt 1a w brzmieniu:

„1a) dyrektywie 2015/849 – rozumie się przez to dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniającą rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr

¹⁾ Niniejsza ustawa w zakresie swojej regulacji:

- 1) uzupełnia wdrożenie dyrektywy Rady (UE) 2021/514 z dnia 22 marca 2021 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 104 z 25.03.2021, str. 1);
 - 2) wdraża:
 - a) dyrektywę Rady (UE) 2023/2226 z dnia 17 października 2023 r. zmieniającą dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 2023/2226 z 24.10.2023),
 - b) dyrektywę Rady (UE) 2025/872 z 14 kwietnia 2025 r. zmieniającą dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 2025/872 z 06.05.2025).
- ²⁾ Niniejszą ustawą zmienia się ustawy: ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa, ustawę z dnia 10 września 1999 r. – Kodeks karny skarbowy oraz ustawę z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych.

648/2012 i uchylającą dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz. Urz. UE L 141 z 05.06.2015, str. 73, z późn. zm.³⁾);”;

- 3) w art. 5a:
 - a) w ust. 1 we wprowadzeniu do wyliczenia wyrazy „działów III, IIIA i V” zastępuje się wyrazami „działów III, IIIA, V i VB”,
 - b) w ust. 2 wyrazy „działów III, IIIA i V” zastępuje się wyrazami „działów III, IIIA, V i VB”;
- 4) w art. 6b:
 - a) w ust. 1 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Raportująca instytucja finansowa w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 44, raportujący operator platformy w rozumieniu art. 75a ust. 1 pkt 14 oraz raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 14 są obowiązani do udzielenia osobie fizycznej, której informacje podatkowe dotyczą, informacji o:”,
 - b) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Raportująca instytucja finansowa w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 44, raportujący operator platformy w rozumieniu art. 75a ust. 1 pkt 14 oraz raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 14 zawiadamiają niezwłocznie odpowiednio osobę raportowaną w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 21, sprzedawcę w rozumieniu art. 75a ust. 1 pkt 18 albo osobę raportowaną w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 6 o naruszeniu ochrony danych w zakresie ich danych osobowych gromadzonych i przetwarzanych na potrzeby automatycznej wymiany informacji, w przypadku gdy istnieje prawdopodobieństwo, że to naruszenie ochrony danych wpłynie negatywnie na ochronę ich danych osobowych.”;
- 5) po art. 6c dodaje się art. 6d w brzmieniu:

„Art. 6d. Informacje podatkowe otrzymane w ramach wymiany informacji podatkowych z innymi państwami, o których mowa w art. 15 oraz działach III–VB, są przechowywane przez okres niezbędny do wykonywania zadań lub obowiązków Szefa Krajowej Administracji Skarbowej określonych w niniejszej ustawie, nie krócej jednak

³⁾ Zmiany wymienionej dyrektywy zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 156 z 19.06.2018, str. 43, Dz. Urz. UE L 334 z 27.12.2019, str. 155, Dz. Urz. UE L 150 z 09.06.2023, str. 1 oraz Dz. Urz. UE L 1640 z 19.06.2024, str. 1.

niż przez 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym informacje te zostały przekazane.”;

6) w art. 15:

- a) w ust. 1 w pkt 8 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 9 w brzmieniu:
„9) odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych opodatkowanych na zasadach określonych w art. 30e ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.”,
- b) w ust. 1a we wprowadzeniu do wyliczenia wyrazy „Przepis ust. 1” zastępuje się wyrazami „Przepis ust. 1 pkt 1–8”,
- c) po ust. 1a dodaje się ust. 1b w brzmieniu:

„1b. Przepis ust. 1 pkt 9 ma zastosowanie do dochodów osiągniętych w roku podatkowym przez podatników podatku dochodowego od osób fizycznych mających miejsce zamieszkania na terytorium danego państwa członkowskiego, które zostały wykazane w zeznaniu określonym w art. 45 ust. 1a pkt 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.”;

7) w art. 20 wyrazy „w terminie 10 dni roboczych od dnia zawiadomienia” zastępuje się wyrazami „w terminie 15 dni od dnia zawiadomienia”;

8) w art. 24:

- a) w ust. 1:
 - w pkt 1 w lit. j dodaje się przecinek i dodaje się lit. k w brzmieniu:
„k) udział w raportowanym kryptoaktywie w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 13, przy czym udział obejmuje kontrakt terminowy typu forward, kontrakt terminowy typu future lub opcję”,
 - w pkt 2 w lit. h w tiret pierwszym wyrazy „organizacja pracy” zastępuje się wyrazami „organizacja pracownicza”,
 - pkt 7 otrzymuje brzmienie:
„7) instytucji depozytowej – rozumie się przez to podmiot, który:
 - a) przyjmuje depozyty w ramach prowadzonej działalności bankowej lub podobnej, w tym:
 - bank krajowy, bank zagraniczny, oddział banku krajowego za granicą oraz oddział banku zagranicznego, w rozumieniu ustawy

- z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2024 r. poz. 1646, z późn. zm.⁴⁾),
- instytucję kredytową oraz oddział instytucji kredytowej, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,
 - spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową oraz Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową, lub
- b) przechowuje pieniądź elektroniczny lub cyfrową walutę fiat emitowaną przez bank centralny lub inną władzę monetarną na rzecz klientów;”,
- w pkt 11 lit. a otrzymuje brzmienie:
 - „a) rachunek finansowy prowadzony przez raportującą instytucję finansową:
 - na dzień 31 grudnia 2015 r. lub
 - na dzień 31 grudnia 2025 r., jeżeli rachunek nie był rachunkiem finansowym zgodnie z przepisami niniejszego działu, w brzmieniu obowiązującym na ten dzień;”,
 - pkt 15 otrzymuje brzmienie:
 - „15) nowym rachunku – rozumie się przez to rachunek finansowy prowadzony przez raportującą instytucję finansową, otwarty:
 - a) w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2025 r., jeżeli rachunek był rachunkiem finansowym zgodnie z przepisami niniejszego działu, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 2026 r., lub
 - b) po dniu 31 grudnia 2025 r.
 - chyba że dany rachunek finansowy traktuje się jako istniejący rachunek na podstawie pkt 11 lit. b;”,
 - w pkt 21 lit. a oraz b otrzymują brzmienie:
 - „a) podmiot, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na co najmniej jednym uznanym rynku papierów wartościowych,
 - b) podmiot będący podmiotem powiązaniem podmiotu określonego w lit. a;”,
 - po pkt 26 dodaje się pkt 26a w brzmieniu:

⁴⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2024 r. poz. 1685 i 1863 oraz z 2025 r. poz. 146, 222, 525, 769, 820, 1069, 1170, 1191 i 1216.

„26a) pieniądzu elektronicznym – rozumie się przez to, z zastrzeżeniem ust. 1a, produkt, który spełnia łącznie następujące warunki:

- a) jest cyfrowym odzwierciedleniem jednej waluty fiat,
- b) jest emitowany w zamian za środki pieniężne w celu dokonywania transakcji płatniczych,
- c) przyznaje roszczenie wobec emitenta, które jest denominowane w tej samej walucie fiat,
- d) jest akceptowany jako środek płatniczy przez osoby fizyczne lub osoby prawne inne niż emitent,
- e) na mocy wymogów regulacyjnych, którym podlega emitent, na żądanie jego posiadacza podlega wykupowi w każdym czasie i według wartości nominalnej za tę samą walutę fiat;”

– w pkt 29:

– – w lit. a tiret szóste otrzymuje brzmienie:

„– inne formy inwestowania, administrowania lub zarządzania aktywami finansowymi, środkami pieniężnymi lub raportowanymi kryptoaktywami w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 13, z wyjątkiem świadczenia usług polegających na realizacji transakcji wymiany w rozumieniu art. 88e ust. 3 na rzecz lub w imieniu klientów, lub”

– – lit. b otrzymuje brzmienie:

„b) którego przychody brutto przypadają głównie na inwestowanie lub reinwestowanie aktywów finansowych lub raportowanych kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 13, lub obrót tymi aktywami lub kryptoaktywami, jeżeli jest zarządzany przez inny podmiot będący instytucją depozytową, instytucją powierniczą, zakładem ubezpieczeń lub podmiotem inwestującym, o którym mowa w lit. a;”

– pkt 37 otrzymuje brzmienie:

„37) rachunku depozytowym – rozumie się przez to:

- a) rachunek prowadzony w celach komercyjnych,
- b) rachunek bieżący,
- c) rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy,
- d) rachunek terminowy,

- e) rachunek oszczędnościowy,
 - f) rachunek, którego potwierdzeniem jest certyfikat depozytowy, certyfikat oszczędnościowy, certyfikat inwestycyjny, certyfikat zadłużeniowy lub inny podobny instrument, prowadzony przez instytucję depozytową,
 - g) rachunek, na którym są przechowywane pieniądze elektroniczne na rzecz klienta, lub rachunek teoretyczny reprezentujący pieniądze elektroniczne przechowywane na rzecz klienta,
 - h) rachunek, na którym jest przechowywana cyfrowa waluta fiat emitowana przez bank centralny lub inną władzę monetarną, lub więcej takich walut, na rzecz klienta,
 - i) kwotę posiadaną przez zakład ubezpieczeń na podstawie gwarantowanej umowy inwestycyjnej lub podobnej umowy zobowiązującej do wypłaty lub uznania odsetek z tytułu tych umów;”,
- po pkt 47 dodaje się pkt 47a w brzmieniu:
- „47a) walucie fiat – rozumie się przez to oficjalną walutę jurysdykcji, która jest emitowana przez jurysdykcję lub wyznaczony przez nią bank centralny lub inną władzę monetarną, w postaci banknotów lub monet lub w postaci elektronicznej, w tym rezerwy bankowe, przy czym pojęcie to obejmuje również pieniądze banków komercyjnych oraz instrumenty pieniądza elektronicznego, w tym pieniądz elektroniczny;”,
- b) po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:
- „1a. Pieniądz elektroniczny nie obejmuje produktu stworzonego wyłącznie na potrzeby umożliwienia transferu środków pieniężnych od klienta do innej osoby zgodnie z instrukcjami klienta, przy czym uznaje się, że produkt nie został stworzony wyłącznie na potrzeby umożliwienia transferu środków pieniężnych, jeżeli w toku normalnej działalności gospodarczej podmiotu dokonującego transferu środki pieniężne związane z takim produktem mogą być przechowywane dłużej niż 60 dni:
- 1) po otrzymaniu instrukcji umożliwiających dokonanie transferu albo
 - 2) po otrzymaniu środków pieniężnych – w przypadku braku instrukcji, o których mowa w pkt 1.”,
- c) w ust. 2 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Uznaje się, że podmiot wykonuje głównie co najmniej jedną z czynności lub operacji zgodnie z ust. 1 pkt 29 lit. a, lub że przychody brutto podmiotu przypadają głównie na inwestowanie lub reinwestowanie aktywów finansowych lub raportowanych kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 13, lub obrót tymi aktywami lub kryptoaktywami, zgodnie z ust. 1 pkt 29 lit. b, jeżeli przychody brutto danego podmiotu przypadające na odpowiednie czynności stanowią co najmniej 50 % przychodów brutto tego podmiotu w krótszym z następujących okresów:”;

9) w art. 31 w ust. 2:

a) w pkt 5:

– w lit. d tiret piąte otrzymuje brzmienie:

„– nie jest powiązany z rachunkiem, o którym mowa w pkt 6, lub”,

– dodaje się lit. e w brzmieniu:

„e) z założeniem przedsiębiorstwa lub podwyższeniem jego kapitału przez okres 12 miesięcy od dnia jego utworzenia, pod warunkiem że spełnia łącznie następujące wymogi:

- zgodnie z przepisami prawa służy wyłącznie do wpłacania kapitału, który ma być wykorzystany do celów związanych z założeniem przedsiębiorstwa lub podwyższeniem jego kapitału,
- wszelkie kwoty znajdujące się na rachunku są blokowane do czasu uzyskania przez raportującą instytucję finansową niezależnego potwierdzenia dotyczącego założenia przedsiębiorstwa lub podwyższenia jego kapitału,
- zostaje zamknięty lub przekształcony w rachunek przedsiębiorstwa po jego założeniu lub podwyższeniu jego kapitału,
- wszelkie spłaty wynikające z nieudanego założenia przedsiębiorstwa lub podwyższenia jego kapitału, po pomniejszeniu o opłaty dla dostawców usług i podobne opłaty, są dokonywane wyłącznie na rzecz osób, które dokonały wpłaty;”;

b) w pkt 7 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 8 w brzmieniu:

„8) rachunek depozytowy, o którym mowa w art. 24 ust. 1 pkt 37 lit. g, jeżeli 90-dniowa średnia krocząca łącznego salda lub wartości tego rachunku na koniec dnia w dowolnym okresie 90 kolejnych dni nie przekraczała 10 000 dolarów amerykańskich w żadnym dniu roku kalendarzowego.”;

10) w art. 32 w ust. 1 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) podmiotem rządowym, organizacją międzynarodową lub bankiem centralnym, w zakresie w jakim:

- a) nie dokonuje płatności wynikającej z zobowiązania związanego z komercyjną działalnością finansową odpowiadającą działalności prowadzonej przez zakład ubezpieczeń, instytucję powierniczą lub instytucję depozytową,
- b) jej działalność nie jest związana z działalnością polegającą na przechowywaniu cyfrowych walut fiat emitowanych przez bank centralny lub inną władzę monetarną na rzecz posiadaczy rachunku, którzy nie są instytucjami finansowymi, podmiotami rządowymi, organizacjami międzynarodowymi ani bankami centralnymi;”;

11) w art. 34:

a) w ust. 1:

– pkt 1 i 2 otrzymują brzmienie:

„1) w przypadku:

- a) osoby raportowanej będącej posiadaczem rachunku, która jest osobą fizyczną – imię i nazwisko, adres, państwo lub państwa rezydencji, TIN, datę i miejsce urodzenia oraz informację, czy posiadacz rachunku przedłożył aktualne oświadczenie o rezydencji podatkowej,
- b) osoby raportowanej będącej posiadaczem rachunku, która jest podmiotem – nazwę, adres, państwo lub państwa rezydencji, TIN oraz informację, czy posiadacz rachunku przedłożył aktualne oświadczenie o rezydencji podatkowej,
- c) podmiotu będącego posiadaczem rachunku, który po zastosowaniu procedur należytej staranności zostanie zidentyfikowany jako kontrolowany przez co najmniej jedną osobę kontrolującą będącą osobą raportowaną:
 - nazwę, adres, państwo lub państwa rezydencji oraz TIN tego podmiotu oraz
 - imię i nazwisko, adres, państwo lub państwa rezydencji, TIN oraz datę i miejsce urodzenia tej osoby kontrolującej, jak również rolę lub role, na podstawie których dana osoba raportowana jest osobą kontrolującą ten podmiot, oraz

- informację, czy przedłożono aktualne oświadczenie o rezydencji podatkowej w odniesieniu do każdej osoby raportowanej;
- 2) następujące informacje dotyczące rachunku raportowanego:
 - a) numer rachunku albo jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru,
 - b) rodzaj rachunku,
 - c) informację, czy rachunek jest istniejącym rachunkiem, czy nowym rachunkiem,
 - d) informację, czy rachunek jest posiadany wspólnie oraz liczbę współposiadaczy rachunku;”;
- w pkt 7 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 8 w brzmieniu:
 - „8) w przypadku dowolnego udziału w kapitale będącego w posiadaniu podmiotu inwestującego, który jest porozumieniem prawnym – rolę lub role, na podstawie których dana osoba raportowana jest posiadaczem udziału w kapitale.”;
- b) w ust. 2 w pkt 3 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 4 w brzmieniu:
 - „4) rachunkach powierniczych, o których mowa w ust. 1 pkt 5 lit. b, jeżeli raportująca instytucja finansowa przekazuje te informacje zgodnie z przepisami działu VB, przy czym raportująca instytucja finansowa może postanowić o przekazaniu tych informacji na podstawie przepisów niniejszego działu w odniesieniu do wyraźnie określonej grupy rachunków.”;
- c) ust. 4 otrzymuje brzmienie:
 - „4. Jeżeli raportująca instytucja finansowa nie posiada danych, o których mowa w ust. 2 pkt 1, jest obowiązana dołożyć starań, aby uzyskać te dane:
 - 1) przed końcem drugiego roku kalendarzowego następującego po roku, w którym dany istniejący rachunek został zidentyfikowany jako rachunek raportowany oraz
 - 2) każdorazowo, gdy jest to wymagane w celu zaktualizowania informacji dotyczących istniejącego rachunku zgodnie z procedurami z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.”;

12) w art. 67 pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) za podstawę ustalenia osób kontrolujących posiadacza rachunku raportująca instytucja finansowa może przyjąć informacje zgromadzone i przechowywane na podstawie:

- a) procedur z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – w przypadku gdy instytucja ta zgodnie z odrębnymi przepisami jest obowiązana stosować te procedury,
- b) procedur zasadniczo podobnych do procedur z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, które czynią zadość wymaganiom wynikającym z dyrektywy 2015/849 – w przypadku raportującej instytucji finansowej innej niż określona w lit. a;”;

13) w art. 75a w ust. 1:

a) w pkt 16 lit. a otrzymuje brzmienie:

„a) jest zarejestrowany w państwie członkowskim, przy czym nie stanowi tej rejestracji rejestracja, o której mowa w art. 75u ust. 1, lub”;

b) po pkt 22 dodaje się pkt 22a w brzmieniu:

„22a) usłudze identyfikacyjnej – rozumie się przez to oprogramowanie służące potwierdzaniu tożsamości i rezydencji do celów podatkowych sprzedawcy, które zostało udostępnione raportującemu operatorowi platformy bezpłatnie przez państwo uczestniczące lub Unię Europejską;”;

14) w art. 75c:

a) w pkt 3 lit. c otrzymuje brzmienie:

„c) każdy TIN nadany sprzedawcy i państwo uczestniczące jego nadania, chyba że państwo uczestniczące rezydencji sprzedawcy nie wymaga gromadzenia TIN nadanego sprzedawcy, a w przypadku braku TIN – miejsce urodzenia sprzedawcy,”;

b) w pkt 4:

– lit. c otrzymuje brzmienie:

„c) każdy TIN nadany sprzedawcy i państwo uczestniczące jego nadania, chyba że państwo uczestniczące rezydencji sprzedawcy nie wymaga gromadzenia TIN nadanego sprzedawcy,”;

– lit. e otrzymuje brzmienie:

- „e) numer we właściwym rejestrze podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, chyba że państwo uczestniczące rezydencji sprzedawcy nie wydaje numeru w takim rejestrze,”
- c) pkt 7 otrzymuje brzmienie:
- „7) identyfikator usługi identyfikacyjnej i państwo jego wydania – w przypadku skorzystania z tej usługi.”;
- 15) w art. 75l:
- a) ust. 3 otrzymuje brzmienie:
- „3. Raportujący operator platformy jest zwolniony z obowiązku gromadzenia informacji o aktywnych sprzedawcach w zakresie określonym w art. 75c pkt 3 lit. c i pkt 4 lit. c oraz e, w przypadku gdy państwo uczestniczące rezydencji sprzedawcy nie wydaje sprzedawcy TIN ani numeru we właściwym rejestrze podmiotów prowadzących działalność gospodarczą lub nie wymaga gromadzenia TIN nadanego sprzedawcy.”
- b) uchyla się ust. 5;
- 16) w art. 75n ust. 1 otrzymuje brzmienie:
- „1. Raportujący operator platformy uznaje sprzedawcę za rezydenta w każdym państwie uczestniczącym, w którym rezydencja sprzedawcy została potwierdzona za pomocą usługi identyfikacyjnej.”;
- 17) w art. 75u ust. 1 otrzymuje brzmienie:
- „1. Obowiązkowi rejestracji w Rzeczypospolitej Polskiej podlega raportujący operator platformy spoza Unii Europejskiej, jeżeli operator ten wybierze Rzeczpospolitą Polską jako państwo, w którym będzie wypełniać obowiązki określone w niniejszym dziale. W tym celu raportujący operator platformy spoza Unii Europejskiej przesyła Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej, za pomocą środków komunikacji elektronicznej, formularz rejestracyjny, najpóźniej w dniu rozpoczęcia działalności jako operator platformy.”;
- 18) w art. 75zf ust. 2 i 3 otrzymują brzmienie:
- „2. Szef Krajowej Administracji Skarbowej niezwłocznie usuwa raportującego operatora platformy z centralnego rejestru prowadzonego przez Komisję Europejską w przypadku unieważnienia indywidualnego numeru operatora platformy, o którym mowa w art. 75x ust. 1, albo cofnięcia indywidualnego numeru operatora platformy, o którym mowa w art. 75y ust. 1.

3. Szef Krajowej Administracji Skarbowej powiadamia Komisję Europejską o raportującym operatorze platformy, który nie dopełnił obowiązku rejestracji zgodnie z art. 75u ust. 1.”;

19) w art. 77:

a) w ust. 1 w pkt 1:

– lit. d otrzymuje brzmienie:

„d) transakcje, zespół transakcji lub inne zdarzenia mają skutki transgraniczne, lub”,

– dodaje się lit. e w brzmieniu:

„e) interpretacja podatkowa dotycząca osoby fizycznej zawiera ocenę stanowiska wnioskodawcy w zakresie:

– rezydencji podatkowej osoby fizycznej w Rzeczypospolitej Polskiej, z wyjątkiem przypadków gdy ocena ta dotyczy jednocześnie opodatkowania u źródła dochodów nierezydentów z tytułów wymienionych w art. 15 ust. 1 pkt 1–7,

– transakcji lub zespołu transakcji o równowartości przekraczającej kwotę 1 500 000 euro, o ile wartość ta ma wpływ na ocenę stanowiska wnioskodawcy a transakcja, zespół transakcji lub innych zdarzeń spełniają co najmniej jeden z warunków określonych w lit. a–d;”,

b) po ust. 2 dodaje się ust. 2a i 2b w brzmieniu:

„2a. W przypadku zespołu transakcji dotyczących różnych towarów, usług lub aktywów, kwota, o której mowa w ust. 1 pkt 1 lit. e tiret drugie, obejmuje całkowitą wartość transakcji, przy czym kwot zespołu transakcji nie sumuje się, jeżeli te same towary, usługi lub aktywa są przedmiotem wielu transakcji.

2b. Jeżeli przepisy odrębne nie stanowią inaczej, w celu ustalenia wartości transakcji lub zespołu transakcji, o której mowa w ust. 1 pkt 1 lit. e tiret drugie, kwoty wyrażone w walucie innej niż euro przelicza się na euro według średniego kursu wymiany tych walut ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień złożenia wniosku.”,

c) w ust. 3:

– pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) dane identyfikacyjne osoby prawnej, jednostki organizacyjnej niemającej osobowości prawnej, a w przypadku gdy:

- a) podmiot należy do podatkowej grupy kapitałowej – również dane identyfikacyjne tej grupy,
 - b) interpretacja indywidualna dotyczy osoby fizycznej – dane identyfikacyjne osoby fizycznej;”,
- pkt 8 otrzymuje brzmienie:
- „8) wskazanie osób prawnych lub jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, mających siedzibę lub zarząd w innych niż Rzeczpospolita Polska państwach członkowskich, lub osób fizycznych z innych państw członkowskich w przypadku interpretacji podatkowych dotyczących osoby fizycznej, wraz ze wskazaniem tych państw, na których obowiązki podatkowe mogą mieć wpływ transakcje, zespół transakcji lub inne zdarzenia objęte interpretacją podatkową lub decyzją w sprawie cen transferowych, jeżeli takie osoby prawne lub jednostki organizacyjne, a także osoby fizyczne mogą być zidentyfikowane na podstawie posiadanych przez organ informacji;”;
- 20) w art. 79 uchyla się ust. 1;
- 21) po dziale IV dodaje się dział IVA w brzmieniu:

„DZIAŁ IVA

Automatyczna wymiana informacji dotyczących opodatkowania wyrównawczego

Art. 81a. Ilekroć w niniejszym dziale jest mowa o:

- 1) części jurysdykcyjnej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym – rozumie się przez to informacje, o których mowa w art. 133 ust. 9 pkt 2 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych (Dz. U. poz. 1685 oraz z 2025 r. poz. ...);
- 2) części ogólnej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym – rozumie się przez to informacje, o których mowa w art. 133 ust. 9 pkt 1 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych;
- 3) grupie krajowej – rozumie się przez to grupę krajową w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 8 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych;

- 4) grupie międzynarodowej – rozumie się przez to grupę międzynarodową w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 9 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych;
- 5) informacji o opodatkowaniu wyrównawczym – rozumie się przez to informację o opodatkowaniu wyrównawczym, o której mowa w art. 133 ust. 1 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych;
- 6) jednostce dominującej najwyższego szczebla – rozumie się przez to jednostkę dominującą najwyższego szczebla w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 14 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych;
- 7) jednostce joint venture – rozumie się przez to jednostkę joint venture w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 19 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych;
- 8) jednostce składowej – rozumie się przez to jednostkę składową w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 20 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych;
- 9) jednostce zależnej joint venture – rozumie się przez to jednostkę zależną joint venture w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 21 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych;
- 10) jurysdykcji – rozumie się przez to jurysdykcję w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 22 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych;
- 11) kwalifikowanej zasadzie niedostatecznie opodatkowanych zysków – rozumie się przez to kwalifikowaną zasadę niedostatecznie opodatkowanych zysków w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 23 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych;
- 12) kwalifikowanej zasadzie włączenia dochodu do opodatkowania – rozumie się przez to kwalifikowaną zasadę włączenia dochodu do opodatkowania w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 24 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych;

- 13) kwalifikowanym krajowym podatku wyrównawczym – rozumie się przez to kwalifikowany krajowy podatek wyrównawczy w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 26 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych;
- 14) państwie uczestniczącym – rozumie się przez to:
 - a) inne niż Rzeczpospolita Polska państwo członkowskie,
 - b) jurysdykcję, z którą Rzeczpospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o opodatkowaniu wyrównawczym;
- 15) państwie uczestniczącym stosującym wyłącznie kwalifikowany krajowy podatek wyrównawczy – rozumie się przez to państwo uczestniczące, w którym za dany rok podatkowy obowiązuje kwalifikowany krajowy podatek wyrównawczy, jeżeli za ten rok w tym państwie uczestniczącym nie obowiązuje kwalifikowana zasada włączenia dochodu do opodatkowania ani kwalifikowana zasada niedostatecznie opodatkowanych zysków;
- 16) roku podatkowym – rozumie się przez to rok podatkowy w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych;
- 17) wdrażającym państwie uczestniczącym – rozumie się przez to państwo uczestniczące, w którym za dany rok podatkowy obowiązuje kwalifikowana zasada niedostatecznie opodatkowanych zysków lub kwalifikowana zasada włączenia dochodu do opodatkowania.

Art. 81b. 1. Szef Krajowej Administracji Skarbowej przekazuje, w drodze automatycznej wymiany, informacje zawarte w:

- 1) części ogólnej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym – wdrażającemu państwu uczestniczącemu, w którym są zlokalizowane jednostka dominująca najwyższego szczebla grupy międzynarodowej lub jednostka składowa grupy międzynarodowej;
- 2) części ogólnej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym, z wyjątkiem informacji zawartych w ogólnym podsumowaniu, o którym mowa w art. 133 ust. 9 pkt 1 lit. c ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych:

- a) państwu uczestniczącemu stosującemu wyłącznie kwalifikowany krajowy podatek wyrównawczy, w którym jest spełniony co najmniej jeden z następujących warunków:
 - w państwie uczestniczącym jest zlokalizowana jednostka składowa grupy międzynarodowej,
 - w państwie uczestniczącym są zlokalizowane jednostka joint venture grupy międzynarodowej lub jednostka zależna joint venture grupy międzynarodowej, jeżeli w tym państwie uczestniczącym jednostki te są opodatkowane kwalifikowanym krajowym podatkiem wyrównawczym,
 - objęto kwalifikowanym krajowym podatkiem wyrównawczym należącą do grupy międzynarodowej bezpaństwową jednostkę składową w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych, jednostkę joint venture grupy międzynarodowej lub jednostkę zależną joint venture grupy międzynarodowej, które nie są zlokalizowane w jakiegokolwiek jurysdykcji,
 - b) państwu członkowskiemu, które objęło kwalifikowanym krajowym podatkiem wyrównawczym jednostkę joint venture grupy krajowej lub jednostkę zależną joint venture grupy krajowej;
- 3) część jurysdykcyjną informacji o opodatkowaniu wyrównawczym:
- a) państwu uczestniczącemu, któremu przysługuje prawo do opodatkowania na podstawie kwalifikowanej zasady włączenia dochodu do opodatkowania lub kwalifikowanej zasady niedostatecznie opodatkowanych zysków lub które stosuje kwalifikowany krajowy podatek wyrównawczy w zakresie, w jakim część ta dotyczy tego państwa, z tym że:
 - państwu uczestniczącemu, którego udział w całkowitym podatku wyrównawczym od niedostatecznie opodatkowanych zysków zgodnie z art. 36 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych wynosi zero, przekazuje się wyłącznie wyciąg z informacji o opodatkowaniu wyrównawczym w zakresie przypisania podatku wyrównawczego w ramach kwalifikowanej zasady niedostatecznie

opodatkowanych zysków, o którym mowa w art. 133 ust. 9 pkt 2 lit. d tej ustawy, dotyczący tego państwa uczestniczącego,

- wdrażającemu państwu uczestniczącemu, w którym jest zlokalizowana jednostka dominująca najwyższego szczebla grupy międzynarodowej, przekazuje się wszystkie części jurysdykcyjne dotyczące danej grupy międzynarodowej,

- b) państwu członkowskiemu, które objęło kwalifikowanym krajowym podatkiem wyrównawczym jednostkę joint venture grupy krajowej lub jednostkę zależną joint venture grupy krajowej w zakresie, w jakim ta część dotyczy tego państwa.

2. Szef Krajowej Administracji Skarbowej przekazuje informacje, o których mowa w ust. 1, w terminie 3 miesięcy od dnia, w którym upłynął termin złożenia informacji o opodatkowaniu wyrównawczym.

3. Szef Krajowej Administracji Skarbowej przekazuje informacje, o których mowa w ust. 1, zawarte w informacji o opodatkowaniu wyrównawczym otrzymanej po upływie terminu jej złożenia, w terminie 3 miesięcy od dnia jej otrzymania.

4. Automatyczna wymiana informacji, o których mowa w ust. 1, odbywa się:

- 1) w przypadku państw członkowskich – za pomocą środków komunikacji elektronicznej, według formatu określonego w rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2015/2378;
- 2) w przypadku państw uczestniczących innych niż państwa członkowskie – za pomocą środków komunikacji elektronicznej, według formatu ustalonego przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

5. Szef Krajowej Administracji Skarbowej, w celu usprawnienia współpracy, może zawierać z właściwym organem innego państwa uczestniczącego porozumienia dwustronne lub wielostronne w zakresie szczegółowego sposobu i trybu wymiany informacji o opodatkowaniu wyrównawczym.

Art. 81c. Jeżeli istnieje uzasadnione przypuszczenie, że informacje otrzymane w drodze automatycznej wymiany informacji w przypadku, o którym mowa w art. 133 ust. 4 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych, wymagają korekty oczywistych błędów, Szef Krajowej Administracji Skarbowej powiadamia o tym, bez zbędnej zwłoki, właściwy organ państwa uczestniczącego, w którym została złożona informacja odpowiadająca informacji o opodatkowaniu wyrównawczym.

Art. 81d. 1. Jeżeli właściwy organ państwa uczestniczącego powiadomi Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, że informacje przekazane zgodnie z art. 81b wymagają korekty, Szef Krajowej Administracji Skarbowej ocenia, czy w związku z tym powiadomieniem jest wymagana korekta oczywistych błędów w złożonej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym i, w stosownym przypadku, bez zbędnej zwłoki, podejmuje odpowiednie środki w celu uzyskania skorygowanej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym.

2. Szef Krajowej Administracji Skarbowej bez zbędnej zwłoki przekazuje, na zasadach określonych w art. 81b, informacje zawarte w skorygowanej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym.

Art. 81e. Jeżeli w przypadku, o którym mowa w art. 133 ust. 4 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych, Szef Krajowej Administracji Skarbowej nie otrzymał, w terminie 3 miesięcy od dnia, w którym upłynął termin na złożenie informacji odpowiadającej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym, informacji podlegających automatycznej wymianie od państwa uczestniczącego, w którym miała zostać złożona informacja odpowiadająca informacji o opodatkowaniu wyrównawczym, Szef Krajowej Administracji Skarbowej bez zbędnej zwłoki powiadamia o tym właściwy organ tego państwa.

Art. 81f. W przypadku jednostki joint venture grupy krajowej lub jednostki zależnej joint venture grupy krajowej, objętych w państwie członkowskim kwalifikowanym krajowym podatkiem wyrównawczym, przepisy art. 81c i art. 81e stosuje się odpowiednio.

Art. 81g. Jeżeli właściwy organ państwa uczestniczącego powiadomi Szefa Krajowej Administracji Skarbowej o braku otrzymania informacji przekazywanych zgodnie z art. 81b, Szef Krajowej Administracji Skarbowej, bez zbędnej zwłoki, ustala przyczyny nieprzekazania tych informacji oraz informuje o tym ten organ w terminie miesiąca od otrzymania powiadomienia, podając przy tym, w stosownych przypadkach, przewidywany termin przekazania tych informacji przypadający nie później niż 3 miesiące od dnia otrzymania powiadomienia o braku otrzymania informacji.

Art. 81h. Szef Krajowej Administracji Skarbowej corocznie przekazuje Komisji Europejskiej statystyki dotyczące wolumenu automatycznej wymiany informacji, o której

mowa w niniejszym dziale, informacje dotyczące kosztów i korzyści związanych z tą wymianą oraz informacje na temat potencjalnych zmian w jej zakresie.”;

22) po dziale VA dodaje się dział VB w brzmieniu:

„DZIAŁ VB

Automatyczna wymiana informacji o użytkownikach kryptoaktywów

Rozdział 1

Przepisy ogólne

Art. 88e. 1. Ilekroć w niniejszym dziale jest mowa o:

- 1) aktywnym podmiocie – rozumie się przez to podmiot spełniający jedno z następujących kryteriów:
 - a) mniej niż 50 % dochodu brutto podmiotu za poprzedni rok kalendarzowy stanowi dochód pasywny, przez który rozumie się przychody z dywidend i inne przychody z udziału w zyskach osób prawnych, przychody ze zbycia udziałów (akcji), wierzytelności, odsetek i pożytków od wszelkiego rodzaju pożyczek, poręczeń i gwarancji, a także przychody z praw autorskich, praw własności przemysłowej, w tym z tytułu zbycia tych praw, a także zbycia i realizacji praw z instrumentów finansowych, oraz mniej niż 50 % aktywów posiadanych przez podmiot w trakcie poprzedniego roku kalendarzowego stanowią aktywa, które przynoszą dochód pasywny lub są posiadane dla osiągnięcia dochodu pasywnego,
 - b) czynności podmiotu obejmują głównie posiadanie, w całości lub w części, wyemitowanych akcji co najmniej jednej jednostki zależnej lub zapewnienie finansowania i świadczenia usług tym jednostkom zależnym, które prowadzą działalność w branżach lub sektorach innych niż działalność instytucji finansowej w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 8; podmiot nie spełnia tego kryterium jeżeli działa jako fundusz private equity, fundusz venture capital, fundusz typu leveraged buyout (LBO) lub jakikolwiek inny instrument inwestycyjny, którego celem jest nabycie lub finansowanie spółek, a następnie posiadanie udziałów w tych spółkach jako aktywów trwałych do celów inwestycji,
 - c) podmiot nie prowadził ani nie prowadzi działalności gospodarczej, jednakże inwestuje kapitał w aktywa z zamiarem prowadzenia działalności innej niż działalność instytucji finansowej w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 8; podmiot nie

spełnia tego kryterium, jeżeli upłynęły 24 miesiące od dnia utworzenia tego podmiotu,

- d) podmiot nie był instytucją finansową w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 8 przez ostatnie 5 lat oraz jest w trakcie procesu likwidacji aktywów lub reorganizacji z zamiarem kontynuowania lub wznowienia działalności w zakresie innym niż działalność instytucji finansowej,
- e) podmiot zajmuje się głównie transakcjami finansowymi lub zabezpieczającymi z podmiotami powiązanymi, które nie są instytucjami finansowymi w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 8, lub na rzecz tych podmiotów oraz nie zapewnia finansowania ani nie świadczy usług zabezpieczających na rzecz innego podmiotu niebędącego podmiotem powiązanym, pod warunkiem że grupa tych powiązanych podmiotów prowadzi przede wszystkim działalność inną niż działalność instytucji finansowej,
- f) podmiot spełnia łącznie następujące kryteria:
 - został utworzony i działa w państwie rezydencji wyłącznie dla celów religijnych, charytatywnych, naukowych, artystycznych, kulturalnych, sportowych lub edukacyjnych lub został utworzony i działa w tym państwie jako organizacja zawodowa, organizacja przedsiębiorców, izba handlowa, organizacja pracownicza, organizacja rolnicza lub ogrodnicza, organizacja obywatelska lub organizacja prowadzona wyłącznie w celu wspierania opieki społecznej,
 - jest zwolniony z podatku dochodowego w państwie rezydencji,
 - nie posiada udziałowców ani członków, którzy są właścicielami lub beneficjentami jego dochodu lub aktywów,
 - przepisy państwa rezydencji tego podmiotu lub jego dokumenty założycielskie nie pozwalają na przekazanie ani wykorzystanie jego dochodu lub aktywów na rzecz osoby prywatnej lub podmiotu niebędącego podmiotem prowadzącym działalność charytatywną, z wyjątkiem sytuacji, gdy takie przekazanie lub wykorzystanie jest dokonywane zgodnie z prowadzoną przez podmiot działalnością charytatywną, w ramach zapłaty wynagrodzenia za wykonane usługi lub zapłaty odzwierciedlającej wartość rynkową nabytego przez ten podmiot majątku,

- przepisy państwa rezydencji tego podmiotu lub jego dokumenty założycielskie wymagają, aby w przypadku likwidacji lub rozwiązania tego podmiotu wszystkie jego aktywa zostały przekazane podmiotowi rządowemu w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 31 lub organizacji pożytku publicznego lub przypadły w udziale państwu rezydencji tego podmiotu lub jednostce terytorialnej niższego szczebla danego państwa;
- 2) kryptoaktywie – rozumie się przez to kryptoaktywo w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 5 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1114 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie rynków kryptoaktywów oraz zmiany rozporządzeń (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 1095/2010 oraz dyrektyw 2013/36/UE i (UE) 2019/1937 (Dz. Urz. UE L 150 z 09.06.2023, str. 40), zwanego dalej w niniejszym dziale „rozporządzeniem 2023/1114”;
- 3) oddziale – rozumie się przez to jednostkę, działalność lub biuro raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, które są traktowane jako oddział zgodnie z prawem danej jurysdykcji albo które są w inny sposób regulowane zgodnie z prawem danej jurysdykcji jako odrębne od innych biur, jednostek lub oddziałów raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, przy czym wszystkie jednostki, działalności lub biura raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów w jednej jurysdykcji traktuje się jako jeden oddział;
- 4) operatorze kryptoaktywów – rozumie się przez to dostarczającego usługi w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia 2023/1114, w tym wykonującego zlecenia stakingu lub udzielenia pożyczki kryptoaktywów, innego niż dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 15 rozporządzenia 2023/1114;
- 5) osobie kontrolującej – rozumie się przez to beneficjenta rzeczywistego, o którym mowa w art. 2 ust. 2 pkt 1 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 6) osobie raportowanej – rozumie się przez to osobę z państwa uczestniczącego inną niż:
 - a) podmiot, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na co najmniej jednym uznanym rynku papierów wartościowych w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 47,
 - b) podmiot będący podmiotem powiązany podmiotu określonego w lit. a,

- c) podmiot rządowy w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 31, organizacja międzynarodowa w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 19 lub bank centralny w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 3,
 - d) instytucja finansowa w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 8 niebędąca podmiotem inwestującym w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 29 lit. b;
- 7) osobie z państwa uczestniczącego – rozumie się przez to osobę fizyczną lub podmiot będące rezydentem państwa uczestniczącego na podstawie przepisów prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego, lub masę spadkową po osobie zmarłej, która była rezydentem państwa uczestniczącego, przy czym podmiot niemający rezydencji do celów podatkowych, z wyłączeniem trustu niebędącego aktywnym podmiotem, traktuje się jako rezydenta państwa, w którym znajduje się miejsce faktycznego zarządu tego podmiotu;
- 8) państwie uczestniczącym – rozumie się przez to:
- a) Rzeczpospolitą Polską oraz inne państwo członkowskie,
 - b) państwo lub terytorium, z którym Rzeczpospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o użytkownikach kryptoaktywów;
- 9) podmiocie – rozumie się przez to osobę prawną, jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej lub trust, a także umowę, w szczególności spółki cywilnej, na podstawie której strony, które ją zawarły, zamierzają wspólnie realizować określone w niej cele lub zadania;
- 10) podmiocie powiązanym – rozumie się przez to podmiot kontrolowany przez inny podmiot lub podmioty pozostające pod wspólną kontrolą, przy czym w celu ustalenia podmiotu kontrolowanego przez inny podmiot lub podmiotu pozostającego pod wspólną kontrolą przyjmuje się, że kontrola obejmuje ponad 50 % bezpośredniego lub pośredniego udziału w prawie głosu na zgromadzeniu wspólników albo na walnym zgromadzeniu lub w kapitale tego podmiotu;
- 11) raportowanej detalicznej transakcji płatniczej – rozumie się przez to transfer raportowanych kryptoaktywów w zamian za towary lub usługi o wartości przekraczającej równowartość 50 000 dolarów amerykańskich;
- 12) raportowanej transakcji – rozumie się przez to:
- a) transakcję wymiany oraz
 - b) transfer raportowanych kryptoaktywów;

- 13) raportowanym kryptoaktywie – rozumie się przez to kryptoaktywo inne niż:
 - a) cyfrowa waluta fiat emitowana przez bank centralny w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 3 lub inną władzę monetarną,
 - b) pieniądz elektroniczny w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 26a,
 - c) kryptoaktywo, w odniesieniu do którego raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów określił, że nie można go stosować do celów płatności lub inwestycji;
- 14) raportującym dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów – rozumie się przez to dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 15 rozporządzenia 2023/1114 lub operatora kryptoaktywów, którzy dokonują transakcji wymiany na rzecz lub w imieniu użytkownika raportowanego świadcząc:
 - a) usługę w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia 2023/1114 lub
 - b) usługę w zakresie stakingu, lub
 - c) usługę w zakresie pożyczania kryptoaktywów;
- 15) TIN – rozumie się przez to numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji osoby fizycznej lub podmiotu w celach podatkowych, w tym NIP lub PESEL;
- 16) transferze – rozumie się przez to transakcję polegającą na przeniesieniu raportowanego kryptoaktywa z adresu lub na adres kryptoaktywa jednego użytkownika kryptoaktywów lub z rachunku lub na rachunek jednego użytkownika kryptoaktywów, będący innym rachunkiem niż rachunek prowadzony przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów na rzecz tego samego użytkownika kryptoaktywów, o ile raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie może określić, że dana transakcja jest transakcją wymiany na podstawie wiedzy dostępnej raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów w momencie transakcji;
- 17) truście (trust) – rozumie się przez to trust w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 24 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 18) udziale w kapitale – rozumie się przez to:
 - a) udział w kapitale lub zyskach – w przypadku spółki osobowej będącej instytucją finansową w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 8,

- b) udział w kapitale rozumiany jako udział posiadany przez osobę traktowaną jako założyciel lub beneficjent trustu lub inną osobę fizyczną sprawującą ostateczną lub faktyczną kontrolę nad trustem, przy czym osoba raportowana będzie traktowana jako beneficjent trustu, jeżeli taka osoba raportowana posiada prawo do otrzymywania bezpośrednio lub pośrednio, w tym za pośrednictwem pełnomocnika, obowiązkowej wypłaty z trustu lub może otrzymywać, bezpośrednio lub pośrednio, wypłaty uznaniowe z trustu – w przypadku trustu będącego instytucją finansową w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 8;
- 19) użytkownika kryptoaktywów – rozumie się przez to:
- a) osobę fizyczną lub podmiot, którzy są klientem raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów na potrzeby dokonywania raportowanych transakcji,
 - b) osobę fizyczną lub podmiot, w imieniu lub na rzecz których inna osoba fizyczna lub podmiot niebędący instytucją finansową w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 8 lub raportującym dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów występują w roli użytkownika kryptoaktywów jako przedstawiciel, powiernik, pełnomocnik, osoba upoważniona do podpisywania dokumentów, doradca inwestycyjny lub pośrednik, przy czym tej innej osoby fizycznej i podmiotu występujących w roli użytkownika kryptoaktywów nie uważa się za użytkownika kryptoaktywów,
 - c) klienta będącego kontrahentem akceptanta w odniesieniu do raportowanych detalicznych transakcji płatniczych – w przypadku gdy raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów świadczy, w imieniu lub na rzecz akceptanta, usługę polegającą na przeprowadzeniu raportowanych detalicznych transakcji płatniczych, oraz ma obowiązek zweryfikowania tożsamości takiego klienta w związku z raportowaną detaliczną transakcją płatniczą zgodnie z przepisami z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- 20) użytkownika raportowanym – rozumie się przez to użytkownika kryptoaktywów będącego osobą raportowaną;
- 21) walucie fiat – rozumie się przez to oficjalną walutę jurysdykcji, emitowaną przez jurysdykcję lub wyznaczony przez nią bank centralny w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 3 lub inną władzę monetarną, w postaci banknotów lub monet lub w postaci elektronicznej, w tym rezerwy bankowe, przy czym pojęcie to obejmuje również

pieniądze banków komercyjnych oraz instrumenty pieniądza elektronicznego, w tym pieniądz elektroniczny w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 26a.

2. Wartość, o której mowa w ust. 1 pkt 11, przelicza się na złote według średniego kursu walut ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień roboczy roku kalendarzowego, za który przekazywana jest informacja, o której mowa w art. 88l ust. 1.

3. Przez transakcję wymiany, o której mowa w ust. 1 pkt 12 lit. a oraz pkt 14 i 16, rozumie się nabycie lub sprzedaż raportowanych kryptoaktywów oraz wymianę w ramach jednego rodzaju raportowanego kryptoaktywa lub w ramach wielu rodzajów raportowanych kryptoaktywów.

Rozdział 2

Obowiązki raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów

Art. 88f. 1. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów jest obowiązany do:

- 1) stosowania procedur należytej staranności oraz procedur sprawozdawczych określonych w niniejszym dziale;
- 2) rejestrowania czynności podejmowanych w ramach procedur należytej staranności;
- 3) gromadzenia dokumentacji wymaganej w ramach stosowania procedur należytej staranności, w szczególności oświadczeń o rezydencji podatkowej użytkowników kryptoaktywów oraz osób kontrolujących.

2. Rejestrowanie czynności, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, obejmuje rejestrację daty, rodzaju oraz opisu przeprowadzonej czynności i może następować z wykorzystaniem innych rejestrów prowadzonych w szczególności na potrzeby procedur z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Art. 88g. 1. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów przechowuje:

- 1) rejestr czynności, o którym mowa w art. 88f ust. 1 pkt 2,
 - 2) dokumentację, o której mowa w art. 88f ust. 1 pkt 3,
 - 3) informacje, o których mowa w art. 88l ust. 1
- dotyczące użytkownika kryptoaktywów objętego obowiązkiem raportowania, przez okres 5 lat, licząc od końca roku, w którym powstał obowiązek przekazania informacji o tym użytkowniku.

2. W przypadku likwidacji, połączenia, podziału oraz przekształcenia raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów do przechowywania informacji stosuje się odpowiednio przepisy art. 76 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

Art. 88h. 1. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów podlega obowiązkom, o których mowa w niniejszym dziale, jeżeli jest:

- 1) podmiotem, który może w Rzeczypospolitej Polskiej jako macierzystym państwie członkowskim w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 33 lit. f rozporządzenia 2023/1114 świadczyć usługi w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia 2023/1114, w tym wykonywać zlecenia stakingu lub udzielenia pożyczki kryptoaktywów;
- 2) podmiotem innym niż określony w pkt 1 albo osobą fizyczną będącymi rezydentami do celów podatkowych w Rzeczypospolitej Polskiej;
- 3) podmiotem innym niż określony w pkt 1 zarejestrowanym lub utworzonym w Rzeczypospolitej Polskiej, który posiada podmiotowość prawną w Rzeczypospolitej Polskiej lub jest zobowiązany składać w Rzeczypospolitej Polskiej, na podstawie przepisów prawa podatkowego, deklaracje dotyczące dochodów tego podmiotu;
- 4) podmiotem innym niż określony w pkt 1 zarządzanym z Rzeczypospolitej Polskiej;
- 5) podmiotem innym niż określony w pkt 1 lub osobą fizyczną, których główne miejsce prowadzenia działalności znajduje się w Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów podlega obowiązkom, o których mowa w niniejszym dziale, w odniesieniu do raportowanych transakcji dokonywanych za pośrednictwem oddziału mającego siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej.

3. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów będący podmiotem nie jest obowiązany do spełnienia obowiązków określonych w niniejszym dziale, którym podlega zgodnie z ust. 1 pkt 3–5, jeżeli równoważne obowiązki zostały spełnione przez tego raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie uczestniczącym, w którym dostawca ten jest rezydentem do celów podatkowych.

4. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów będący podmiotem nie jest obowiązany do spełnienia obowiązków określonych w niniejszym dziale, którym podlega zgodnie z ust. 1 pkt 4 i 5, jeżeli równoważne obowiązki zostały wykonane przez tego raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w innym niż

Rzeczpospolita Polska państwie uczestniczącym ze względu na to, że dostawca ten jest podmiotem, który:

- 1) został zarejestrowany lub utworzony na mocy prawa tego innego państwa uczestniczącego oraz
- 2) posiada podmiotowość prawną w państwie uczestniczącym, o którym mowa w pkt 1, lub jest obowiązany składać w związku z osiąganymi dochodami organom podatkowym tego państwa uczestniczącego zeznania podatkowe lub deklaracje dotyczące podatku.

5. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów będący podmiotem, nie jest obowiązany do spełnienia obowiązków określonych w niniejszym dziale, którym podlega zgodnie z ust. 1 pkt 5, jeżeli równoważne obowiązki zostały spełnione przez tego raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie uczestniczącym, z którego dostawca ten jest zarządzany.

6. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów będący osobą fizyczną nie jest obowiązany do spełnienia obowiązków określonych w niniejszym dziale, którym podlega zgodnie z ust. 1 pkt 5, jeżeli równoważne obowiązki zostały spełnione przez tego raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie uczestniczącym, w którym dostawca ten jest rezydentem do celów podatkowych.

Art. 88i. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie jest obowiązany do spełnienia obowiązków określonych w niniejszym dziale, którym podlega zgodnie z art. 88h ust. 1 pkt 2–5, jeżeli dostawca ten przedłożył Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej, w terminie do dnia 30 czerwca roku następującego po zakończeniu roku kalendarzowego, którego dotyczy sprawozdawczość, powiadomienie zawierające informacje określone w art. 88zf ust. 3 pkt 1 lit. a–f oraz wskazanie państwa uczestniczącego, w którym będzie wykonywał obowiązki, wraz z oświadczeniem, że równoważne obowiązki zostaną spełnione przez tego raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów na podstawie przepisów wskazanego w powiadomieniu innego państwa uczestniczącego zgodnie z kryteriami równoważnymi kryteriom określonym odpowiednio w art. 88h ust. 1 pkt 2–5.

Art. 88j. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie jest obowiązany do spełnienia obowiązków określonych w niniejszym dziale, w odniesieniu do raportowanych transakcji, jakich dokonuje za pośrednictwem oddziału w innym niż

Rzeczpospolita Polska państwie uczestniczącym, jeżeli w odniesieniu do tych transakcji równoważne obowiązki zostały spełnione przez tego dostawcę w tym innym państwie uczestniczącym.

Rozdział 3

Procedury sprawozdawcze

Art. 88k. Obowiązkiem raportowania są objęci użytkownicy kryptoaktywów, którzy:

- 1) są użytkownikami raportowanymi lub
- 2) posiadają co najmniej jedną osobę kontrolującą będącą osobą raportowaną.

Art. 88l. 1. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów przekazuje Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informację o użytkownikach kryptoaktywów objętych obowiązkiem raportowania za okres roku kalendarzowego, zwaną dalej „informacją o użytkownikach kryptoaktywów”, w terminie do dnia 30 czerwca roku następnego:

- 1) utworzoną na podstawie wzoru dokumentu elektronicznego zamieszczonego w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych;
- 2) za pomocą oprogramowania interfejsowego, o którym mowa w art. 3 pkt 11 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne, którego adres jest zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

2. W przypadku użytkowników raportowanych z państw uczestniczących, o których mowa w art. 88e ust. 1 pkt 8 lit. b, obowiązek przekazania informacji o użytkownikach kryptoaktywów obejmuje użytkowników raportowanych z tych państw i terytoriów, które zostały zamieszczone na liście, o której mowa w ust. 3, dotyczącej obowiązku raportowania za dany rok kalendarzowy.

3. Minister właściwy do spraw finansów publicznych corocznie, w terminie do dnia 1 marca, ogłasza, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” listę:

- 1) państw uczestniczących, o których mowa w art. 88e ust. 1 pkt 8 lit. b,

- 2) państw i terytoriów, które podjęły działania w celu zawarcia porozumienia, o którym mowa w art. 88e ust. 1 pkt 8 lit. b

– objętych obowiązkiem raportowania za rok kalendarzowy poprzedzający rok ogłoszenia tej listy, uwzględniając konieczność wykonania obowiązku, o którym mowa w art. 88zq ust. 1.

Art. 88m. 1. Informacja o użytkownikach kryptoaktywów zawiera:

- 1) w przypadku:
 - a) użytkownika raportowanego będącego osobą fizyczną – imię i nazwisko, adres, państwo lub państwa rezydencji, każdy TIN nadany temu użytkownikowi przez państwo rezydencji oraz datę i miejsce urodzenia,
 - b) użytkownika raportowanego będącego podmiotem – nazwę, adres, państwo lub państwa rezydencji oraz każdy TIN nadany temu użytkownikowi przez państwo rezydencji,
 - c) podmiotu, który po zastosowaniu procedur należytej staranności zgodnie z rozdziałem 4 zostanie zidentyfikowany jako kontrolowany przez co najmniej jedną osobę kontrolującą będącą osobą raportowaną:
 - nazwę, adres, państwo lub państwa rezydencji, każdy TIN nadany temu podmiotowi przez państwo rezydencji, oraz
 - imię i nazwisko, adres, państwo lub państwa rezydencji, każdy TIN nadany danej osobie kontrolującej przez państwo rezydencji oraz datę i miejsce urodzenia każdej osoby kontrolującej, jak również rolę lub role, na podstawie których dana osoba raportowana jest osobą kontrolującą ten podmiot;
- 2) imię i nazwisko lub nazwę, adres, każdy TIN nadany operatorowi kryptoaktywów przez państwo rezydencji i, jeśli dotyczy, numer, o którym mowa w art. 88zg ust. 1, oraz globalny identyfikator podmiotu prawnego według ISO 17442 raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów;
- 3) w odniesieniu do każdego rodzaju raportowanego kryptoaktywa, w przypadku którego raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w roku kalendarzowym przeprowadził raportowane transakcje, w stosownych przypadkach:
 - a) pełną nazwę rodzaju raportowanego kryptoaktywa,
 - b) łączną kwotę wpłaconą brutto, łączną liczbę jednostek oraz liczbę raportowanych transakcji w związku z przypadkami nabycia za walutę fiat,

- c) łączną otrzymaną kwotę brutto, łączną liczbę jednostek oraz liczbę raportowanych transakcji w związku z przypadkami zbycia za walutę fiat,
- d) łączną rzeczywistą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę raportowanych transakcji w związku z przypadkami nabycia za inne raportowane kryptoaktywa,
- e) łączną rzeczywistą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę raportowanych transakcji w związku z przypadkami zbycia za inne raportowane kryptoaktywa,
- f) łączną rzeczywistą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę raportowanych detalicznych transakcji płatniczych,
- g) łączną rzeczywistą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę raportowanych transakcji z podziałem na rodzaje transferu, jeżeli są one znane raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, w odniesieniu do transferów do użytkownika raportowanego nieobjętych lit. b oraz d,
- h) łączną rzeczywistą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę raportowanych transakcji z podziałem na rodzaje transferu, jeżeli są one znane raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, w odniesieniu do transferów dokonanych przez użytkownika raportowanego nieobjętych lit. c, e oraz f,
- i) łączną rzeczywistą wartość rynkową, a także łączną liczbę jednostek transferów dokonanych przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów na adresy rozproszonego rejestru, o których mowa w rozporządzeniu 2023/1114, co do których nie ma informacji, że są powiązane z osobą fizyczną lub podmiotem prowadzącym działalność gospodarczą w zakresie określonym w art. 2 ust. 1 pkt 12 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub instytucją finansową w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 8.

2. Minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, sposób przesyłania za pomocą środków komunikacji elektronicznej informacji o użytkownikach kryptoaktywów, uwzględniając potrzebę zapewnienia bezpieczeństwa, wiarygodności i niezaprzeczalności danych zawartych w informacji o użytkownikach kryptoaktywów oraz potrzebę jej ochrony przed nieuprawnionym dostępem.

Art. 88n. 1. W informacji o użytkownikach kryptoaktywów kwotę wpłaconą lub otrzymaną wskazuje się w walucie fiat, w której ją wpłacono lub otrzymano.

2. Jeśli kwoty wpłacono lub otrzymano w więcej niż jednej walucie fiat, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów ustala walutę, w której kwoty zostaną wyrażone w informacji o użytkownikach kryptoaktywów, przeliczaną na moment realizacji raportowanej transakcji w sposób konsekwentnie stosowany przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów.

3. Rzeczywistą wartość rynkową, o której mowa w art. 88m ust. 1 pkt 3 lit. d–i, określa się i zgłasza w jednej walucie wycenianej na moment realizacji raportowanej transakcji w sposób konsekwentnie stosowany przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów.

4. W informacji o użytkownikach kryptoaktywów wskazuje się walutę fiat, w której wyrażone są kwoty, o których mowa w art. 88m ust. 1.

Art. 88o. 1. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów może skorygować uprzednio złożoną informację o użytkownikach kryptoaktywów.

2. Uprawnienie do skorygowania informacji o użytkownikach kryptoaktywów:

- 1) ulega zawieszeniu na czas trwania kontroli, o której mowa w rozdziale 6 – w zakresie objętym tą kontrolą;
- 2) przysługuje nadal po zakończeniu tej kontroli.

3. Korekta informacji o użytkownikach kryptoaktywów złożona w przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 1, nie wywołuje skutków prawnych. Szef Krajowej Administracji Skarbowej zawiadamia składającego korektę o jej bezskuteczności.

Rozdział 4

Procedury należytej staranności

Art. 88p. Użytkownika kryptoaktywów uznaje się za użytkownika raportowanego poczynawszy od dnia, w którym został zidentyfikowany jako taki użytkownik na podstawie procedur określonych w niniejszym rozdziale.

Art. 88q. 1. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów uznaje użytkownika kryptoaktywów za rezydenta do celów podatkowych w państwie uczestniczącym na podstawie oświadczenia tego użytkownika.

2. Jeżeli użytkownik kryptoaktywów będący podmiotem oświadczy, że nie ma rezydencji do celów podatkowych, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów

może, w celu uznania tego użytkownika za rezydenta do celów podatkowych w państwie uczestniczącym, opierać się na miejscu jego faktycznego zarządu lub na adresie jego głównego miejsca prowadzenia działalności.

3. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów uznaje osobę kontrolującą użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem za rezydenta do celów podatkowych w państwie uczestniczącym na podstawie złożonego oświadczenia użytkownika kryptoaktywów lub tej osoby.

Art. 88r. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów występuje do użytkownika kryptoaktywów o złożenie oświadczenia, o którym mowa w art. 88q ust. 1, w momencie nawiązywania relacji z tym użytkownikiem kryptoaktywów.

Art. 88s. 1. Oświadczenie, o którym mowa w art. 88q ust. 1, stanowi podstawę do uznania użytkownika kryptoaktywów lub osoby kontrolującej za rezydenta do celów podatkowych w państwie uczestniczącym, jeśli zawiera:

- 1) w przypadku użytkownika kryptoaktywów będącego osobą fizyczną lub osoby kontrolującej:
 - a) nazwisko, imię lub imiona oraz datę i miejsce urodzenia,
 - b) aktualny adres miejsca zamieszkania,
 - c) państwo lub państwa rezydencji do celów podatkowych,
 - d) każdy TIN, który został nadany przez państwo rezydencji;
- 2) w przypadku użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem:
 - a) nazwę,
 - b) aktualny adres siedziby,
 - c) państwo lub państwa rezydencji do celów podatkowych,
 - d) każdy TIN, który został nadany przez państwo rezydencji,
 - e) innego niż aktywny podmiot lub podmiot wymieniony w art. 88e ust. 1 pkt 6 lit. a–d – informacje, o których mowa w pkt 1, dotyczące każdej osoby kontrolującej tego użytkownika, chyba że taka osoba kontrolująca przedstawiła oświadczenie zgodnie z pkt 1 oraz, jeżeli nie zostało to jeszcze określone na podstawie procedur z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 36, wskazała rolę lub role, na podstawie których każda osoba raportowana jest osobą kontrolującą tego użytkownika,

- f) który uznaje się za aktywny podmiot lub podmiot wymieniony w art. 88e ust. 1 pkt 6 lit. a–d – informacje o okolicznościach, które to uzasadniają.

2. Występując z żądaniem złożenia oświadczenia, o którym mowa w art. 88q ust. 1, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów może dokonać wstępnego wypełnienia tego oświadczenia na podstawie posiadanych przez niego informacji lub informacji uzyskanych od użytkownika kryptoaktywów, z wyłączeniem informacji o państwie rezydencji.

3. Oświadczenia, o których mowa w art. 88q ust. 1 i 3, są składane przez użytkownika kryptoaktywów lub jego osoby kontrolujące pod rygorem odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń i zawierają klauzulę o następującej treści: „Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.”. Klauzula ta zastępuje pouczenie o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń.

4. Na potrzeby uznania użytkownika kryptoaktywów lub osoby kontrolującej za rezydenta do celów podatkowych w państwie uczestniczącym raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów może polegać na oświadczeniu przyjętym już do innych celów podatkowych, pod warunkiem że takie oświadczenie spełnia wymogi, o których mowa w ust. 1 i 3.

Art. 88t. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów weryfikuje poprawność i rzetelność oświadczeń, o których mowa w art. 88q ust. 1 i 3, na podstawie uzyskanych przez siebie informacji w związku z nawiązaniem relacji, w tym na podstawie dokumentacji zgromadzonej zgodnie z procedurami z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 36.

Art. 88u. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie może uznać rezydencji do celów podatkowych użytkownika kryptoaktywów lub osoby kontrolującej użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem na podstawie oświadczeń, o których mowa w art. 88q ust. 1 i 3, w przypadku powzięcia wątpliwości co do ich poprawności lub rzetelności.

Art. 88v. 1. Oświadczenie, o którym mowa w art. 88q ust. 1, spełniające wymogi o których mowa w art. 88s ust. 1 i 3, stanowi część dokumentacji wymaganej do dokonywania raportowanych transakcji.

2. Jeżeli użytkownik kryptoaktywów, w przypadkach o których mowa w art. 88za, pomimo dwukrotnego ponowienia wystąpienia, nie złoży raportującemu dostawcy usług

w zakresie kryptoaktywów aktualnego oświadczenia o rezydencji do celów podatkowych raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów jest obowiązany po upływie 60 dni od pierwotnego wystąpienia uniemożliwić użytkownikowi kryptoaktywów dokonywanie raportowanych transakcji do momentu złożenia tego oświadczenia przez użytkownika kryptoaktywów i potwierdzenia jego poprawności i rzetelności przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów zgodnie z art. 88t.

Art. 88w. Jeżeli oświadczenie, o którym mowa w art. 88q ust. 1, złożone przez użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem, którego rzetelność potwierdzono zgodnie z art. 88t, wskazuje na to, że jest on rezydentem do celów podatkowych w państwie uczestniczącym, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów traktuje go jako użytkownika raportowanego, chyba że w sposób racjonalny ustali na podstawie oświadczenia tego użytkownika, posiadanych informacji lub informacji dostępnych publicznie, że jest on podmiotem wymienionym w art. 88e ust. 1 pkt 6 lit. a–d.

Art. 88x. Jeżeli oświadczenie określone w art. 88q ust. 3, którego rzetelność potwierdzono zgodnie z art. 88t, wskazuje na to, że osoba kontrolująca użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem jest rezydentem do celów podatkowych w państwie uczestniczącym, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów, traktuje go jako osobę raportowaną.

Art. 88y. Użytkownik kryptoaktywów lub jego osoba kontrolująca są obowiązani poinformować raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów o zmianie okoliczności, która ma wpływ na ich rezydencję podatkową lub powoduje, że informacje zawarte w złożonym przez nich oświadczeniu, o którym mowa w art. 88q ust. 1 lub 3, stały się nieaktualne, oraz złożyć raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.

Art. 88z. Zmiana okoliczności, o których mowa w art. 88y, obejmuje zmianę lub dodanie informacji odnoszących się do statusu osoby jako użytkownika kryptoaktywów, osoby kontrolującej lub osoby raportowanej, jeżeli taka zmiana lub dodanie informacji wpływają na status osoby jako użytkownika kryptoaktywów, osoby kontrolującej lub osoby raportowanej.

Art. 88za. W przypadku zmiany okoliczności, o której mowa w art. 88y, skutkującej powzięciem przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów wątpliwości co do poprawności i rzetelności danych zawartych w złożonym oświadczeniu, o którym

mowa w art. 88q ust. 1 lub 3, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie uwzględnia tego oświadczenia i jest obowiązany uzyskać aktualne oświadczenie, o którym mowa w art. 88q ust. 1 lub 3.

Art. 88zb. 1. W przypadku, o którym mowa w art. 88za, do dnia uzyskania aktualnego oświadczenia, o którym mowa w art. 88q ust. 1 lub 3, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów traktuje odpowiednio użytkownika kryptoaktywów lub osobę kontrolującą jako rezydenta zgodnie z treścią pierwotnego oświadczenia, o którym mowa w art. 88q ust. 1 i 3.

2. W przypadku nieuzyskania aktualnego oświadczenia, o którym mowa w art. 88q ust. 1 lub 3, w terminie, o którym mowa w art. 88v ust. 2, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów traktuje odpowiednio użytkownika kryptoaktywów lub osobę kontrolującą zarówno jako rezydenta państwa ustalonego zgodnie z treścią pierwotnego oświadczenia o rezydencji podatkowej oraz państwa, co do którego ma podstawy sądzić, że ten użytkownik kryptoaktywów lub ta osoba kontrolująca stali się jego rezydentami do celów podatkowych na skutek wystąpienia zmiany okoliczności.

Art. 88zc. 1. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów uznaje, że użytkownik kryptoaktywów będący podmiotem, a niebędący podmiotem wymienionym w art. 88e ust. 1 pkt 6 lit. a–d, ma co najmniej jedną osobę kontrolującą, na podstawie informacji zgromadzonych i przechowywanych na podstawie:

- 1) procedur z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – w przypadku gdy ten raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów zgodnie z odrębnymi przepisami jest obowiązany stosować te procedury;
- 2) procedur zasadniczo podobnych do procedur z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, które czynią zadość wymaganiom wynikającym z dyrektywy 2015/849 – w przypadku raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów innego niż określony w pkt 1.

2. Przepisu ust. 1 nie stosuje się, jeżeli z oświadczenia, o którym mowa w art. 88q ust. 1, wynika, że użytkownik kryptoaktywów będący podmiotem jest aktywnym podmiotem.

Art. 88zd. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów będący instytucją finansową w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 8, może opierać się na procedurach należytej staranności dopełnionych zgodnie z rozdziałami 4, 6, 8 działu III dla realizacji procedur należytej staranności przeprowadzanych zgodnie z niniejszym rozdziałem.

Art. 88ze. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów może korzystać z usług innej osoby w zakresie wykonywania obowiązków przewidzianych w niniejszym rozdziale. Odpowiedzialność za wykonanie obowiązków ponosi raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów.

Rozdział 5

Procedura rejestracji operatorów kryptoaktywów

Art. 88zf. 1. Operator kryptoaktywów będący raportującym dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów, który zgodnie z art. 88h ust. 1 pkt 2–5, jest obowiązany spełniać obowiązki określone w niniejszym dziale, podlega obowiązkowi rejestracji w Rzeczypospolitej Polskiej, z wyjątkiem przypadków określonych w art. 88h ust. 3–6, art. 88i lub art. 88j.

2. W celu dokonania rejestracji operator kryptoaktywów składa Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej formularz rejestracyjny do dnia 31 marca roku, w którym po raz pierwszy zostanie złożona przez niego informacja o użytkownikach kryptoaktywów.

3. Formularz rejestracyjny zawiera:

- 1) informacje dotyczące operatora kryptoaktywów:
 - a) imię i nazwisko lub nazwę,
 - b) główny adres,
 - c) adres elektroniczny,
 - d) adresy stron internetowych,
 - e) każdy TIN nadany operatorowi kryptoaktywów,
 - f) wskazanie państw członkowskich, których rezydentami do celów podatkowych są użytkownicy raportowani,
 - g) wskazanie wszelkich państw uczestniczących, o których mowa w art. 88e ust. 1 pkt 8 lit. b, co do których zachodzą przesłanki wymienione w art. 88h ust. 3–6 lub art. 88j;
- 2) informacje dotyczące pełnomocnika upoważnionego do podpisywania informacji o użytkownikach kryptoaktywów oraz korekt formularza rejestracyjnego:
 - a) imię, nazwisko i datę urodzenia,
 - b) TIN, jeżeli jest dostępny,
 - c) w przypadku braku TIN – numer i serię paszportu lub innego dokumentu potwierdzającego tożsamość albo inny numer identyfikacyjny,

- d) państwo wydania dokumentu, o którym mowa w lit. c,
- e) dane pełnomocnika oraz dane wystawcy kwalifikowanego certyfikatu podpisu elektronicznego, zawarte w kwalifikowanym certyfikacie podpisu elektronicznego – w przypadku gdy pełnomocnik będzie opatrywał dokumenty kwalifikowanym podpisem elektronicznym,
- f) numer PESEL pełnomocnika posługującego się podpisem zaufanym – w przypadku gdy nie są przekazywane dane, o których mowa w lit. e,
- g) adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych – w przypadku gdy pełnomocnikiem jest adwokat, radca prawny lub doradca podatkowy albo osoba, o której mowa w art. 138c § 2 ustawy – Ordynacja podatkowa,
- h) numer telefonu,
- i) adres poczty elektronicznej,
- j) oświadczenie operatora kryptoaktywów o upoważnieniu pełnomocnika do podpisywania informacji o użytkownikach kryptoaktywów oraz korekt formularza rejestracyjnego.

4. Formularz rejestracyjny jest sporządzany na podstawie wzoru dokumentu elektronicznego zamieszczonego w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

5. Operator kryptoaktywów powiadamia niezwłocznie Szefa Krajowej Administracji Skarbowej o zmianie informacji podanych w formularzu rejestracyjnym. Powiadomienia dokonuje się elektronicznie, za pomocą formularza rejestracyjnego, podając kompletne i aktualne dane.

6. Pełnomocnictwo do podpisywania deklaracji składanej za pomocą środków komunikacji elektronicznej udzielone na podstawie przepisów działu III rozdziału 9a ustawy – Ordynacja podatkowa, obejmuje również upoważnienie do podpisywania formularza rejestracyjnego.

7. Formularz rejestracyjny może być podpisany przez osobę uprawnioną do reprezentacji, przy czym w takim przypadku nie jest dopuszczalne podpisanie tego formularza przez pełnomocnika.

8. Korekta formularza rejestracyjnego w zakresie ustanowienia pełnomocnika, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, może być podpisana zgodnie z ust. 6 i 7.

9. Minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, sposób przysyłania za pomocą środków komunikacji elektronicznej formularza rejestracyjnego, uwzględniając potrzebę zapewnienia bezpieczeństwa, wiarygodności i niezaprzeczalności danych zawartych w tym formularzu oraz potrzebę jego ochrony przed nieuprawnionym dostępem.

Art. 88zg. 1. Szef Krajowej Administracji Skarbowej w terminie 30 dni od dnia otrzymania formularza rejestracyjnego nadaje operatorowi kryptoaktywów indywidualny numer identyfikacyjny do celów sprawozdawczych, zwany dalej „indywidualnym numerem operatora kryptoaktywów”.

2. Szef Krajowej Administracji Skarbowej wydaje potwierdzenie nadania indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów po jego nadaniu.

3. Do doręczania potwierdzenia nadania indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów oraz innych pism w zakresie związanym ze stosowaniem przepisów art. 88zh–88zj oraz rozdziału 6 przepisy działu IV rozdziału 5 ustawy – Ordynacja podatkowa stosuje się odpowiednio.

4. W zakresie wydawania potwierdzeń nadania indywidualnego numeru operatora platformy stosuje się odpowiednio przepisy działu VIIIA ustawy – Ordynacja podatkowa.

Art. 88zh. Szef Krajowej Administracji Skarbowej wydaje postanowienie o pozostawieniu formularza rejestracyjnego bez rozpatrzenia, w przypadku gdy:

- 1) brak jest możliwości potwierdzenia tożsamości lub istnienia operatora kryptoaktywów;
- 2) stwierdzono, że przekazany formularz rejestracyjny nie spełnia wymogów określonych dla tego formularza;
- 3) istnieje uzasadnione przypuszczenie, że dane przekazane na formularzu rejestracyjnym są fałszywe lub fikcyjne;
- 4) operatorowi kryptoaktywów został już nadany indywidualny numer operatora kryptoaktywów albo nadano mu numer identyfikacyjny do celów sprawozdawczych zgodnie z dyrektywą 2011/16/UE w innym państwie członkowskim;
- 5) operator kryptoaktywów nie spełnia warunków uznania go za raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów;
- 6) operatorowi kryptoaktywów cofnięto indywidualny numer operatora kryptoaktywów na podstawie art. 88zj ust. 1 pkt 4 i nie złożył on kaucji gwarancyjnej zgodnie z art. 88zj ust. 4 lub inne państwo członkowskie cofnęło operatorowi

kryptoaktywów numer identyfikacyjny do celów sprawozdawczych zgodnie z dyrektywą 2011/16/UE.

Art. 88zi. 1. Szef Krajowej Administracji Skarbowej unieważnia z urzędu, w drodze decyzji, indywidualny numer operatora kryptoaktywów, w przypadku gdy:

- 1) operatorowi kryptoaktywów został uprzednio nadany indywidualny numer operatora kryptoaktywów albo nadano mu numer identyfikacyjny do celów sprawozdawczych zgodnie z dyrektywą 2011/16/UE w innym państwie członkowskim;
- 2) indywidualny numer operatora kryptoaktywów nadano na podstawie fałszywych lub fikcyjnych danych.

2. Nie można posługiwać się unieważnionym indywidualnym numerem operatora kryptoaktywów, a unieważniony indywidualny numer operatora kryptoaktywów nie może zostać ponownie nadany.

Art. 88zj. 1. Szef Krajowej Administracji Skarbowej cofa, w drodze decyzji, indywidualny numer operatora kryptoaktywów, w przypadku gdy:

- 1) operator kryptoaktywów powiadomi Szefa Krajowej Administracji Skarbowej zgodnie z art. 88zf ust. 4–7, że zaprzestał działalności jako operator kryptoaktywów i nie posiada już użytkowników raportowanych w Unii Europejskiej, przekazując w formularzu rejestracyjnym następujące dane:
 - a) imię i nazwisko lub nazwę,
 - b) główny adres,
 - c) adres elektroniczny,
 - d) indywidualny numer operatora kryptoaktywów,
 - e) każdy TIN nadany raportującemu operatorowi kryptoaktywów spoza Unii Europejskiej oraz, jeżeli jest dostępny, numer identyfikacji VAT,
 - f) datę zaprzestania prowadzenia działalności jako operator kryptoaktywów;
- 2) mimo braku powiadomienia, o którym mowa w pkt 1, istnieje uzasadnione przypuszczenie, że działalność osoby fizycznej lub podmiotu jako operatora kryptoaktywów została zakończona;
- 3) osoba fizyczna lub podmiot przestały spełniać warunki uznania za operatora kryptoaktywów;
- 4) operator kryptoaktywów nie zrealizował obowiązku, o którym mowa w art. 88l ust. 1, pomimo wezwań, o których mowa w art. 88zu.

2. Decyzję o cofnięciu indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów w przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 4, podejmuje się w terminie 90 dni od doręczenia wezwania, o którym mowa w art. 88zu ust. 1, lecz nie wcześniej niż przed upływem terminu, o którym mowa w art. 88zu ust. 2.

3. Nie można posługiwać się cofniętym indywidualnym numerem operatora kryptoaktywów, a cofnięty indywidualny numer operatora kryptoaktywów nie może zostać ponownie nadany.

4. Ponowne nadanie indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów operatorowi kryptoaktywów, któremu cofnięto taki numer na podstawie ust. 1 pkt 4, jest dopuszczalne po złożeniu Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej kaucji gwarancyjnej w wysokości określonej przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej w drodze decyzji, mieszczącej się w przedziale od 100 000 do 1 000 000 zł.

5. Kaucję gwarancyjną składa się w formie:

- 1) depozytu pieniężnego lub
- 2) gwarancji bankowych, lub
- 3) obligacji Skarbu Państwa co najmniej o trzyletnim terminie wykupu.

6. Kaucja gwarancyjna jest utrzymywana do momentu:

- 1) wykonania przez operatora kryptoaktywów obowiązku, o którym mowa w art. 88l ust. 1;
- 2) zakończenia prowadzenia działalności, z którą wiąże się nadanie indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów.

7. Od złożonej kaucji gwarancyjnej nie są naliczane odsetki.

8. Ustalając wysokość kaucji gwarancyjnej, o której mowa w ust. 4, Szef Krajowej Administracji Skarbowej uwzględnia zakres niedopełnienia obowiązku, o którym mowa w art. 88l ust. 1, oraz dotychczasowe wykonywanie określonych ustawą obowiązków przez operatora kryptoaktywów, któremu cofnięto indywidualny numer, a także wysokość jego całkowitego obrotu za rok obrotowy poprzedzający rok określenia kaucji gwarancyjnej, a w przypadku podmiotu rozpoczynającego działalność – okres od rozpoczęcia prowadzenia działalności gospodarczej do dnia wszczęcia postępowania o cofnięcie indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów.

9. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym rozdziale do postępowań w sprawie pozostawienia formularza rejestracyjnego bez rozpatrzenia, unieważnienia i cofnięcia

indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów stosuje się odpowiednio przepisy działu IV ustawy – Ordynacja podatkowa.

10. Decyzja o unieważnieniu indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów oraz decyzja o cofnięciu indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów są natychmiast wykonalne.

11. Minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, sposób i tryb przyjmowania i zwrotu kaucji gwarancyjnej, uwzględniając konieczność zapewnienia prawidłowego udokumentowania przyjęcia i zwrotu kaucji.

Rozdział 6

Kontrola raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów

Art. 88zk. Szef Krajowej Administracji Skarbowej przeprowadza kontrolę wykonywania przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów obowiązków w zakresie stosowania procedur należytej staranności oraz procedur sprawozdawczych, zwaną dalej „kontrolą”.

Art. 88zl. Występując z żądaniem, o którym mowa w art. 286 § 1 pkt 4 ustawy – Ordynacja podatkowa, kierowanym do raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, kontrolujący jest obowiązany zwracać szczególną uwagę na zasadę wzajemnego zaufania między instytucjami finansowymi a ich klientami.

Art. 88zm. 1. Z czynności kontrolnych sporządza się protokół kontroli. Kontrolowany, który nie zgadza się z ustaleniami kontroli zawartymi w protokole, może w terminie 14 dni od dnia jego doręczenia przedstawić zastrzeżenia lub wyjaśnienia, wskazując równocześnie stosowne dowody.

2. Kontrolujący jest obowiązany rozpatrzyć zastrzeżenia, o których mowa w ust. 1, i w terminie 14 dni od dnia ich otrzymania zawiadomić kontrolowanego o sposobie ich załatwienia, wskazując w szczególności, które zastrzeżenia nie zostały uwzględnione, wraz z uzasadnieniem faktycznym i prawnym.

3. W przypadku niezłożenia wyjaśnień lub zastrzeżeń w terminie określonym w ust. 1, przyjmuje się, że kontrolowany nie kwestionuje ustaleń kontroli.

4. Kontrola kończy się wynikiem kontroli w dniu jego doręczenia. Wynik kontroli sporządza się na podstawie protokołu kontroli, zastrzeżeń lub wyjaśnień oraz zawiadomienia o sposobie ich załatwienia.

5. Wynik kontroli zawiera:

- 1) oznaczenie organu kontrolującego;
- 2) oznaczenie kontrolowanego;
- 3) datę wydania;
- 4) podstawę prawną;
- 5) opis przebiegu kontroli;
- 6) końcowe ustalenia i wnioski zawierające informację o stwierdzeniu nieprawidłowości albo ich braku;
- 7) wskazanie terminu usunięcia nieprawidłowości, jeżeli zostały stwierdzone;
- 8) podpis osoby upoważnionej, z podaniem jej imienia i nazwiska oraz stanowiska służbowego, a jeżeli wynik kontroli został utrwalony w postaci elektronicznej – kwalifikowany podpis elektroniczny, podpis zaufany albo podpis osobisty tej osoby.

6. Termin, o którym mowa w ust. 5 pkt 7, nie może być krótszy niż miesiąc ani dłuższy niż 6 miesięcy, licząc od dnia doręczenia wyniku kontroli.

7. Kontrolowany jest obowiązany poinformować organ kontrolujący o sposobie usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości lub przyczynach ich nieusunięcia bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 14 dni od dnia upływu terminu wyznaczonego na ich usunięcie.

Art. 88zn. 1. W przypadku wystąpienia uchybień lub nieprawidłowości, których wyjaśnienie nie wymaga przeprowadzenia kontroli, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów, na sporządzone na piśmie żądanie Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, jest obowiązany do udzielenia informacji niezbędnych do ich wyjaśnienia.

2. W żądaniu, o którym mowa w ust. 1, określa się zakres żądanych informacji oraz termin ich przekazania, nie krótszy niż 14 dni od dnia otrzymania żądania.

Art. 88zo. 1. Jeżeli raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów lub inny podmiot zawiera porozumienie sprzeczne w danych okolicznościach z przedmiotem lub celem ustawy, którego głównym celem lub jednym z głównych celów jest uniknięcie obowiązków stosowania procedur należytej staranności lub procedur sprawozdawczych, a sposób działania był sztuczny, uznaje się na potrzeby obowiązków określonych w przepisach niniejszego działu, że takie porozumienie nie zostało zawarte.

2. Sposób działania nie jest sztuczny, jeżeli na podstawie istniejących okoliczności należy przyjąć, że podmiot działający rozsądnie i kierujący się zgodnymi z prawem celami zastosowałby ten sposób działania w dominującej mierze z uzasadnionych przyczyn ekonomicznych.

3. Przez porozumienie, o którym mowa w ust. 1, rozumie się czynność podejmowaną lub zespół czynności podejmowanych w celu uniknięcia obowiązku stosowania procedur należytej staranności lub procedur sprawozdawczych.

Art. 88zp. 1. Żądania, o których mowa w art. 88zn ust. 1, oraz żądania kierowane w toku kontroli do kontrolowanego oznacza się klauzulą Tajemnica skarbową, a ich przekazanie następuje w trybie przewidzianym dla dokumentów zawierających informacje niejawne o klauzuli zastrzeżone w rozumieniu przepisów o ochronie informacji niejawnych.

2. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym rozdziale do kontroli stosuje się odpowiednio przepisy działu IV rozdziału 1, z wyłączeniem art. 127 i art. 128, rozdziału 2, rozdziału 3, z wyłączeniem art. 133 i art. 133a, rozdziału 3a, rozdziału 4, z wyłączeniem art. 139, rozdziałów 5, 6, 9–11, 14, 16, 22 i 23 oraz działu VI, z wyłączeniem art. 281, art. 282a, art. 291 i art. 292, ustawy – Ordynacja podatkowa.

Rozdział 7

Obowiązki organu

Art. 88zq. 1. Szef Krajowej Administracji Skarbowej przekazuje właściwemu organowi państwa uczestniczącego informacje o użytkownikach kryptoaktywów będących rezydentami tych państw, uzyskane od raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, zawierające dane określone w art. 88m ust. 1.

2. Jeżeli z porozumienia, o którym mowa w art. 88e ust. 1 pkt 8 lit. b, lub oświadczenia złożonego przez państwo uczestniczące wynika, że informacje, o których mowa w ust. 1, nie są przekazywane, przepisu ust. 1 nie stosuje się.

Art. 88zr. Informacje, o których mowa w art. 88zq ust. 1, są przekazywane raz w roku, w terminie do dnia 30 września roku następującego po roku kalendarzowym, którego informacje dotyczą.

Art. 88zs. 1. Wymiana informacji, o których mowa w art. 88zq ust. 1, odbywa się za pomocą standardowego formularza, o którym mowa w art. 20 ust. 5 lit. c dyrektywy 2011/16/UE, zgodnie z mającymi zastosowanie ustaleniami praktycznymi przyjętymi na podstawie art. 21 tej dyrektywy.

2. Wymiana informacji, o których mowa w art. 88zq ust. 1, z państwami uczestniczącymi, o których mowa w art. 88e ust. 1 pkt 8 lit. b, następuje za pomocą środków komunikacji elektronicznej według formatu określonego przez ministra

właściwego do spraw finansów publicznych na podstawie wymagań oraz standardów określonych przez OECD w zakresie obowiązkowej automatycznej wymiany informacji o użytkownikach kryptoaktywów.

3. Szef Krajowej Administracji Skarbowej w celu usprawnienia współpracy może zawierać z właściwym organem innego państwa porozumienia dwustronne lub wielostronne w zakresie szczegółowego sposobu i trybu wymiany informacji o użytkownikach kryptoaktywów.

Art. 88zt. 1. Szef Krajowej Administracji Skarbowej powiadamia drogą elektroniczną właściwe organy państw członkowskich oraz Komisję Europejską o nadaniu indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów.

2. Szef Krajowej Administracji Skarbowej niezwłocznie usuwa operatora kryptoaktywów z centralnego rejestru prowadzonego przez Komisję Europejską w przypadku unieważnienia indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów, o którym mowa w art. 88zi ust. 1, albo cofnięcia indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów, o którym mowa w art. 88zj ust. 1.

3. Szef Krajowej Administracji Skarbowej powiadamia Komisję Europejską o operatorze kryptoaktywów, który nie dopełnił obowiązku rejestracji zgodnie z art. 88zf. Powiadomienia dokonuje się niezwłocznie po powzięciu uzasadnionego przypuszczenia o prowadzeniu przez podmiot lub osobę fizyczną działalności jako operator kryptoaktywów.

Art. 88zu. 1. Szef Krajowej Administracji Skarbowej wzywa raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów, który nie przekazał informacji o użytkownikach kryptoaktywów albo przekazał informację niepełną lub zawierającą informacje błędne, do jej złożenia albo skorygowania w terminie 30 dni od dnia doręczenia wezwania.

2. W przypadku niezastosowania się raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów do wezwania Szef Krajowej Administracji Skarbowej ponownie wzywa raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów do złożenia informacji o użytkownikach kryptoaktywów albo jej skorygowania w terminie 30 dni od dnia doręczenia wezwania.

3. Do doręczania wezwań przepisy działu IV rozdziału 5 ustawy – Ordynacja podatkowa stosuje się odpowiednio.”;

23) w art. 90b w ust. 1 w pkt 6 skreśla się wyraz „jednorazowej”;

24) po art. 90b dodaje się art. 90c w brzmieniu:

„Art. 90c. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 14, który nie dopełnia obowiązku:

- 1) przekazania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o użytkownikach kryptoaktywów zgodnie z art. 88l ust. 1, chyba że niedopełnienie obowiązku było wynikiem nieotrzymania informacji od użytkownika kryptoaktywów pomimo prawidłowych wezwań oraz zastosowania środków, o których mowa w art. 88r oraz art. 88v,
- 2) zastosowania się do ponownego wezwania, o którym mowa w art. 88zu ust. 2,
- 3) stosowania procedur należytej staranności, w tym gromadzenia dokumentacji, określonych w przepisach działu VB rozdziału 4,
- 4) rejestracji w Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z art. 88zf ust. 1,
- 5) powiadomienia Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, o którym mowa w art. 88zf ust. 5,
- 6) przekazania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji, o których mowa w art. 88zm ust. 7 lub art. 88zn ust. 1,
- 7) usunięcia w terminie nieprawidłowości stwierdzonych w wyniku kontroli, o którym mowa w art. 88zm ust. 4

– podlega karze pieniężnej.”;

25) w art. 91:

- a) w ust. 1 wyrazy „art. 89–90b” zastępuje się wyrazami „art. 89–90c”,
- b) w ust. 2 wyrazy „art. 89–90b” zastępuje się wyrazami „art. 89–90c”,
- c) w ust. 4 wyrazy „art. 89–90b” zastępuje się wyrazami „art. 89–90c”,
- d) w ust. 6 wyrazy „art. 89–90b” zastępuje się wyrazami „art. 89–90c”.

Art. 2. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2025 r. poz. 111, z późn. zm.⁵⁾) wprowadza się następujące zmiany:

1) do tytułu ustawy dodaje się odnośnik nr 1 w brzmieniu:

„¹⁾ Niniejsza ustawa w zakresie swojej regulacji wdraża dyrektywę Rady 2011/16/UE z dnia 15 lutego 2011 r. w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania i uchylającą dyrektywę 77/799/EWG (Dz. Urz. UE L 64 z 11.03.2011,

⁵⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2025 r. poz. 497, 621, 622, 769, 820, 1203, 1235, 1414, 1417 i 1669.

str. 1, Dz. Urz. UE L 359 z 16.12.2014, str. 1, Dz. Urz. UE L 332 z 18.12.2015, str. 1, Dz. Urz. UE L 146 z 03.06.2016, str. 8, Dz. Urz. UE L 342 z 16.12.2016, str. 1, Dz. Urz. UE L 139 z 05.06.2018, str. 1, Dz. Urz. UE L 204 z 26.06.2020, str. 46, Dz. Urz. UE L 104 z 25.03.2021, str. 1 oraz Dz. Urz. UE L 2023/2226 z 24.10.2023).”;

2) w art. 14b:

a) w § 3a:

– pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) mające skutki transgraniczne, lub”,

– dodaje się pkt 3 w brzmieniu:

„3) dotyczące osoby fizycznej, jeżeli:

a) wniosek zawiera stanowisko w sprawie oceny prawnej zaistniałego stanu faktycznego albo zdarzenia przyszłego w zakresie rezydencji podatkowej tej osoby fizycznej w Rzeczypospolitej Polskiej oraz jednocześnie nie zawiera oceny prawnej wnioskodawcy w zakresie opodatkowania u źródła dochodów nierezydentów z tytułów wymienionych w art. 15 ust. 1 pkt 1–7 ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. z 2025 r. poz. 1379 i poz. ...), lub

b) kwota transakcji lub zespołu transakcji objętych wnioskiem przekracza równowartość 1 500 000 euro – w przypadku gdy wartość transakcji lub zespołu transakcji ma wpływ na ocenę prawną przedstawioną we wniosku a transakcja, zespół transakcji lub inne zdarzenia spełniają co najmniej jeden z warunków określonych w pkt 1 lit. a–c lub pkt 2”,

– część wspólna otrzymuje brzmienie:

„– składający wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej jest obowiązany również do wskazania danych identyfikujących tę osobę prawną lub jednostkę organizacyjną niemającą osobowości prawnej, w tym państwa lub terytorium ich siedziby, zarządu lub położenia tego zagranicznego zakładu, lub państwa lub terytorium, w których te skutki transgraniczne wystąpiły lub mogą wystąpić oraz odpowiednio państwa lub terytorium miejsca zamieszkania tej osoby fizycznej, a w przypadku, o którym mowa w pkt 3, również danych identyfikujących tę osobę fizyczną.”,

b) § 3b otrzymuje brzmienie:

„§ 3b. Obowiązek, o którym mowa w § 3a, nie obejmuje wniosków o wydanie interpretacji indywidualnej w zakresie podatku akcyzowego oraz podatku od towarów i usług.”,

c) po § 3b dodaje się § 3c i 3d w brzmieniu:

„§ 3c. W przypadku zespołu transakcji dotyczących różnych towarów, usług lub aktywów, kwota, o której mowa w § 3a pkt 3 lit. b, obejmuje całkowitą wartość transakcji, przy czym kwot zespołu transakcji nie sumuje się, jeżeli te same towary, usługi lub aktywa są przedmiotem wielu transakcji.

§ 3d. Jeżeli przepisy odrębne nie stanowią inaczej, w celu ustalenia wartości transakcji lub zespołu transakcji, o której mowa w § 3a pkt 3 lit. b, kwoty wyrażone w walucie innej niż euro przelicza się na euro według średniego kursu wymiany tych walut ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień złożenia wniosku.”;

3) w art. 293 w § 2 pkt 7 otrzymuje brzmienie:

„7) aktach dokumentujących kontrolę, o której mowa w dziale III rozdziale 9, w dziale IIIA rozdziale 5 oraz dziale VB rozdziale 6 ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami;”;

4) w art. 296 w § 1 pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) określone w ustawie z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, uzyskane od obcych państw, pochodzące z banków i innych instytucji finansowych, od raportujących operatorów platform w rozumieniu art. 75a ust. 1 pkt 14 tej ustawy oraz od raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 14 tej ustawy;”;

5) w art. 297a § 1 otrzymuje brzmienie:

„§ 1. Informacje podatkowe, o których mowa w ustawie z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, uzyskane od państw członkowskich Unii Europejskiej lub akta zawierające takie informacje są udostępniane organom wymienionym w art. 297 oraz innym niż wymienione w tym przepisie organom podatkowym, gdy toczące się przed tym organem postępowanie lub czynności wykonywane przez ten organ są związane z prawidłowym określaniem podstaw opodatkowania i wysokości zobowiązania podatkowego lub wymiarem innych należności, których dochodzenie, zgodnie z przepisami o postępowaniu egzekucyjnym w administracji, jest możliwe na wniosek obcego państwa oraz do celów cel i

przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz w związku z art. 215 Traktatu o Funkcjonowaniu Unii Europejskiej.”.

Art. 3. W ustawie z dnia 10 września 1999 r. – Kodeks karny skarbowy (Dz. U. z 2025 r. poz. 633) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 80cb w § 1 w pkt 3 skreśla się wyraz „jednorazowej”;
- 2) po art. 80cb dodaje się art. 80cc w brzmieniu:

„Art. 80cc. § 1. Kto, działając w imieniu lub interesie raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, wbrew przepisom ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, nie dopełnia obowiązku:

- 1) stosowania procedur należytej staranności, w tym gromadzenia wymaganej dokumentacji,
- 2) przekazania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o użytkownikach kryptoaktywów,
- 3) rejestracji w Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z art. 88zf ust. 1 tej ustawy,
- 4) usunięcia w terminie nieprawidłowości wskazanych w wyniku kontroli, o którym mowa w art. 88zm ust. 4 tej ustawy,

podlega karze grzywny do 180 stawek dziennych.

§ 2. W wypadku mniejszej wagi, sprawca czynu zabronionego określonego w § 1 podlega karze grzywny za wykroczenie skarbowe.”.

Art. 4. W ustawie z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych (Dz. U. poz. 1685) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) odnośnik nr 1 do tytułu ustawy otrzymuje brzmienie:

„¹⁾ Niniejsza ustawa w zakresie swojej regulacji wdraża:

- 1) dyrektywę Rady (UE) 2022/2523 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zapewnienia globalnego minimalnego poziomu opodatkowania międzynarodowych grup przedsiębiorstw oraz dużych grup krajowych w Unii (Dz. Urz. UE L 328 z 22.12.2022, str. 1 oraz Dz. Urz. UE L 13 z 16.01.2023, str. 9);
- 2) dyrektywę Rady (UE) 2025/872 z 14 kwietnia 2025 r. zmieniającą dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 2025/872 z 06.05.2025).”;

2) w art. 133:

a) uchyla się ust. 8,

b) ust. 9 otrzymuje brzmienie:

„9. Informacja, o której mowa w ust. 1, zawiera:

1) część ogólną dotyczącą grupy obejmującą:

a) informacje dotyczące składania informacji o opodatkowaniu wyrównawczym,

b) informacje dotyczące struktury korporacyjnej,

c) ogólne podsumowanie stosowania przepisów o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych;

2) część jurysdykcyjną obejmującą informacje na temat jurysdykcyjnych bezpiecznych przystani i wyłączeń oraz szczegółowego stosowania kwalifikowanej zasady włączenia dochodu do opodatkowania, kwalifikowanej zasady niedostatecznie opodatkowanych zysków, kwalifikowanego krajowego podatku wyrównawczego, globalnego podatku wyrównawczego, krajowego podatku wyrównawczego i podatku wyrównawczego od niedostatecznie opodatkowanych zysków, w odniesieniu do każdej jurysdykcji, w której grupa prowadzi działalność, w tym informacje:

a) dla celów obliczenia:

- efektywnej stawki podatkowej dla każdej jurysdykcji,
- jednostkowego globalnego podatku wyrównawczego,
- udziałowego globalnego podatku wyrównawczego,

b) dla celów obliczenia podatku wyrównawczego od niedostatecznie opodatkowanych zysków,

c) niezbędne do ustalenia kwalifikowanego krajowego podatku wyrównawczego lub krajowego podatku wyrównawczego,

d) dotyczące przypisania podatku wyrównawczego w ramach kwalifikowanej zasady niedostatecznie opodatkowanych zysków.”,

c) dodaje się ust. 11 w brzmieniu:

„11. Minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy zakres danych, o których mowa w ust. 9, uwzględniając konieczność prawidłowego rozliczenia podatku, kontroli wykonania

tego obowiązku przez organ podatkowy oraz obowiązek wymiany tych danych z innymi jurysdykcjami.”;

3) w art. 154 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 1, składa się do właściwego naczelnika urzędu skarbowego.”.

Art. 5. 1. Do procedur sprawozdawczych, o których mowa w dziale III rozdziale 3 ustawy zmienianej w art. 1, dotyczących informacji o rachunkach raportowanych za 2025 r., stosuje się przepisy dotychczasowe.

2. Obowiązek przekazywania informacji dotyczących roli lub ról, o których mowa w art. 34 ust. 1 pkt 1 lit. c tiret drugie i pkt 8 ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, w odniesieniu do:

- 1) rachunku raportowanego, o którym mowa w art. 24 ust. 1 pkt 43 ustawy zmienianej w art. 1, prowadzonego na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz
- 2) okresów sprawozdawczych kończących się z upływem drugiego roku kalendarzowego po dniu 31 grudnia 2025 r.

– dotyczy wyłącznie przypadków, gdy informacje te są dostępne wśród danych posiadanych przez raportującą instytucję finansową, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 44 ustawy zmienianej w art. 1, które można przeszukać elektronicznie.

3. W przypadku gdy w okresie od dnia 1 stycznia 2026 r. do dnia poprzedzającego dzień wejścia w życie niniejszej ustawy został otwarty nowy rachunek w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 15 ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, który nie był rachunkiem finansowym zgodnie z przepisami działu III ustawy zmienianej w art. 1 w brzmieniu dotychczasowym, raportująca instytucja finansowa w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 44 ustawy zmienianej w art. 1 jest obowiązana niezwłocznie uzyskać oświadczenie o rezydencji podatkowej oraz zastosować procedury należytej staranności przewidziane dla nowych rachunków w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 15 ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą. W takim przypadku stosuje się odpowiednio przepisy działu III rozdziału 4, 6 i 8 ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą.

4. W przypadku gdy rachunek, o którym mowa w ust. 3, został zamknięty przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy oraz wystąpienie raportującej instytucji finansowej w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 44 ustawy zmienianej w art. 1 z żądaniem złożenia oświadczenia o rezydencji podatkowej okazało się bezskuteczne, ta raportująca instytucja finansowa stosuje w odniesieniu do tego rachunku procedury należytej staranności przewidziane dla istniejących

rachunków w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 11 ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą. W takim przypadku stosuje się odpowiednio przepisy działu III rozdziału 4, 5 i 7 ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą.

Art. 6. Przepisy art. 77 ust. 1 pkt 1 lit. d i e, ust. 2a, 2b oraz ust. 3 pkt 1 i 8 ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, stosuje się do interpretacji podatkowych w rozumieniu art. 76 pkt 2 ustawy zmienianej w art. 1 wydanych po dniu 31 grudnia 2025 r.

Art. 7. 1. Szef Krajowej Administracji Skarbowej wykonuje po raz pierwszy obowiązek, o którym mowa w art. 81b ustawy zmienianej w art. 1, w odniesieniu do informacji o opodatkowaniu wyrównawczym złożonych za rok podatkowy w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 37 ustawy zmienianej w art. 4, rozpoczynający się nie wcześniej niż w dniu 31 grudnia 2023 r.

2. Szef Krajowej Administracji Skarbowej wykonuje obowiązek, o którym mowa w art. 81b ustawy zmienianej w art. 1, po dniu 30 listopada 2026 r.

3. W przypadku, o którym mowa w art. 133 ust. 10 ustawy zmienianej w art. 4, termin, o którym mowa w art. 81b ust. 2 albo ust. 3 ustawy zmienianej w art. 1, upływa nie wcześniej niż w dniu 31 grudnia 2026 r.

4. W przypadku pierwszego roku podatkowego w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 37 ustawy zmienianej w art. 4, za który państwo uczestniczące w rozumieniu art. 81a pkt 14 ustawy zmienianej w art. 1 przekazuje innej jurysdykcji, w drodze automatycznej wymiany, informacje o opodatkowaniu wyrównawczym, przepis art. 81e ustawy zmienianej w art. 1 stosuje się, jeżeli Szef Krajowej Administracji Skarbowej nie otrzymał za ten rok informacji od państwa uczestniczącego w terminie 6 miesięcy od dnia, w którym upłynął termin na złożenie informacji odpowiadającej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym, nie wcześniej jednak niż po dniu 31 grudnia 2026 r.

Art. 8. 1. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 14 ustawy zmienianej w art. 1, występuje, do dnia 31 października 2026 r., do użytkownika kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 19 ustawy zmienianej w art. 1, będącego jego klientem na dzień poprzedzający dzień wejścia w życie niniejszej ustawy, o złożenie oświadczenia, o którym mowa w art. 88q ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1.

2. Jeżeli użytkownik kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 19 ustawy zmienianej w art. 1, w przypadku, o którym mowa w ust. 1, nie złoży w terminie wyznaczonym przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1

pkt 14 ustawy zmienianej w art. 1 oświadczenia, o którym w art. 88q ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1, ten raportujący jest obowiązany ponownie wystąpić o złożenie tego oświadczenia wyznaczając termin jego złożenia.

3. W przypadku nieotrzymania oświadczenia, o którym mowa w art. 88q ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1, na podstawie ust. 1, w wyznaczonym terminie raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów jest obowiązany niezwłocznie wystąpić ponownie o złożenie tego oświadczenia, wskazując termin jego złożenia do dnia 31 grudnia 2026 r.

4. Jeżeli użytkownik kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 19 ustawy zmienianej w art. 1, na skutek wystąpienia na podstawie ust. 1–3, nie złoży do dnia 31 grudnia 2026 r. raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ustawy zmienianej w art. 1, oświadczenia, o którym w art. 88q ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów jest obowiązany uniemożliwić użytkownikowi kryptoaktywów dokonywanie raportowanych transakcji do momentu złożenia tego oświadczenia przez użytkownika kryptoaktywów oraz potwierdzenia jego poprawności i rzetelności przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów zgodnie z art. 88t ustawy zmienianej w art. 1.

Art. 9. 1. Przepisy działu VB ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, oraz art. 80cc ustawy zmienianej w art. 3 stosuje się również do osoby fizycznej lub podmiotu, które w dowolnym momencie przypadającym w okresie od dnia 1 stycznia 2026 r. do dnia poprzedzającego dzień wejścia w życie niniejszej ustawy, spełniały warunki uznania za raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 14 ustawy zmienianej w art. 1, przy czym taki raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów jest obowiązany dopełnić:

- 1) do dnia 31 grudnia 2026 r. procedur określonych w dziale VB rozdziale 4 ustawy zmienianej w art. 1 – w przypadku użytkowników kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 19 ustawy zmienianej w art. 1, którzy w tym okresie byli użytkownikami raportowanymi w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 20 ustawy zmienianej w art. 1, lub posiadali co najmniej jedną osobę kontrolującą w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 5 ustawy zmienianej w art. 1 będącą osobą raportowaną w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 6 ustawy zmienianej w art. 1;
- 2) do dnia 30 czerwca 2027 r. procedur określonych w dziale VB rozdziale 3 ustawy zmienianej w art. 1 – w przypadku raportowanej transakcji w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 12 ustawy zmienianej w art. 1 lub raportowanej transakcji detalicznej w rozumieniu

art. 88e ust. 1 pkt 11 ustawy zmienianej w art. 1, których wykonanie umożliwił w tym okresie użytkownikom, o których mowa w pkt 1.

2. Nie podlega karze pieniężnej, o której mowa w art. 90c ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy zmienianej w art. 1, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 14 tej ustawy, o którym mowa w ust. 1, posiadający dowody na to, że bezskutecznie wystąpił ponownie o informacje zgodnie z art. 8 ust. 2 i 3 niniejszej ustawy lub że wystąpienie do użytkownika kryptoaktywów nie było możliwe, w przypadku raportowanej transakcji w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 12 ustawy zmienianej w art. 1 lub raportowanej transakcji detalicznej w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 11 ustawy zmienianej w art. 1, których wykonanie umożliwił temu użytkownikowi kryptoaktywów w okresie od dnia 1 stycznia 2026 r. do dnia poprzedzającego dzień wejścia w życie niniejszej ustawy. W takim przypadku nie wszczyna się postępowania w sprawach o przestępstwa skarbowe lub wykroczenia skarbowe.

Art. 10. Na potrzeby przekazania w 2027 r. informacji o użytkownikach kryptoaktywów, o której mowa w art. 88l ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1, przyjmuje się, że pierwszym okresem sprawozdawczym jest 2026 r.

Art. 11. Do wniosków o wydanie interpretacji indywidualnej, o których mowa w art. 14b § 1 ustawy zmienianej w art. 2, złożonych i nierozpatrzonych przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy, stosuje się przepisy ustawy zmienianej w art. 2, w brzmieniu dotychczasowym.

Art. 12. Dotychczasowe przepisy wykonawcze wydane na podstawie art. 14b § 7 i art. 14r § 6 ustawy zmienianej w art. 2 zachowują moc do dnia wejścia w życie nowych przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 14b § 7 i art. 14r § 6 ustawy zmienianej w art. 2.

Art. 13. Ustawa wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

UZASADNIENIE

I. Potrzeba i cel wydania ustawy

1. Implementacja do polskiego porządku prawnego dyrektywy Rady (UE) 2023/2226 z dnia 17 października 2023 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 2023/2226 z 24 października 2023 r., zwaną dalej: „DAC8”) oraz „Ram sprawozdawczości w zakresie kryptoaktywów i zmian w standardzie wymiany informacji o rachunkach finansowych” (ang. *Crypto-Asset Reporting Framework and Amendments to the Common Reporting Standard*)

Dynamiczny rozwój rynku kryptoaktywów

Przedkładając w 2016 roku projekt ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, jako przyczyny powodujące potrzebę wprowadzenia tej regulacji wskazywano m.in.: globalizację, ogromny wzrost mobilności podatników, wzrost liczby transakcji transgranicznych oraz internacjonalizację instrumentów finansowych, a także zwiększone możliwości inwestowania za granicą w szeroką gamę produktów finansowych, które to okoliczności przekładały się na narastające trudności w procesie określania wysokości należnych podatków. Za właściwy środek zaradczy względem narastających, wyżej wymienionych wyzwań, ustawodawca przyjął wówczas, wzorem wypracowanych rozwiązań międzynarodowych i wspólnotowych, wzajemną pomoc administracyjną, w szczególności w postaci automatycznej wymiany informacji. Jak wskazano wówczas w uzasadnieniu do przedkładanej ustawy, regulacja wymiany informacji finansowych pomiędzy administracjami podatkowymi wprowadzała do krajowego porządku prawnego:

- standard automatycznej wymiany informacji o rachunkach finansowych (ang. *Common Reporting Standard*, CRS), oraz
- bazujące na nim regulacje przewidziane w dyrektywie 2014/107/UE.

Dzięki tym regulacjom określono obowiązki instytucji finansowych w zakresie przekazywania informacji finansowych administracjom podatkowym, które zobowiązane są do wymiany tych informacji z innymi właściwymi państwami członkowskimi oraz państwami uczestniczącymi spoza UE. Zapewnienie administracjom podatkowym dostępu do informacji o rachunkach finansowych prowadzonych za granicą pozwala skutecznie przeciwdziałać oszustwom podatkowym, uchylaniu się od opodatkowania i unikaniu opodatkowania.

Upływ blisko dekady przyniósł intensyfikację wyzwań, którym uprzednio zaradziła dyrektywa 2014/107/UE (bazująca na rozwiązaniach CRS). Od czasu przyjęcia w 2014 r. standardu CRS rynki finansowe nadal ewoluowały, co doprowadziło do powstania nowych praktyk inwestycyjnych i płatniczych, w tym przy zastosowaniu kryptoaktywów. W ciągu ostatnich 10 lat rynek kryptoaktywów znacznie i szybko zyskał na znaczeniu oraz zwiększył swoją kapitalizację, stając się rynkiem, który wymaga regulacji dla zapewnienia przejrzystości podatkowej i sprawiedliwości w opodatkowaniu. Większość kryptoaktywów nie podlega obowiązkowi zgłaszania na mocy dyrektywy 2014/107/UE, ponieważ nie stanowią one środków pieniężnych przechowywanych na rachunkach depozytowych ani aktywów finansowych. Ponadto dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, jak również operatorzy kryptoaktywów, w większości przypadków nie są objęci aktualną definicją instytucji finansowej przewidzianą w dyrektywie 2011/16/UE. Zatem zaistniała problematyczna z punktu widzenia wymiany informacji podatkowych sytuacja, w której kryptoaktywa (stanowiące alternatywny środek płatniczy lub inwestycyjny), mogą być przenoszone i przechowywane bez interakcji z tradycyjnymi pośrednikami finansowymi i bez jakiegokolwiek centralnego administratora mającego pełny wgląd zarówno w przeprowadzane transakcje, jak i lokalizację posiadanych kryptoaktywów.

Europejski Trybunał Obrachunkowy w sprawozdaniu z 2021 roku¹, wskazał na istotny problem, tj. nieopodatkowanie środków przechowywanych w postaci instrumentów elektronicznych, takich jak kryptowaluty: *"Z zakresu informacji podlegających wymianie wyłączone są kryptowaluty. Jeżeli podatnik przechowuje środki w postaci elektronicznych kryptowalut, platforma lub inny dostawca usług elektronicznych świadczący usługi zarządzania portfelem na rzecz takich klientów nie mają obowiązku zgłaszania organom podatkowym tego rodzaju kwot ani zysków. Z tego względu środki przechowywane w postaci takich instrumentów elektronicznych pozostają w dużej części nieopodatkowane"*. Korzystanie z kryptoaktywów z pominięciem roli dotychczas pełnionej przez tradycyjnych pośredników (banki oraz inne instytucje finansowe), zostało umożliwione dzięki wykorzystaniu technologii DLT (m.in. blockchain). Rezygnacja z usług pośredników czyni wyłom w dotychczasowym systemie

¹ Europejski Trybunał Obrachunkowy. (2021). Wymiana informacji podatkowych w UE – solidne podstawy, niedociągnięcia we wdrażaniu, s. 36–37, dokument dostępny pod adresem: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21_03/SR_Exchange_tax_inform_PL.pdf

wymiany informacji finansowej dla celów podatkowych, a tym samym potrzebę wprowadzenia regulacji adresujących to wyzwanie.

Wysoki wskaźnik rynkowej kapitalizacji kryptowalut, w tym najistotniejszej z nich, tj. Bitcoina (3,92 biliona dolarów (USD) – zgodnie ze stanem na 23 lipca 2025 r.) czyni tę sferę stosunków społecznych i gospodarczych istotną dla ustawodawcy. Według dostępnych danych, również w Polsce rynek kryptoaktywów rozwija się dynamicznie. W II kwartale 2024 r. 380 VASP (ang. *virtual asset service provider*) zaraportowało o 2,585 mln aktywnych klientach. Cechy kryptoaktywów, w tym ich zdecentralizowany charakter, utrudniają administracjom podatkowym śledzenie i wykrywanie zdarzeń powodujących powstanie obowiązku podatkowego, w szczególności gdy te zdarzenia mają charakter transgraniczny. Skutkuje to problemami w zakresie zapewnienia przestrzegania przepisów prawa podatkowego. Brak sprawozdawczości w zakresie dochodów z transakcji z użyciem kryptoaktywów, czy też inwestycji w kryptoaktywa, może prowadzić do niskiego poziomu deklarowania dochodów z tych źródeł, a ponadto może stawiać w nadrzędnej pozycji podmioty inwestujące w kryptoaktywa względem tych inwestujących w tradycyjne instrumenty finansowe. Ta nierówna sytuacja podmiotów wynikająca jedynie z wyboru pomiędzy inwestycją na rynku kryptoaktywów a inwestycją na rynku tradycyjnych instrumentów finansowych, godzi w zasadę sprawiedliwości podatkowej. Taki stan rzeczy może powodować również niedobór dochodów podatkowych. Ostatnie dziesięciolecie przyniosło zatem kolejne wyzwania w zakresie dostępu do informacji niezbędnych dla kontroli realizacji obowiązków podatkowych.

Przedkładany projekt ustawy stanowi odpowiedź na przedstawione powyżej wyzwania. Dla zapewnienia uczestnictwa Polski w globalnej wymianie informacji dla celów podatkowych, wprowadzane do krajowego porządku prawnego rozwiązania ponownie bazują na rozwiązaniach opracowanych na poziomie wspólnotowym, które z kolei odzwierciedlają rozwiązania międzynarodowe.

Rozwiązania opracowane na poziomie wspólnotowym

Na poziomie wspólnotowym rozwiązania mające sprostać ww. wyzwaniom zostały ujęte w dyrektywie Rady (UE) 2023/2226 z dnia 17 października 2023 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (zwanej dalej: „DAC8”), której głównym celem jest usunięcie ww. luki regulacyjnej i dostarczenie

organom podatkowym informacji na potrzeby monitorowania transakcji i inwestycji realizowanych z wykorzystaniem kryptoaktywów.

Dla sprostania nowym wyzwaniom wynikającym z rosnącego wykorzystania kryptoaktywów jako alternatywnych środków płatniczych i inwestycyjnych, które stwarzają nowe ryzyka uchylania się od opodatkowania i nie są jeszcze objęte dyrektywą 2011/16/UE, w DAC8 przewidziano przepisy dotyczące sprawozdawczości i wymiany informacji obejmujące kryptoaktywa i ich użytkowników. Kategorię raportującą stanowią raportujący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, którzy uznani zostali za posiadających najlepsze warunki do gromadzenia i weryfikowania niezbędnych informacji dotyczących użytkowników kryptoaktywów.

Celem DAC8 jest dostosowanie regulacji wspólnotowej do zmian zachodzących na różnych rynkach i w konsekwencji skuteczne zwalczanie zidentyfikowanych zachowań służących oszustwom podatkowym, uchylaniu się od opodatkowania i unikaniu opodatkowania. Dlatego przepisy DAC8 odzwierciedlają zmiany na rynku wewnętrznym (wprowadzone rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1114) oraz na poziomie międzynarodowym (*Crypto-Asset Reporting Framework and amended Common Reporting Standard*, dalej odpowiednio jako: CARF, zmiany CRS) mając na celu zapewnienie skutecznej sprawozdawczości i wymiany informacji. Dlatego DAC8, obok regulacji przewidującej rozciągnięcie wymiany informacji podatkowej na kryptoaktywa (odzwierciedlenie CARF), obejmuje również najnowsze zmiany standardu wymiany informacji o rachunkach finansowych, w tym włączenie przepisów dotyczących pieniądza elektronicznego i cyfrowej waluty banku centralnego (zwanej dalej: CBDC), określonych w części II dokumentu *Crypto-Asset Reporting Framework and amended Common Reporting Standard* zatwierdzonego przez OECD w dniu 26 sierpnia 2022 r.

Co do zasady, przepisy DAC8 powinny być przez państwa członkowskie transponowane do dnia 31 grudnia 2025 roku.

Rozwiązania opracowane na poziomie międzynarodowym

Transgraniczny charakter kryptoaktywów wymaga silnej międzynarodowej współpracy administracyjnej w celu zapewnienia skutecznej regulacji. W tym kontekście G20 zaprosiło OECD do stworzenia ram, które zapewnią raportowanie i wymianę informacji podatkowych o transakcjach dotyczących kryptoaktywów.

OECD, we współpracy z krajami G-20, przeprowadziła kompleksowy przegląd CRS, jednocześnie pracując nad rozciągnięciem systemu wymiany informacji na kryptoaktywa. Efektami tych prac są odpowiednio: (1) zmiany CRS, (2) CARF.

W powyższym świetle, należy przyjąć, że projekt ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami obejmuje nie tylko implementację DAC8, ale również wprowadzenie regulacji umożliwiających automatyczną wymianę informacji podatkowych z innymi niż unijne państwami.

Podstawę dla wymiany z państwami spoza UE stanowią podpisane w dniu 14 listopada 2024 roku przez Ministra Finansów wielostronne porozumienia właściwych organów (Multilateral Competent Authority Agreement (zwanym dalej: MCAA)), tj. zmiany do CRS MCAA oraz CARF MCAA. Aktualnie CARF MCAA podpisało 50 państw, natomiast zmiany do CRS MCAA podpisały 55 państwa. Co do zasady pierwsza wymiana informacji na gruncie zmienionego CRS jak i CARF, planowana jest na rok 2027 i obejmować ma swym zakresem rok 2026 jako okres sprawozdawczy.

2. Implementacja do polskiego porządku prawnego Dyrektywy Rady (UE) 2025/872 z dnia 14 kwietnia 2025 r. zmieniająca dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 2025/872 z 6 maja 2025 r., zwaną dalej: „DAC9”)

8 października 2021 r. w ramach prac Inclusive Framework on BEPS (zwanego dalej: „OECD/IF on BEPS”) przy OECD, wydano Oświadczenie w sprawie dwufilarowego rozwiązania pozwalającego sprostać wyzwaniom podatkowym wynikającym z cyfryzacji gospodarki (zwane dalej: „Oświadczenie”), będące elementem prac mających przeciwdziałać przenoszeniu przez przedsiębiorstwa międzynarodowe (multinational enterprises, MNEs) zysków do państw, w których nie podlegają one żadnemu lub podlegają bardzo niskiemu opodatkowaniu. Na bazie Oświadczenia, 14 grudnia 2021 r. zatwierdzony został dokument „Wyzwania podatkowe wynikające z cyfryzacji gospodarki – modelowe globalne zasady przeciwdziałania erozji podstawy opodatkowania (filar drugi)”. Efekty powyższych prac zostały wdrożone w ramach Unii Europejskiej poprzez dyrektywę Rady (UE) 2022/2523 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zapewnienia globalnego minimalnego poziomu opodatkowania międzynarodowych grup przedsiębiorstw oraz dużych grup krajowych w Unii (zwaną dalej:

„dyrektywa GloBE”). Dyrektywa GloBE została zaimplementowana do polskiego porządku prawnego ustawą z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych (Dz. U. poz. 1685).

Dyrektywa GloBE ma na celu zapewnienie, aby zyski uzyskiwane przez duże grupy przedsiębiorstw międzynarodowych i duże grupy krajowe podlegały opodatkowaniu według minimalnej efektywnej stawki podatkowej. Grupy objęte zakresem przepisów są zobowiązane do obliczenia efektywnej stawki podatkowej w każdej z jurysdykcji, w której działają, a następnie porównania jej z uzgodnioną minimalną stawką podatkową wynoszącą 15%. Pozwala to na ustalenie, czy dana grupa międzynarodowa lub duża grupa krajowa powinna być zobowiązana do opodatkowania wyrównawczego. Co do zasady, właściwy podatek wyrównawczy pobierany jest w jurysdykcji jednostki dominującej najwyższego szczebla (UPE) danej grupy. Dyrektywa GloBE zakłada jednak także możliwość wprowadzenia przez jurysdykcje kwalifikowanego krajowego podatku wyrównawczego (QD TT) a w dokumentach OECD/IF on BEPS zwanego QDM TT, zapewniając sobie w ten sposób prawo do opodatkowania zysków uzyskanych w danej jurysdykcji (wówczas właściwy podatek wyrównawczy jest płacony w jurysdykcji, w której efektywne opodatkowanie było niższe niż na uzgodnionym międzynarodowo poziomie 15%, niekoniecznie w jurysdykcji, gdzie siedzibę ma UPE).

Art. 44 dyrektywy GloBE przewiduje obowiązki w zakresie składania deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego przez jednostki objęte jej zakresem. Deklarację należy złożyć według ustandaryzowanego wzoru, zawierając w niej określone dane. Dane te mają na celu umożliwienie administracjom podatkowym przeprowadzenie odpowiedniej oceny ryzyka i prawidłowego wyliczenia podatku wyrównawczego w rozumieniu dyrektywy GloBE.

Podstawowy scenariusz składania deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego, zawarty w art. 44 ust. 2 dyrektywy GloBE, zakłada, że każda jednostka składowa z siedzibą w jednym z państw członkowskich składa w swojej administracji podatkowej tę deklarację. Mechanizm ten, zwany raportowaniem lokalnym, oznacza konieczność złożenia przez każdą jednostkę składową rozbudowanej deklaracji, zawierającej także szczegółowe informacje dotyczące grupy międzynarodowej, do której należy ta jednostka składowa. Art. 44 ust. 3 zezwala jednak na zmianę raportowania lokalnego na centralne w ten sposób, że deklaracja dotycząca podatku wyrównawczego, zwana w polskiej ustawie o opodatkowaniu wyrównawczym informacją o opodatkowaniu wyrównawczym, może zostać złożona za całą grupę międzynarodową przez jednostkę dominującą najwyższego szczebla lub wyznaczoną jednostkę raportującą.

Warunkiem skorzystania z raportowania centralnego jest istnienie na dany rok sprawozdawczy umowy międzynarodowej między właściwymi organami jurysdykcji, w której ma siedzibę jednostka raportująca i jurysdykcji, w której siedzibę ma jednostka składowa (która to jednostka byłaby, przy braku raportowania centralnego, zobowiązana także złożyć wymaganą informację). Zmiana z raportowania lokalnego na raportowanie centralne pozwala na zwolnienie jednostek składowych z obowiązku składania za siebie osobnych deklaracji dotyczących podatku wyrównawczego na rzecz jednorazowego raportowania dokonywanego przez jednostkę dominującą najwyższego szczebla lub wyznaczoną jednostkę raportującą. Oczekuje się, że raportowanie centralne będzie powszechnie stosowaną przez grupy międzynarodowe praktyką w celu raportowania deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego.

DAC9 umożliwia centralne raportowanie przewidziane w art. 44 dyrektywy GloBE. DAC9 stanowi bowiem – jednak wyłącznie w odniesieniu do państw członkowskich Unii Europejskiej – kwalifikowaną umowę między właściwymi organami, o której mowa w art. 44 dyrektywy GloBE. DAC9 określa także zasady dokonywania wymiany informacji pochodzących z deklaracji dotyczących podatku wyrównawczego oraz reguluje szereg kwestii związanych z tym obszarem wymiany. Istotną cechą ram prawnych dla wymiany informacji jest reguła rozpowszechniania (dissemination approach), tj. podejście, zgodnie z którym każde właściwe państwo ma otrzymywać tylko te informacje, których potrzebuje w ramach roli, którą odgrywają w niej jednostki składowe. Wymiana informacji z państwami spoza UE będzie możliwa po zawarciu z odpowiednich porozumień.

Ponadto DAC9 określa standardowy wzór deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego – jednolity w ramach UE. Wzór deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego, który wprowadza DAC9, jest oparty na standardowym formularzu opracowanym przez OECD/IF on BEPS pod nazwą GloBE Information Return (GIR) .

Niezależnie od zagadnień związanych z opodatkowaniem wyrównawczym, DAC9 przewiduje także zmianę usuwającą rozbieżność pomiędzy art. 8 dyrektywy 2011/16/UE a jej załącznikiem dotyczącym raportowania o rachunkach finansowych.

Co do zasady, przepisy DAC9 powinny być przez państwa członkowskie transponowane do dnia 31 grudnia 2025 roku.

3. Zmiany doprecyzowujące w dziale IIIA ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami

Dodatkowo w projekcie ustawy znalazły się przepisy doprecyzowujące obecną treść przepisów implementujących dyrektywę Rady (UE) 2021/514 z dnia 22 marca 2021 r. zmieniającą dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 104 z 25.03.2021, str. 1, zwaną dalej: „DAC7”).

4. Zmieniane akty prawne

Przedkładany projekt ustawy, poza zmianą ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (dalej także jako: „uWIP”), wprowadza również zmiany w:

- 1) ustawie z dnia 10 września 1999 r. – Kodeks karny skarbowy (Dz. U. z 2025 r. poz. 633),
- 2) ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2025 r. poz. 111, z późn. zm.),
- 3) ustawie z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych krajowych.

II. Zmiany w ustawie z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami wynikające z DAC8

Dział I Przepisy ogólne

W ramach przepisów ogólnych dokonano zmian wynikających z dyrektywy DAC8 oraz zmian porządkowych i doprecyzowujących.

- 1) zmiana w art. 1

W art. 1 w ust. 1 w pkt 1 dokonano zmiany o charakterze porządkowym, skreślono słowo „dokonywania”. Wynika to z potrzeby uspoźnienia brzmienia pkt 1 oraz pkt 3–5 i dodawanych pkt 4a i 6, w których nie używa się tego słowa.

Ponadto w ust. 1 tegoż artykułu dodano pkt 4a oraz pkt 6, aby dookreślić zakres przedmiotowy ustawy wskazując na regulacje dotyczące automatycznej wymiany informacji podatkowych o sprzedawcach oraz o użytkownikach kryptoaktywów.

2) zmiana w art. 2

Zmiany w art. 2 (słowniczek ustawy) polegają na dodaniu dwóch definicji aktów prawnych, które jako mające duże znaczenie dla aktu, są następnie wielokrotnie w przepisach powoływane, tj. (1) dyrektywa 2015/849/UE, oraz (2) rozporządzenie 2023/1114.

Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu – to akt prawny wielokrotnie przywoływany w przepisach przewidujących realizację procedur należytej staranności. Dla ograniczenia obowiązków administracyjnych podmiotów zobowiązanych do realizacji procedur należytej staranności i sprawozdawczości, projektodawca wzorem rozwiązań międzynarodowych i wspólnotowych, przewidział możliwość wykorzystania rezultatów już prowadzonych przez podmioty zobowiązane procedur z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu.

3) zmiana w art. 5a

Zmiana przepisu art. 5a polega na przyznaniu Ministrowi właściwemu do spraw finansów publicznych kompetencji do wydawania interpretacji ogólnych oraz objaśnień podatkowych w zakresie działu VB, w celu zapewnienia jednolitego stosowania tych przepisów. Ponadto zainteresowane podmioty będą mogły zwrócić się do Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z wnioskiem o wydanie interpretacji indywidualnej dotyczącej również przepisów działu VB.

4) zmiana w art. 6b

Zmiana przewidziana w art. 6b wynika z konieczności objęcia obowiązkami z zakresu przepisów o ochronie danych osobowych raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów. Na wskazane w przepisie kategorie podmiotów są nałożone obowiązki administratorów danych w rozumieniu rozporządzenia (UE) 2016/679. Jeżeli co najmniej dwóch z tych administratorów wspólnie ustala cele i sposoby przetwarzania danych osobowych, uznaje się, że są oni współadministratorami.

Aby zrealizować nałożone przepisem obowiązki, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów powinien m. in. informować każdą zainteresowaną osobę o tym, że informacje dotyczące tej osoby są zbierane, a następnie przekazywane do właściwych organów zgodnie z przepisami projektowanej ustawy. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów powinien również przekazywać wszystkie informacje, których przekazywanie wymagane jest

od administratorów danych na gruncie RODO. Powyższe informacje powinny być dostarczone odpowiednim osobom przed zaraportowaniem informacji do właściwego organu. Przepisy niniejszego projektu nie naruszają przepisów dotyczących ochrony praw osób, których dane dotyczą, przewidzianej na gruncie powyższego rozporządzenia oraz w Karcie praw podstawowych Unii Europejskiej. RODO oraz Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/1725 z dnia 23 października 2018 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych przez instytucje, organy i jednostki organizacyjne Unii i swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia rozporządzenia (WE) nr 45/2001 i decyzji nr 1247/2002/WE mają zastosowanie do przetwarzania danych osobowych na podstawie DAC, zatem również na podstawie projektowanej ustawy. Obowiązek, o którym mowa w zmienianym art. 6b ust. 2, pozostaje bez wpływu na obowiązki wskazanych w tym przepisie podmiotów, będących administratorami w rozumieniu art. 4 pkt 7 RODO, a wynikające z art. 33 RODO.

5) dodanie art. 6d

Dodawany art. 6d stanowi implementację przepisu art. 22 ust. 3 dyrektywy, który przewiduje minimalny okres przechowywania informacji otrzymanych w ramach automatycznej wymiany informacji podatkowych. Okres zatrzymywania informacji otrzymanych w ramach automatycznej wymiany nie powinien wykraczać ponad czas konieczny dla realizacji jej celów tj. okres niezbędny do wykonywania zadań lub obowiązków Szefa Krajowej Administracji Skarbowej określonych w uWIP. DAC8 zastrzega okres minimalny – „nie krócej niż przez pięć lat od daty ich otrzymania”, natomiast okres maksymalny powinien zależeć od podstawowych celów, tj. ustalania wysokości, stosowania i egzekwowania podatków objętych zakresem przedmiotowym DAC.

Odnosząc się do maksymalnego okresu przechowywania danych wskazać należy, że okres ten był już dotąd pośrednio regulowany w Polsce na mocy art. 47b ustawy z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej – w sposób tożsamy w stosunku do propozycji zawartej w niniejszym projekcie. Zatem proponowana zmiana w głównej mierze dotyczy wprowadzenia okresu minimalnego, natomiast w odniesieniu do okresu maksymalnego wprowadzana jest jedynie regulacja, która adresuje zagadnienie w sposób bezpośredni, lecz tożsamy względem już istniejącego rozwiązania.

Z uwagi na charakter, różnorodność i zmienność przetwarzanych informacji, otrzymywanych w ramach wymiany, ustawowe wskazanie maksymalnego okresu przechowywania danych nie byłoby możliwe bez ryzyka naruszenia zasady proporcjonalności oraz trudne do zastosowania w praktyce. Pozostawienie oceny niezbędnego okresu organowi przechowującemu dane pozwala na indywidualne dostosowanie czasu retencji do faktycznych potrzeb i obowiązków wynikających z przepisów prawa. Przyjęcie elastycznego kryterium okresu niezbędnego pozwala dostosować retencję do konkretnych obowiązków, w indywidualnych sprawach, i zapewnia zgodność z celami dyrektywy i zasadą proporcjonalności.

Jednocześnie wskazanie, że informacje mogą być przechowywane wyłącznie przez okres niezbędny do wykonywania określonych zadań, powoduje, że obowiązek uzasadnienia przechowywania danej informacji spoczywać będzie każdorazowo na podmiocie ją przechowującym i dokonywany będzie w oparciu o jego ustawowe obowiązki. Wyżej wymienione podmioty działać będą w ramach uznania administracyjnego, które zawsze powinno odbywać się w granicach zakreślonych przepisami prawa.

Wprowadzana regulacja dotyczyć będzie okresu przechowywania różnych danych, które cechować będą różne i niejednolicie ukształtowane procedury oraz różne okresy przedawnienia. To oznacza, że ogólnie wyznaczona jednolita granica dla okresu przechowywania danych mogłaby stać w sprzeczności z ustalonymi już zasadami prowadzenia egzekucji czy też weryfikacji prawidłowości realizacji obowiązków podatkowych (np. w zakresie czynności kontrolnych).

Odnosząc się do minimalnego okresu przechowywania danych, jako że powyższe regulacje stanowią standard minimalny, państwa członkowskie – bez uszczerbku dla minimalnych wymogów – mogą implementować je w sposób bardziej odzwierciedlający uwarunkowania ich prawa krajowego. W związku z tym, że otrzymywanie informacji podatkowych przez Szefa KAS w ramach wymiany automatycznej służyć ma przede wszystkim zwalczaniu praktyk polegających na oszustwach podatkowych, uchylaniu się od opodatkowania i unikaniu opodatkowania, wdrożenie powyższych regulacji powinno uwzględniać m. in. przepisy dotyczące przedawnienia zobowiązań podatkowych. Zgodnie z zasadą ogólną wyrażoną w art. 70 § 1 Ordynacji podatkowej: „Zobowiązanie podatkowe przedawnia się z upływem 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku”. Aby zaadresować powyższą zależność, minimalny zakres przechowywania otrzymywanych informacji powinien wynosić 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym informacje te zostały przekazane. Jednocześnie wskazanie w przepisie wdrażającym terminu krótszego

stanowiłoby wprowadzenie normy, która – z ww. powodów – byłaby w pewnym zakresie nieskuteczna. Takie działanie mogłoby być również mylące sugerując, że istnieją informacje, których obowiązkowy okres przechowywania może być krótszy od okresu przedawnienia.

Ponadto przewiduje się, że uzależnienie terminu przechowywania danych od momentu zakończenia danego roku zamiast od momentu otrzymania poszczególnych informacji, stanowić będzie ułatwienie prowadzenia działań operacyjnych podejmowanych przez Szefa KAS.

Przepis przewiduje objęcie tymi zasadami informacji otrzymanych w ramach wymiany informacji zarówno z państwami członkowskimi, jak również od państw uczestniczących w wymianie, ale niebędących państwami członkowskimi.

6) dodanie w art. 15 w ust. 1 pkt 9 oraz po ust. 1a dodanie ust. 1b

W ramach projektowanej zmiany w art. 15 ust. 1 polegającej na dodaniu pkt 9, zrealizowano obowiązek wprowadzany przez art. 1 pkt 2 lit. b DAC8 (przewidujący zmianę do art. 8 ust. 2 DAC), który to przepis zobowiązuje do poinformowania przed dniem 1 stycznia 2026 r Komisji Europejskiej o piątej kategorii dochodu podlegającej międzynarodowej wymianie spośród wymienionych w art. 8 ust. 1 akapit pierwszy DAC. W odniesieniu do tych kategorii Szef KAS będzie przekazywał w drodze wymiany automatycznej właściwemu organowi dowolnego z pozostałych państw członkowskich informacje dotyczące rezydentów tego innego państwa członkowskiego.

Piątą kategorię dochodu, która będzie podlegała wymianie, stanowią „nieruchomości i dochody z tego tytułu”. Jako że zgodnie z art. 8 ust. 1 DAC właściwy organ każdego z państw członkowskich przekazuje organom innych państw członkowskich „wszelkie informacje, którymi dysponuje” w określonym zakresie, to uwzględniając obowiązujące w Polsce regulacje dotyczące podatku dochodowego, zakres przekazywanych informacji ograniczony został do informacji podatkowych o dochodach z tytułu odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych opodatkowanych na zasadach określonych w art. 30e ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, osiągniętych w roku podatkowym przez podatników podatku dochodowego od osób fizycznych mających miejsce zamieszkania na terytorium danego państwa członkowskiego, które zostały wykazane w zeznaniu określonym w art. 45 ust. 1a pkt 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Zgodnie z ww. art. 30e ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych opodatkowane są przychody z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw określonych w art. 10 ust. 1 pkt 8 lit. a–c ustawy PIT, tj.:

- a) nieruchomości lub ich części oraz udziału w nieruchomości,
- b) spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego lub użytkowego oraz prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej,
- c) prawa wieczystego użytkowania gruntów.

W odniesieniu do powyższego, w zeznaniu wykazywana jest suma przychodów oraz kosztów z odpłatnego zbycia wymienionych rzeczy i praw, a co za tym idzie łączny dochód.

Zmiany w Dziale II – Wymiana informacji podatkowych na wniosek i z urzędu

7) zmiana w art. 20

Zmiana terminu z 10 dni roboczych na 15 dni kalendarzowych ma charakter techniczny, a jej potrzeba wynika z różnego rozkładu dni roboczych i dni wolnych od pracy w poszczególnych państwach członkowskich. Dla uproszczenia procesu ustalania terminów zrezygnowano z ich odniesienia do dni roboczych, co powodowało potrzebę ustalania przez właściwe organy jednego państwa, dni roboczych obowiązujących w drugim państwie. Przyjęte rozwiązanie opierające się na dniach kalendarzowych usuwa te wątpliwości.

Zmiany w Dziale III – Automatyczna wymiana informacji o rachunkach raportowanych

W ramach wstępu do niniejszego uzasadnienia omówiono mające miejsce w ostatniej dekadzie zmiany rzeczywistości społeczno-gospodarczej, takie jak ewolucja rynków finansowych oraz pojawienie się kryptoaktywów (stanowiących alternatywny środek płatniczy lub inwestycyjny), które mogą być przenoszone i przechowywane bez interakcji z tradycyjnymi pośrednikami finansowymi i bez jakiegokolwiek centralnego administratora mającego pełny wgląd zarówno w przeprowadzane transakcje, jak i lokalizację posiadanych kryptoaktywów. Odpowiedzią na te zmiany na poziomie międzynarodowym było: (1) opracowanie zmian do CRS, (2) opracowanie CARF. Te rozwiązania na poziomie wspólnotowym powielił DAC8. Regulacje CRS, których dotyczą zmiany do CRS, zostały wdrożone w ustawie o wymianie informacji podatkowych przede wszystkim w dziale III. Z tego względu to właśnie przepisy tego działu zostają zmienione na skutek wdrożenia zmian do CRS (oraz implementacji odpowiadających im przepisów DAC8). Dotyczy to w szczególności słowniczka zamieszczonego w art. 24.

Zmiany dotyczą głównie rozciągnięcia zakresu regulacji oraz wprowadzeniu nowych i uzupełnieniu doczasowych definicji.

8) zmiana w art. 24

Z uwagi na przyjęcie rozwiązania polegającego na stworzeniu odrębnej od sprawozdawczości w zakresie raportowanych rachunków (CRS), sprawozdawczości dla kryptoaktywów (CARF), zaistniała konieczność rozgraniczenia zakresu tych regulacji – wprowadzenia wyłączeń dla przypadków powielania. Nadto w ramach zmian do CRS wprowadzono zmiany mające na celu poprawę wyników sprawozdawczości realizowanej na jego gruncie, co ma zostać osiągnięte głównie poprzez: doprecyzowanie wymogów sprawozdawczych, włączenie podmiotów inwestujących, których działalność ma charakter niekomercyjny do kategorii nieraportujących instytucji finansowych, oraz utworzenie nowej kategorii rachunku wyłączonego dla rachunków służących wnoszeniu wkładów kapitałowych.

Niektóre szczegółowe zmiany zawarte w art. 24 ust. 1:

- pkt 1 – dodanie lit. k

Zmiana w pkt 1 wynika z potrzeby uwzględnienia udziałów w kryptoaktywach przechowywanych przez raportujące instytucje finansowe na rachunkach powierniczych, w zakresie informacji o rachunkach raportowanych.

Celem tej zmiany jest zapewnienie, aby pośrednie inwestycje w odpowiednie kryptoaktywa, tj. realizowane za pośrednictwem tradycyjnych produktów finansowych, takich jak instrumenty pochodne lub udziały w instrumentach inwestycyjnych, były objęte przepisami dotyczącymi wymiany informacji o rachunkach raportowanych.

- pkt 2 w lit. h tiret pierwsze

Zmiana w pkt 2 w lit. h tiret pierwsze ma charakter doprecyzowujący. Użyte dotychczas w tym przepisie pojęcie „organizacja pracy” przy ściśle językowej wykładni mogło prowadzić do wniosku, że chodzi o obowiązujące u danego pracodawcy przepisy wewnętrzne z zakresu prawa pracy. Doprecyzowanie to ma na celu wskazanie, że chodzi o jednostkę organizacyjną – organizację pracowniczą.

- pkt 7 oraz pkt 37– nadanie nowego brzmienia

Nadanie nowego brzmienia art. 24 ust. 1 pkt 7 wynika z potrzeby rozszerzenia definicji instytucji depozytowej i rachunku depozytowego w celu uwzględnienia w nich określonych produktów pieniądza elektronicznego oraz CBDC.

- zmiany w pkt 21 lit. a oraz lit. b

Zmiany w art. 24 ust. 1 pkt 21 lit. a oraz lit. b mają na celu doprecyzowanie w zakresie podmiotowym wymogów należytej staranności dla podmiotów notowanych w obrocie publicznym poprzez doprecyzowanie zakresu podmiotów wyłączonych. Podmioty, których akcje są przedmiotem regularnego obrotu na uznanym rynku papierów wartościowych są poddane bardzo szerokim rygorom regulacyjnym i informacyjnym, a także szczegółowemu nadzorowi. Jako takie generują niskie ryzyko z perspektywy celu regulacji ustawy, stąd zostają wyłączone z definicji osoby raportowanej.

- dodanie pkt 26a oraz 47a

Dodane pkt 26a oraz 47a polegają odpowiednio na wprowadzeniu definicji określonego produktu pieniądza elektronicznego oraz waluty fiat.

Na potrzeby interpretacji definicji pieniądza elektronicznego w ramach niniejszego projektu w kontekście wyłączeń z zakresu tej definicji, bazując na odesłaniu zawartym w motywie preambuły DAC8, zastosowanie znajduje również CARF w części Commentary, Commentary on Section IV: Defined terms (pkt 20).

- zmiany w pkt 29 oraz w art. 24 ust. 2

Zmiany w zawartej w art. 24 ust. 1 pkt 29 (oraz uzupełnionej w ust. 2 tegoż artykułu) definicji podmiotu inwestującego mają na celu objęcie regulacją (uwzględnienie) w ramach tej kwalifikacji podmiotowej również inwestycji w kryptoaktywa.

9) zmiana w art. 31

Dodanie w przepisie art. 31 ust. 2 pkt 5 litery e ma na celu rozszerzenie zakresu wyłączenia z obowiązku raportowania rachunków finansowych utworzonych w związku z założeniem przedsiębiorstwa lub podwyższeniem jego kapitału, przy spełnieniu określonych w przepisie warunków. Warunki wyrażone w przepisie mają na celu zapewnienie wyłączenia jedynie rachunków wykorzystywanych do wniesienia wkładu kapitałowego w sytuacji, gdy założenie

takiego rachunku jest przez prawo dla tego celu wymagane, czyli gdy wyłączenie jest uzasadnione i ograniczone funkcją tego rachunku.

10) zmiana w art. 32

W przepisie poszerzono zakres sytuacji, w których zachodzi obowiązek raportowania przez podmiot rządowy, organizację międzynarodową lub bank centralny o sytuację, w których CBDC jest przechowywane na rzecz podmiotów niefinansowych lub osób fizycznych (tj. na rzecz posiadaczy rachunku, którzy nie są instytucjami finansowymi, podmiotami rządowymi, organizacjami międzynarodowymi ani bankami centralnymi). Zmiana wynika z potrzeby uwzględnienia w ramach wyjątków od wyłączeń nowej kategorii aktywów – tj. CBDC i jej przechowywania na rzecz określonej kategorii podmiotowej, jako że z dotychczasowej regulacji nie wynikał obowiązek objęcia raportowaniem przechowywania na rzecz podmiotów niefinansowych lub osób fizycznych CBDC.

11) zmiana w art. 34

Przepis art. 34 zawiera szczegółowe wyliczenia elementów, jakie zawierać powinna informacja o rachunkach raportowanych. Na skutek zmiany tego przepisu rozszerzono zakres wymaganych informacji poprzez wskazanie, że informacja o rachunkach raportowanych zawiera również:

- informację o roli lub rolach, na podstawie których dana osoba raportowana jest osobą kontrolującą podmiotu (zidentyfikowanego jako podmiot kontrolowany) oraz informację, czy przedłożono aktualne oświadczenie dotyczące tej osoby raportowanej,
- informację, czy rachunek jest rachunkiem istniejącym czy nowym rachunkiem,
- informację, czy rachunek jest rachunkiem wspólnym oraz liczbę posiadaczy rachunku,
- w przypadku dowolnego udziału w kapitale będącego w posiadaniu podmiotu inwestującego, który jest porozumieniem prawnym – informację o roli lub rolach, na podstawie których osoba raportowana jest posiadaczem udziału w kapitale tego porozumienia prawnego.

W odniesieniu do powyższego, wyrażenia „rola lub role” odczytywać należy zgodnie z wyjaśnieniami dotyczącymi beneficjentów rzeczywistych, które zostały zawarte w niniejszym uzasadnieniu w odniesieniu do wprowadzenia przepisu art. 88e ust. 1 pkt 5 tj. pojęcia „osoby kontrolującej”. Rozszerzenie katalogu raportowanych i wymienianych informacji o informacje dotyczące ról następuje w celu skuteczniejszej weryfikacji osób raportowanych i

kontrolowanych przez nich podmiotów przez dookreślenie zależności i wpływu, jakie łączą daną osobę z danym podmiotem.

Przez aktualne oświadczenie należy rozumieć tylko oświadczenia złożone skutecznie i niezakwestionowane w wyniku zmiany okoliczności. Ponadto, głównym celem zbierania informacji od instytucji finansowych jest wymiana tych informacji w ramach międzynarodowej automatycznej wymiany informacji podatkowych. Rozszerzenie zakresu raportowanych i wymienianych informacji o informację dotyczącą przedłożenia aktualnego oświadczenia umożliwić ma państwu rezydenta pełniejszą ocenę wiarygodności i aktualności otrzymywanych danych. W tym kontekście bez znaczenia pozostaje, że przekazanie informacji o braku aktualnego oświadczenia może oznaczać zarówno całkowity brak oświadczenia, jak również posiadanie oświadczenia, co do którego powstały wątpliwości w wyniku zidentyfikowania przez instytucję finansową zmiany okoliczności.

Obowiązki instytucji finansowych w ramach procedur należytej staranności wobec nowych rachunków są odmienne od takich obowiązków w zakresie istniejących rachunków. W związku z powyższym, rozszerzenie katalogu zbieranych informacji o informację, czy dany rachunek jest rachunkiem istniejącym czy nowym rachunkiem ułatwi organom podatkowym (zarówno tym, które otrzymują dane od instytucji finansowych, jak również tym, które otrzymują je od organów innego państwa w ramach wymiany informacji podatkowych) weryfikację prawidłowości stosowanych przez daną instytucję finansową procedur w odniesieniu do danego klienta. Poza tym, informacja ta ułatwi jurysdykcjom otrzymującym tę informację w ramach wymiany informacji podatkowych, skatalogowanie otrzymywanych danych.

Takiemu samemu celowi (ułatwienie skatalogowania i weryfikacji otrzymywanych danych) służyć będzie rozszerzenie zakresu raportowania oraz wymiany o informację, czy dany rachunek jest rachunkiem wspólnym, uzupełnioną o liczbę posiadaczy rachunku. Dotychczas występowały sytuacje, w których jurysdykcja otrzymywała dane dotyczące jednego rachunku dwa lub więcej razy, ze względu na to, że rachunek ten posiadany był przez więcej niż jedną osobę. Mogło to skutkować zdublowaniem wartości i mylnym zwiększeniem liczby prowadzonych rachunków w ramach informacji przechowywanych przez daną jurysdykcję.

Powyższy zakres danych, o które rozszerzono katalog raportowanych i wymienianych informacji ograniczono wyłącznie do danych niezbędnych do realizacji ww. celów przetwarzania.

12) zmiana w art. 67

Zmiana art. 67 pkt 2 ma na celu zapewnienie, by w odniesieniu do nowych rachunków podmiotów za podstawę ustalenia osób kontrolujących posiadacza rachunku raportująca instytucja finansowa przyjmowała informacje zgromadzone i przechowywane na podstawie procedur z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu lub wprowadziła w tym celu zasadniczo podobne procedury, które będą zgodne z dyrektywą 2015/849/UE.

Zmiany w Dziale IIIA – Automatyczna wymiana informacji o sprzedawcach

- zmiany w art. 75a ust. 1 pkt 22a, art. 75c pkt 7, art. 75n

W związku z dodaniem w załączniku V do dyrektywy 2011/16/UE definicji usługi identyfikacyjnej, została ona wprowadzona także w dziale IIIA ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. W konsekwencji, w art. 75c pkt 7 oraz 75n zmieniono termin elektronicznej usługi identyfikacyjnej na zdefiniowany termin usługi identyfikacyjnej.

Przykładowa usługa identyfikacyjna funkcjonująca w Danii działa następująco: użytkownik może aktywować na platformie funkcjonalność, która przekieruje go na stronę duńskiej administracji skarbowej. Na tej stronie możliwe jest skorzystanie z usługi identyfikacyjnej po wprowadzeniu duńskiego bezpiecznego loginu internetowego, który mogą otrzymać osoby posiadające duński NIP. Po zalogowaniu do usługi identyfikacyjnej, użytkownik zostaje przekierowany z powrotem na platformę z unikalnym kodem identyfikacyjnym, który jest funkcjonalnym odpowiednikiem NIP. Duńska administracja skarbową może teraz używać tego kodu do identyfikacji sprzedawcy, gdy platforma o nim raportuje. Zaletą tego unikalnego kodu identyfikacyjnego jest to, że platformy unikają przetwarzania NIP swoich użytkowników. Tylko duńska administracja skarbową może porównać unikalny kod identyfikacyjny z numerem NIP i innymi informacjami dotyczącymi danego obywatela zarejestrowanymi przez nią.

Należy jednak podkreślić, że z powyżej opisanej usługi identyfikacyjnej skorzystać mogą wyłącznie raportujący operatorzy platform raportujący w Danii. Ponadto, można w niej potwierdzić tożsamość wyłącznie osób fizycznych posiadających duński NIP.

W Polsce nie funkcjonuje obecnie usługa identyfikacyjna, o której mowa w dodawanym art. 75a ust. 1 pkt 22a. Nie jest jednak wykluczone stworzenie w przyszłości przez Polskę, inne państwo uczestniczące lub Unię Europejską usługi identyfikacyjnej z której będą mogli

korzystać operatorzy platform raportujący w Polsce. O przewidywanym wprowadzaniu usług identyfikacyjnych przez państwa mówi motyw 34 preambuły DAC8:

Oczekuje się, że wiele państw członkowskich wprowadzi usługi identyfikacyjne jako uproszczony i znormalizowany sposób identyfikacji dostawców usług i podatników. Państwom członkowskim, które chcą korzystać z tego formatu identyfikacji, należy na to pozwolić, pod warunkiem że nie wpływa to na przepływ i jakość informacji w innych państwach członkowskich, które nie korzystają z takich usług identyfikacyjnych (...)

W związku z tym, niezbędna jest implementacja przepisów dyrektywy dot. tego narzędzia.

- zmiany w art. 75l

W związku z uchyceniem w załączniku V w sekcji II część B pkt 3, zmodyfikowano art. 75l ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami poprzez usunięcie pkt 1. Oznacza to, że w przypadku gdy potwierdzenie tożsamości i rezydencji sprzedawcy jest dokonywane za pomocą usługi identyfikacyjnej, raportujący operator platformy nie będzie zwolniony z obowiązku gromadzenia informacji określonych w art. 75c pkt 3 lit. b–e oraz pkt 4 lit. b–f, tak jak to było dotychczas.

- zmiany w art. 75zf

Dostosowanie art. 75zf do zmiany w sekcji IV części F pkt 5 załącznika V zmienia procedurę skreślenia raportującego operatora platformy z centralnego rejestru w przypadku unieważnienia indywidualnego numeru operatora platformy, albo cofnięcia indywidualnego numeru operatora platformy. Po zmianie skreślenia będzie dokonywał Szef KAS, nie zaś Komisja Europejska po zwróceniu się do niej Szefa KAS.

Zmiany w Dziale IV – Automatyczna wymiana informacji o interpretacjach podatkowych i decyzjach w sprawach cen transferowych

- 19) 20) zmiana w art. 77 oraz 79

Wymiana interpretacji podatkowych dotyczących osób fizycznych ma na celu zapewnienie, że administracje podatkowe państw członkowskich będą posiadać informacje o wydaniu i treści tych interpretacji, aby ograniczać ryzyko oszustw podatkowych, uchylania się od opodatkowania i unikania opodatkowania. W celu zredukowania tego ryzyka, a także w celu zmniejszenia obciążeń administracyjnych, automatyczna wymiana interpretacji podatkowych o wymiarze transgranicznym będzie obejmować interpretacje materialnie istotne, tj. takie, w

przypadku których kwota transakcji lub zespołu transakcji objętych daną interpretacją podatkową o wymiarze transgranicznym, przekracza próg określony na poziomie 1 500 000 EUR (lub równoważną kwotę w dowolnej innej walucie).

Nadto automatyczną wymianą objęto interpretacje podatkowe o wymiarze transgranicznym, które określają, czy dana osoba jest rezydentem do celów podatkowych w państwie członkowskim wydającym daną interpretację.

Jednak dla zapewnienia proporcjonalności oraz w celu zmniejszenia obciążeń administracyjnych wymianą nie objęto interpretacji podatkowych o wymiarze transgranicznym służących ustaleniu, czy dana osoba fizyczna jest rezydentem do celów podatkowych w państwie członkowskim, jeśli one dotyczą opodatkowania u źródła w odniesieniu do dochodów nierezydentów z tytułu zatrudnienia, wynagrodzeń dyrektorów oraz świadczeń emerytalnych i rentowych, o ile kwota transakcji lub zespołu transakcji, o których mowa w danej interpretacji podatkowej o wymiarze transgranicznym, nie przekracza określonego progu.

Dodane w art. 77 ust. 2a oraz 2b dotyczą odpowiednio:

- ustalania wartości transakcji dla ustalenia czy dana interpretacja spełnia próg materialności ujęty w art. 77 ust. 1 pkt 1 lit. e tiret pierwsze,
- sposób przeliczania wartości transakcji dla wartości wyrażonych w innych walutach, niż euro ujęty w art. 77 ust. 1 pkt 1 lit. e tiret drugie.

Uchylenie art. 79 ust. 1 wynika z objęcia w zakresie określonym w art. 77 ust. 1 pkt 1 lit. e interpretacji dotyczących indywidualnych spraw osób fizycznych, które podlegają wymianie.

22) dodanie działu VB

Dział VB Automatyczna wymiana informacji o użytkownikach kryptoaktywów

Rozdział 1 Przepisy ogólne

- art. 88e ust. 1

Przepis art. 88e zawiera słowniczek pojęć mających zastosowanie do działu VB.

W szeregu definicji niniejszy projekt ustawy, w ślad za DAC8, odwołuje się do pojęć zdefiniowanych w rozporządzeniu MiCA. Jak wyrażono w motywie 9. DAC8, co do zasady interpretacja definicji zawartych w słowniczku powinna następować z uwzględnieniem CARF.

1) aktywny podmiot

Zgodnie z definicją podmiot jest podmiotem aktywnym, pod warunkiem, że spełnia którekolwiek z kryteriów wymienionych w art. 88e ust. 1 pkt 1 lit. a – f.

Zgodnie z lit. a termin podmiot aktywny obejmuje zasadniczo podmioty, których dochód pasywny stanowi mniej niż 50% ich całkowitego dochodu i w których poniżej 50% ich aktywów generuje dochód pasywny (np. dywidendy, odsetki, zyski kapitałowe, czynsze itp.). Przy ustalaniu, co należy rozumieć pod pojęciem "dochodu pasywnego", zgodnie z CARF należy odnieść się do szczegółowych przepisów obowiązujących w przepisach krajowych.

W lit. b scharakteryzowano kryterium uzyskania statusu podmiotu aktywnego dla podmiotów holdingowych będących członkami grupy niefinansowej. Użyte w tym przepisie pojęcia fundusz private equity, fundusz venture capital oraz fundusz typu leveraged buyout (LBO) odzwierciedlają w tym zakresie treść obowiązującego przepisu art. 24 ust. 1 pkt 2 lit. d uWIP definiującego pojęcie „aktywny NFE”. Ze względu na częściową zbieżność definicji aktywnego podmiotu oraz „aktywnego NFE”, pojęcia te należy rozumieć w sposób analogiczny. Ponadto, mimo że pojęcia te nie zostały zdefiniowane w prawodawstwie krajowym, to powszechnie funkcjonują w terminologii dotyczącej rynku finansowego. W ślad za projektodawcą ustawy wdrażającej ww. przepisy art. 24, na potrzeby niniejszego projektu zdecydowano o pozostawieniu tych wyrażeń w niezmienionej formie.

W lit. c wskazano, że warunki uznania za aktywny podmiot spełniać będzie także podmiot, który nie prowadził ani nie prowadzi działalności gospodarczej, jednakże inwestuje kapitał w aktywa z zamiarem prowadzenia działalności innej niż działalność instytucji finansowej w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 8 uWIP, przy czym możliwość spełnienia tego kryterium została ograniczona czasowo, tj. nawet przy spełnieniu ww. warunków taki podmiot nie zostanie uznany za aktywny podmiot, jeżeli upłynęły 24 miesiące od dnia jego utworzenia. To kryterium rozumiane jest analogicznie dla kryterium uznania podmiotu za aktywny NFE zgodnie z art. 24 ust. 1 pkt 2 lit. e uWIP dotyczącym tzw. "start-up NFEs".

W lit. f opisano kryteria dla podmiotów nienastawionych na zysk.

2) kryptoaktywo

Zaproponowana definicja kryptoaktywa odwołuje się do art. 3 ust. 1 pkt 5 rozporządzenia MiCA, zgodnie z którym kryptoaktywo oznacza „cyfrowe odzwierciedlenie wartości lub

prawa, które da się przenosić i przechowywać w formie elektronicznej z wykorzystaniem technologii rozproszonego rejestru lub podobnej technologii”.

Ogólne rozumienie tego, co stanowi kryptoaktywa, jest bardzo szerokie i obejmuje kryptoaktywa, które zostały wyemitowane w sposób zdecentralizowany, a także stabilne kryptowaluty, w tym tokeny będące e-pieniędzem zgodnie z definicją zawartą w rozporządzeniu MiCA, i niektóre tokeny niezamienne (zwane dalej: NFT).

Wykorzystanie technologii zabezpieczonego kryptograficznie rozproszonego rejestru to element wyróżniający, który leży u podstaw tworzenia, przechowywania i przenoszenia kryptoaktywów. Z kolei wskazanie na możliwość wykorzystania podobnej technologii zapewnia, że w zakres definicji wchodzić będą również nowatorskie rozwiązania technologiczne, które pojawią się w przyszłości i będą funkcjonalnie podobne oraz będą rodziły podobne ryzyka na gruncie podatkowym. Niezależnie od rodzaju używanego oprogramowania, wykorzystywana technologia uznawana jest za podobną, jeśli umożliwia walidację i zabezpieczanie transakcji cyfrowych w sposób zdecentralizowany lub bez pośredników. Jeśli wybrane aktywo może być przenoszone i przechowywane w formie elektronicznej w powyższy sposób, to spełnione są definicyjne przesłanki kryptoaktywa niezależnie od tego, czy wybrana transakcja jest faktycznie rejestrowana w takim rozproszonym rejestrze lub z wykorzystaniem podobnej technologii.

Na potrzeby interpretacji definicji kryptoaktywa w ramach niniejszego projektu zastosowanie znajduje również CARF, w szczególności w części *Introduction* (pkt 13–15) oraz *Commentary, Commentary on Section IV: Defined terms* (pkt 1–8).

3) oddział

Rozumienie oddziału ustala się w oparciu o system prawny jurysdykcji, z perspektywy której następuje to ustalanie. Na gruncie polskich przepisów jako oddziały należy rozumieć te, które zostały utworzone na mocy art. 14 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. o zasadach uczestnictwa przedsiębiorców zagranicznych i innych osób zagranicznych w obrocie gospodarczym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. z 2025 r. poz. 89, z późn. zm.).

4) operator kryptoaktywów

Wprowadzenie definicji operatora kryptoaktywów służy do zobowiązania niniejszą ustawą podmiotów nieobjętych zakresem rozporządzenia MiCA, czyli tych, które nie uzyskały zezwolenia na gruncie wskazanego rozporządzenia, do przekazywania informacji o użytkownikach kryptoaktywów będących rezydentami Unii Europejskiej. Są to np. podmioty, które zawarły umowy z klientami unijnymi na skutek tzw. odwrotnego pozyskania oraz podmioty handlujące NFTs. Operatorzy kryptoaktywów, na których ciąży obowiązek określone w art. 88f, są zobowiązani do rejestracji w jednym państwie członkowskim w celu wypełnienia tych obowiązków.

5) osoba kontrolująca

Definicja osoby kontrolującej odwołuje się do pojęcia beneficjenta rzeczywistego, o którym mowa w art. 2 ust. 2 pkt 1 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Pojęcie osoby kontrolującej należy rozumieć i interpretować zgodnie z pojęciem „beneficjent rzeczywisty” zawartym w Rekomendacji 10 oraz Nocie Interpretacyjnej do Rekomendacji 10 (Środki Bezpieczeństwa Finansowego) z Rekomendacji FATF. Ma to znaczenie dla ochrony międzynarodowego systemu finansowego przed nadużyciami, w tym w odniesieniu do przestępstw podatkowych.

W przypadku podmiotu będącego osobą prawną, osoba kontrolująca oznacza osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które sprawują kontrolę nad tym podmiotem. Kontrola nad podmiotem jest zasadniczo sprawowana przez osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które ostatecznie posiadają kontrolny udział własnościowy w podmiocie. Kontrolny udział własnościowy zależy od struktury własności osoby prawnej i jest zwykle identyfikowany na podstawie progu stosującego podejście oparte na ryzyku (np. każda osoba posiadająca więcej niż określony procent osoby prawnej, np. 25%). W przypadku, gdy żadna osoba fizyczna nie sprawuje kontroli w danym podmiocie poprzez udziały własnościowe, osobą kontrolującą takiego podmiotu będzie osoba fizyczna sprawująca kontrolę nad tym podmiotem w inny sposób. W przypadku, gdy żadna osoba fizyczna nie jest zidentyfikowana jako sprawująca kontrolę nad podmiotem, osobą kontrolującą lub osobami kontrolującymi dany podmiot będzie osoba fizyczna lub osoby fizyczne, które zajmują wyższe stanowisko zarządzające w organach tego podmiotu.

W przypadku trustu osoba kontrolująca oznacza założyciela (założycieli), powiernika (powierników), opiekuna (opiekunów) (jeśli dotyczy), beneficjenta (beneficjentów) lub klasę (klasy) beneficjentów oraz wszelkie inne osoby fizyczne sprawujące ostateczną skuteczną kontrolę nad trustem. Założyciel (założyciele), powiernik (powiernicy), opiekun (opiekunowie) (jeśli dotyczy) oraz beneficjent (beneficjenci) lub klasa (klasy) beneficjentów muszą być zawsze traktowani jako osoby kontrolujące trust, niezależnie od tego, czy którykolwiek z nich sprawuje kontrolę nad trustem. Ponadto każda inna osoba fizyczna (osoby fizyczne) sprawująca ostateczną skuteczną kontrolę nad trustem (w tym poprzez łańcuch kontroli lub własności) musi być również traktowana jako osoba kontrolująca trust. W celu ustalenia źródła środków na rachunku (rachunkach) prowadzonym (prowadzonych) przez trust, w przypadku gdy założyciel (założyciele) trustu jest (są) podmiotem, raportujący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów muszą również zidentyfikować osobę kontrolującą (osoby kontrolujące) założyciela (założycieli) i zgłosić je jako osobę kontrolującą (osoby kontrolujące) trust.

W przypadku beneficjentów trustów wyznaczonych według cech lub według klasy, raportujący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni uzyskać wystarczające informacje dotyczące beneficjenta(-ów), aby upewnić raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów, że będzie w stanie ustalić tożsamość beneficjenta(-ów) w momencie wypłaty lub gdy beneficjent(-ci) zamierza(-ją) skorzystać z nabytych praw. W związku z tym taka sytuacja będzie stanowić zmianę okoliczności i spowoduje uruchomienie odpowiednich procedur.

W przypadku porozumienia prawnego innego niż trust, osoba kontrolująca oznacza osobę zajmującą stanowisko równoważne lub podobne do stanowiska osoby kontrolującej trust. W związku z tym, biorąc pod uwagę różne formy i struktury porozumień prawnych, raportujący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni identyfikować i zgłaszać osoby zajmujące stanowiska równoważne lub podobne do tych, które należy identyfikować i zgłaszać w przypadku trustów.

W odniesieniu do osób prawnych, które są funkcjonalnie podobne do trustów (np. fundacji), raportujący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni identyfikować osoby kontrolujące za pomocą podobnych procedur należytej staranności wobec klienta, jak te wymagane w przypadku trustów, w celu osiągnięcia odpowiednich poziomów raportowania.

6) osoba raportowana

Definicja osoby raportowanej została ujęta poprzez odniesienie do definicji osoby z państwa uczestniczącego i wskazania szeregu wyłączeń, z uwagi na wskazane w nich przesłanki.

Kategorie podmiotowe wymienione w lit. a–d tego przepisu nie podlegają obowiązkom sprawozdawczości na podstawie CARF z uwagi na ograniczone ryzyko związane z:

- przestrzeganiem przepisów podatkowych, które jest związane z działalnością tych podmiotów, lub
- realizacji innych obowiązków w zakresie sprawozdawczości podatkowej, którym podlegają niektóre z tych podmiotów, w tym zgodnie z CRS.

Informacje na temat transakcji zawieranych przez podmioty spełniające definicję osoby wyłączonej nie podlegają raportowaniu na gruncie projektowanej ustawy, ponieważ działalność tych podmiotów nie wiąże się z dużym ryzykiem nieprzestrzegania przepisów podatkowych lub informacje o transakcjach dokonywanych przez te podmioty zbierane są już na gruncie działu III uWIP dotyczącego automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych. W związku z tym, zakres wyłączeń na gruncie projektowanej ustawy co do zasady jest tożsamy do wyłączeń mających zastosowanie na gruncie wspomnianych przepisów.

7) osoba z państwa uczestniczącego

Pojęcie „państwa uczestniczące” zostało zdefiniowane poniżej. Przez osoby z państwa uczestniczącego rozumie się osoby fizyczne lub podmioty będące rezydentami państwa uczestniczącego, jak również masę spadkową po rezydentach. Podmioty niemające rezydencji podatkowej (np. podmioty traktowane przez prawo jako transparentne podatkowo oraz podmioty będące rezydentami w jurysdykcji, w której nie ma systemu podatku dochodowego od osób prawnych), traktuje się jako rezydenta na podstawie miejsca faktycznego zarządu tych podmiotów.

W odniesieniu do tej definicji należy również zastrzec, że raportujący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów będą zobowiązani weryfikować nie tylko rezydentów państw członkowskich objętych systemem CARF, ale również państw nieuczestniczących w tym systemie automatycznej wymiany informacji. Jednak informacje o tych użytkownikach będą przekazywane dopiero wówczas, gdy dane państwo przyjmie CARF.

8) państwo uczestniczące

Szeroki zakres definicji państw uczestniczących wynika z faktu, że wymiana informacji na gruncie projektu obejmuje nie tylko państwa członkowskie. Projekt ustawy ma wprowadzić jednocześnie ramy prawne dla wymiany informacji o użytkownikach kryptoaktywów zarówno dla wprowadzenia regulacji DAC8, jak również CARE. Z tego powodu definicja państw uczestniczących obejmuje zarówno państwa członkowskie, jak i państwo lub terytorium z którym Rzeczpospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o użytkownikach kryptoaktywów.

9) podmiot

Pojęcie ma na celu objęcie definicją każdej osoby innej niż osoba fizyczna, a także kategorii porozumień prawnych, w tym spółki cywilne.

10) podmiot powiązany

Celem wprowadzenia definicji podmiotu powiązanego jest uchwycenie sytuacji, w których jeden podmiot ma na drugi dominujący wpływ oraz odpowiednie odzwierciedlenie tego wpływu w ramach zbierania informacji i sprawozdawczości.

11) raportowana detaliczna transakcja płatnicza

Wprowadzenie pojęcia raportowanej detalicznej transakcji płatniczej jest konieczne, aby objąć raportowaniem sytuacje, w których raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów ułatwia płacenie kryptoaktywami dla lub na rzecz sprzedawcy. W takiej sytuacji klient takiego sprzedawcy powinien być traktowany jako użytkownik kryptoaktywów. Wymaga się wtedy również, aby raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów zweryfikował tożsamość klienta zgodnie z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Zatem jeśli raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów ma obowiązek weryfikacji klienta na podstawie wyżej przywołanej ustawy oraz transakcja spełnia definicję raportowanej detalicznej transakcji płatniczej, to powinien on traktować klienta danego sprzedawcy jako użytkownika kryptoaktywów i zgłaszać informacje o wartości takich transakcji.

Oczekuje się, że uzyskiwane w powyższy sposób informacje pozwolą administracji podatkowej na zebranie informacji na temat przypadków wykorzystywania raportowanych kryptoaktywów do zakupu towarów i usług.

Definicja obejmuje swym zakresem sytuacje, w których raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów przenosi raportowane kryptoaktywa, które zostały użyte przez klienta danego sprzedawcy do zapłaty za towary lub usługi nabywane od tego sprzedawcy. Na przykład raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów może przeprowadzać raportowane transakcje pomiędzy sprzedawcą a jego klientami, w celu umożliwienia klientom tego sprzedawcy płatności raportowanymi kryptoaktywami. Gdy raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów przenosi płatność dokonaną w raportowanych kryptoaktywach od klienta do sprzedawcy za wartość przekraczającą określony próg, powinien on zaraportować taki transfer (w rozumieniu zaproponowanej w niniejszym projekcie definicji transferu) jako raportowaną detaliczną transakcję płatniczą.

12) raportowana transakcja

Transakcje podlegające raportowaniu to transakcje wymiany oraz transfery raportowanych kryptoaktywów. Oznacza to, że raportowaniu podlegają wymiany raportowanych kryptoaktywów na waluty fiat i odwrotnie, wymiany między jednym lub wieloma rodzajami raportowanych kryptoaktywów oraz transfery raportowanych kryptoaktywów, włączając w to raportowane detaliczne transakcje płatnicze. Definicja obejmuje te transakcje, które prawdopodobnie stanowią zdarzenia podatkowe związane z opodatkowaniem zysków kapitałowych lub dochodu.

13) raportowe kryptoaktywo

Raportowane kryptoaktywa stanowią podstawową kategorię systemu wymiany informacji w ramach projektowanego systemu wymiany informacji. Pojęcie to służy wyodrębnieniu spośród wszystkich kryptoaktywów tych, które będą podlegać raportowaniu. W zakres tej definicji nie wchodzi trzy kategorie kryptoaktywów, które nie wiążą się z dużym ryzykiem nieprzestrzegania przepisów podatkowych. Pierwszą kategorię stanowią CBDC, drugą: pieniądze elektroniczne, ponieważ pieniądze elektroniczne przechowywane na rachunkach finansowych mieszczą się w zakresie automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych. Z kolei trzecią kategorię stanowią kryptoaktywa, w odniesieniu do których raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów odpowiednio określił, że nie można ich stosować do celów płatności lub inwestycji. Wyłączenie to powstało na bazie definicji waluty wirtualnej stosowanej na potrzeby Financial Action Task Force (zwanego dalej: FATF). W przypadku osób fizycznych lub podmiotów, którzy ze względu na wykonywanie innych czynności będą raportującymi dostawcami usług w zakresie kryptoaktywów, niniejszy projekt

nie nakłada obowiązków realizowania należytej staranności i sprawozdawczości w zakresie powyższych trzech kategorii kryptoaktywów.

Powyższe oznacza, że w większości przypadków raportowane kryptoaktywa wchodzą w zakres Rekomendacji FATF, zgodnie z założeniem, że obowiązki należytej staranności wynikające z CARF (w tym także z DAC8) powstały w oparciu o obowiązki wynikające z międzynarodowych norm dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (w tym także dyrektywy (UE) 2015/849).

Aby odpowiednio określić, czy dane kryptoaktywo może być stosowane do celów płatności lub inwestycji, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów może polegać na klasyfikacji kryptoaktywów utworzonej w celu weryfikacji, czy dane kryptoaktywo spełnia definicję waluty wirtualnej na gruncie obowiązków wynikających z międzynarodowych norm dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w oparciu o Rekomendacje FATF. Jeżeli dane kryptoaktywo nie stanowi takiej waluty wirtualnej (albo raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie stwierdził, że dane kryptoaktywo stanowi taką walutę wirtualną), to tylko w sytuacji, gdy raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w inny sposób odpowiednio określi dla każdego badanego kryptoaktywa z osobna, że dane kryptoaktywo nie może być stosowane do celów płatności lub inwestycji, może on uznać, że nie stanowi ono raportowanego kryptoaktywa. To oznacza, że w przypadku powzięcia wątpliwości uznać należy, że dane kryptoaktywo stanowi raportowane kryptoaktywo.

Na potrzeby dokonania powyższej oceny, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów może wziąć pod uwagę poniższe kwestie:

- jeżeli kryptoaktywo spełnia definicję aktywa finansowego lub podlega regulacjom finansowym, to może być wykorzystywane do celów płatności lub inwestycji, zatem jest raportowanym kryptoaktywem;
- w wielu przypadkach NFT są sprzedawane jako przedmioty kolekcjonerskie, lecz fakt ten nie wyklucza ich wykorzystania do celów płatności lub inwestycji. Należy zatem uwzględnić charakter NFT i jego przeznaczenie w praktyce oraz jego powszechnie przyjęte wykorzystanie, niezależnie od stosowanej terminologii lub warunków marketingowych. NFT, które w praktyce mogą być wykorzystywane do celów płatności lub inwestycji lub które są przedmiotem obrotu na rynku stanowią raportowane kryptoaktywa;

- niektóre kryptoaktywa mogą być wymieniane tylko w ramach ograniczonej sieci lub środowiska na określone towary i usługi, takie jak żywność, książki i kupony restauracyjne, a także mile lotnicze lub inne nagrody w programach lojalnościowych. W tym kontekście termin „towary i usługi” może obejmować również towary i usługi w formie cyfrowej np. muzykę, gry, książki lub inne media, jak również bilety, aplikacje i subskrypcje online. Jeżeli takie kryptoaktywo charakteryzuje się działaniem w ograniczonej sieci lub środowisku i nie może być przenoszone lub wymieniane na rynku wtórnym poza zamkniętym systemem tej ograniczonej sieci lub tego środowiska i nie mogą być sprzedawane lub wymieniane po kursie rynkowym wewnątrz lub poza tym systemem, takie aktywa kryptograficzne co do zasady nie mogą być wykorzystywane do celów płatniczych lub inwestycyjnych.

Podczas dokonywania oceny, czy dane kryptoaktywo jest raportowanym kryptoaktywem, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów powinien uwzględnić wyłączenia przewidziane w rozporządzeniu MiCA, w szczególności w odniesieniu do ograniczonej sieci i niektórych tokenów użytkowych.

14) raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów

Pośrednicy i inni dostawcy usług ułatwiający wymianę między kryptoaktywami oraz między kryptoaktywami a walutami fiat odgrywają główną rolę na rynku kryptoaktywów. W związku z tym proponuje się, aby to właśnie te podmioty i osoby fizyczne, które w ramach prowadzonej działalności dostarczają usługi umożliwiające dokonywanie transakcji wymiany dotyczących raportowanych kryptoaktywów w imieniu lub na rzecz klientów, stanowili raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów.

Zakłada się, że tacy pośrednicy oraz inni dostawcy usług posiadają najlepszą i najbardziej kompleksową wiedzę na temat wartości transakcji dotyczących raportowanych kryptoaktywów oraz dokonywanych transakcji wymiany. Jednocześnie to właśnie te podmioty i osoby fizyczne podlegają obowiązkom wynikającym z przepisów dotyczących zapobieganiu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz obowiązkom wynikającym z FATF dotyczącym dostawców usług w zakresie walut wirtualnych. To oznacza, że znajdują się oni w odpowiedniej pozycji do zbierania i weryfikacji wymaganej dokumentacji o swoich klientach, włączając w to dokumentację tworzoną na potrzeby przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Definicja raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów obejmuje swym zakresem nie tylko giełdy, lecz również innych pośredników oraz dostawców usług wymiany, takich jak brokerzy i dealerzy raportowanych kryptoaktywów oraz operatorów zautomatyzowanych urządzeń samoobsługowych przeznaczonych do transakcji dotyczących raportowanych kryptoaktywów.

Zaproponowana definicja dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów odwołuje się do art. 3 ust. 1 pkt 15 rozporządzenia MiCA, zgodnie z którym „>dostawca usług w zakresie kryptoaktywów< oznacza osobę prawną lub inne przedsiębiorstwo, których działalność zawodowa lub działalność gospodarcza polega na profesjonalnym świadczeniu co najmniej jednej usługi w zakresie kryptoaktywów na rzecz klientów i którym zezwolono na świadczenie usług w zakresie kryptoaktywów zgodnie z art. 59”.

Dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów objęci rozporządzeniem MiCA mogą wykonywać swoją działalność w Unii Europejskiej na podstawie paszportu po otrzymaniu zezwolenia w jednym z państw członkowskich. W tym celu Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) prowadzi rejestr dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, którzy otrzymali zezwolenie. Dodatkowo ESMA prowadzi również czarną listę operatorów wykonujących usługi w zakresie kryptoaktywów, które wymagają zezwolenia na mocy rozporządzenia MiCA.

Definicja usługi w zakresie kryptoaktywów odwołuje się do art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia MiCA, dodając do podanego tam zakresu staking oraz udzielanie pożyczek kryptoaktywów. Zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia MiCA usługi w zakresie kryptoaktywów stanowią następujące usługi lub rodzaje działalności związanej z kryptoaktywami:

- a) zapewnianie przechowywania kryptoaktywów i administrowania nimi w imieniu klientów;
- b) prowadzenie platformy obrotu kryptoaktywami;
- c) wymiana kryptoaktywów na środki pieniężne;
- d) wymiana kryptoaktywów na inne kryptoaktywa;
- e) wykonywanie zleceń związanych z kryptoaktywami w imieniu klientów;
- f) plasowanie kryptoaktywów;
- g) przyjmowanie i przekazywanie zleceń związanych z kryptoaktywami w imieniu klientów;

- h) doradztwo w zakresie kryptoaktywów;
- i) zarządzanie portfelem kryptoaktywów;
- j) świadczenie usług transferu kryptoaktywów w imieniu klientów.

Powyższe pojęcia powinny być interpretowane zgodnie z rozporządzeniem MiCA.

Odnosnie do świadczenia usług niezdefiniowanych w ramach MiCA:

W pierwszej kolejności należy zastrzec, że transakcje wymiany może zachodzić jedynie w ramach świadczenia usług wiążących się z wymianą odpowiednich kryptoaktywów na inne odpowiednie kryptoaktywa. Przy czym kwalifikacja ta ma charakter niezależny od tego, czy transakcja wymiany prowadzi do rozporządzania podlegającego opodatkowaniu zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi. Transakcja wymiany może mieć miejsce w wypadku następujących usług:

- Staking – to proces blokowania kryptoaktywów w celu wsparcia operacji Proof-of-Stake (PoS) i mechanizmów konsensusu blockchain podobnych do PoS w zamian za przyznanie uprawnień walidatora, które mogą generować nagrody blokowe.
- Crypto – lending – to sytuacja w ramach której dostawca (pożyczkodawca) przekazuje użytkownikowi (pożyczkobiorcy) określoną wartość kryptoaktywów lub środków pieniężnych w zamian za wniesienie przez użytkownika określonej wartości kryptoaktywów lub środków jako zabezpieczenia. Pożyczkobiorca zobowiązuje się zwrócić pożyczkodawcy wartość równą przekazanej wartości kryptoaktywów lub środków pieniężnych wraz z potencjalnymi dodatkowymi odsetkami w przyszłości na rzecz pożyczkodawcy.
- Crypto borrowing – to sytuacja w której użytkownik (pożyczkodawca) przekazuje określoną wartość kryptoaktywów lub środków innemu użytkownikowi (pożyczkobiorcy). W zamian pożyczkobiorca zobowiązuje się do zwrócenia pożyczkodawcy równowartości kryptowalut lub środków pieniężnych wraz z potencjalnymi dodatkowymi odsetkami w przyszłości (lub w przypadku innego zdarzenia inicjującego).

15) TIN

TIN to unikalna kombinacja liter lub cyfr, przypisana przez jurysdykcję do osoby fizycznej lub podmiotu i używana do identyfikacji tej osoby fizycznej lub tego podmiotu do celów podatkowych (w tym w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej w innych jurysdykcjach). TIN może być dowolnie opisany, ponieważ jego standard (np. strukturę,

składnię) ustala prawo danej jurysdykcji. Niektóre jurysdykcje wprowadziły w ramach swoich przepisów różne standardy obowiązujące dla numerów uzyskiwanych do różnych potrzeb (np. odmienne dla poszczególnych podatków lub dla rezydentów i nierezydentów). Istnieją również jurysdykcje, które nie wydają TIN. Takie jurysdykcje często wykorzystują inny numer o wysokim stopniu integralności i równoważnym poziomie identyfikacji („funkcjonalny odpowiednik”). Przykłady tego typu numerów obejmują w przypadku osób fizycznych: numer ubezpieczenia, numer identyfikacyjny obywatela bądź osoby, kod usługi oraz numer rejestracyjny rezydenta; natomiast w przypadku podmiotów gospodarczych – kod bądź numer rejestracyjny firmy bądź przedsiębiorstwa.

16) transfer

Aby określić, czy dana transakcja jest transakcją wymiany, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów powinien opierać się na swojej aktualnej wiedzy wynikającej z łatwo dostępnych informacji oraz wiedzy specjalistycznej i jego zrozumienia zagadnienia, które są konieczne w celu prawidłowego przeprowadzania raportowanych transakcji. Zatem może wystąpić sytuacja, w której użytkownik kryptoaktywów zbywa lub nabywa raportowane kryptoaktywo za walutę fiat, lecz raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie posiada wiedzy na temat wynagrodzenia leżącego u podstaw danej transakcji. Do takiej sytuacji może dojść na przykład, gdy raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów wyłącznie przeprowadza transfer raportowanych kryptoaktywów z bądź na rachunek raportowanego użytkownika kryptoaktywów, bez wglądu w część transakcji dotyczącą przeniesienia waluty fiat. Taka transakcja będzie nadal uznawana za transakcję raportowaną, jednak raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów powinien zaraportować ją jako transfer.

Jako transfer należy rozumieć również umożliwianie przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów osobie fizycznej lub podmiotowi otrzymywania środków jako airdrop nowo wyemitowanego kryptoaktywa. Na przykład w przypadku rozgałęzienia, nowe kryptoaktywo kopiowane jest z zapisu już istniejącego raportowanego kryptoaktywa, wskutek czego deweloperzy rozgałęzienia z reguły wysyłają airdrop nowych raportowanych kryptoaktywów do wszystkich posiadaczy pierwotnych raportowanych kryptoaktywów i takie kryptoaktywa stanowią dodatek względem pierwotnych raportowanych kryptoaktywów. Na przykład otrzymanie nowego raportowanego kryptoaktywa jako airdrop jest uznawane jako transfer przychodzący względem otrzymującego go użytkownika kryptoaktywów.

17) trust

Jako że definicje osoby z państwa uczestniczącego, podmiotu oraz udziału w kapitale w swym zakresie odwołują się do pojęcia trustu, wymagane było doprecyzowanie tego pojęcia.

18) udział w kapitale

Pojęcie udziału w kapitale zostało wprowadzone przede wszystkim w związku z wprowadzeniem definicji podmiotu powiązanego, w której występuje to pojęcie.

19) użytkownik kryptoaktywów

Każda osoba fizyczna lub podmiot zidentyfikowani przez dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów do celów przeprowadzania raportowanych transakcji są traktowani jako użytkownicy kryptoaktywów niezależnie od tego, czy dostawca ten przechowuje raportowane kryptoaktywa w imieniu danego użytkownika kryptoaktywów oraz niezależnie od charakteru prawnego łączącej ich relacji.

Jeżeli osoba fizyczna lub podmiot (inny niż instytucja finansowa lub raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów) występują w roli użytkownika kryptoaktywów w imieniu lub na rzecz innej osoby fizycznej lub podmiotu jako przedstawiciel, powiernik, pełnomocnik, osoba upoważniona do podpisywania dokumentów, doradca inwestycyjny lub pośrednik, to nie są traktowani jako użytkownik kryptoaktywów, natomiast taka inna osoba fizyczna lub taki inny podmiot są traktowani jako użytkownik kryptoaktywów. W celu ustalenia, czy nie zachodzi opisana sytuacja, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów może polegać na posiadanych przez siebie informacjach (w tym informacjach zebranych zgodnie z procedurami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu), na podstawie których może racjonalnie ustalić, czy dana osoba fizyczna lub podmiot działa w imieniu lub na rzecz innej osoby fizycznej lub podmiotu. Potwierdzając, czy dany użytkownik kryptoaktywów może być dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów lub instytucją finansową, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów może polegać na przykład na sprawdzeniu informacji dostarczonych przez tego użytkownika z rejestrami podmiotów regulowanych, które wskazują innych dostawców usług w zakresie kryptoaktywów lub instytucje finansowe wtedy, gdy jest to możliwe.

Poniższe przykłady ilustrują działanie powyższych regulacji:

- podmiot Y posiada pełnomocnictwo od Z, na mocy którego jest upoważniony do nawiązania relacji jako użytkownik kryptoaktywów z raportującym dostawcą usług w

zakresie kryptoaktywów X z zamiarem dokonania raportowanych transakcji w imieniu Z. Y nawiązał zatem relację z X, który jako raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów może umożliwić przeprowadzenie raportowanych transakcji. Ponieważ jednak Y nie jest instytucją finansową ani raportującym dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów, natomiast X jako raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów posiada w swoich dokumentach dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu informacje wskazujące, że Y działa jako agent na rzecz Z – raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów X musi traktować Z jako użytkownika kryptoaktywów;

- raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów A korzysta z usług innego raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów – B, aby przeprowadzać raportowane transakcje na platformie prowadzonej przez B. To oznacza, że A jest użytkownikiem kryptoaktywów B, zatem B powinien raportować raportowane transakcje dokonywane przez A. W związku z tym, że A jest raportującym dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów, bez znaczenia pozostaje, czy dokonuje raportowanych transakcji w swoim czy w czyimś imieniu lub na czyjąś rzecz.

20) użytkownik raportowany

Użytkownik raportowany to użytkownik kryptoaktywów będący osobą raportowaną, czyli posiadający rezydencję do celów podatkowych w państwie uczestniczącym, z uwzględnieniem wyłączeń określonych w pkt 6.

21) waluta fiat

Definicja odnosi się do oficjalnej waluty danej jurysdykcji.

Jeśli stablecoin spełnia warunki do uznania go za pieniądź elektroniczny, to na potrzeby niniejszej ustawy będzie on traktowany również jako waluta fiat.

- art. 88e ust. 2

Przepis przewiduje zasady przeliczenia kwot detalicznej transakcji płatniczej na złote według średniego kursu walut ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień roboczy roku kalendarzowego, za który przekazywana jest informacja o użytkownikach kryptoaktywów, o której mowa w art. 88l ust. 1.

- art. 88e ust. 3

W zakres pojęcia transakcji wymiany wchodzi wymiany raportowanych kryptoaktywów na waluty fiat i odwrotnie oraz wymiany między jednym lub wieloma rodzajami raportowanych kryptoaktywów. Przez wymianę należy rozumieć każde przeniesienie raportowanego kryptoaktywa z jednego adresu na inny, jeśli następuje w zamian za inne raportowane kryptoaktywo albo walutę fiat.

Rozdział 2 Obowiązki raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów

- art. 88f

W rozdziale 2 określono obowiązki ciążące na raportujących dostawcach usług w zakresie kryptoaktywów. Podstawową normę w tym zakresie zawiera art. 88f ust. 1, który określa katalog czynności, do wykonywania których obowiązani zostali raportujący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów.

Za podstawowe obowiązki raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów należy uznać obowiązek stosowania procedur należytej staranności oraz procedur sprawozdawczych.

W art. 88f ust. 2 dookreślono obowiązek rejestrowania czynności, o którym mowa w ust. 1 pkt 2. Polega on na rejestracji daty, rodzaju oraz opisu przeprowadzonej czynności. Przepis nie przesądza formy dokonania rejestracji, w konsekwencji obowiązek ten może być realizowany w formie wybranej przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów. Dla redukcji obciążeń administracyjnych przewidziano, że wykonywanie przedmiotowego obowiązku przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów może być realizowane przy wykorzystaniu rejestrów prowadzonych na potrzeby procedur z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu.

- art. 88g

Przepis wskazuje termin przechowywania określonych w pkt 1–3 odpowiednio: rejestru czynności, dokumentacji, informacji. Bieg terminu rozpoczyna się od końca roku, w którym powstał obowiązek przekazania informacji o tym użytkowniku kryptoaktywów. Termin wynosi 5 lat.

- art. 88h

Przepis art. 88h wprowadza kryteria pozwalające ustalić, czy dany raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów powinien realizować obowiązki wymienione w art. 88f projektowanej ustawy w Polsce.

Przepis art. 88h ust. 1 pkt 1 przewiduje podstawowe kryterium – tj. bycie podmiotem, który może w Rzeczypospolitej Polskiej jako macierzystym państwie członkowskim w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 33 lit. f rozporządzenia 2023/1114 świadczyć usługi w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia 2023/1114, w tym wykonywać zlecenia stakingu lub udzielenia pożyczki kryptoaktywów.

Nadto, aby objąć obowiązkiem raportowania operatorów kryptoaktywów, wprowadzona zostaje procedura rejestracji w wybranym przez danego operatora państwie członkowskim. Po zarejestrowaniu się w danym państwie, to właśnie w tym państwie dany operator będzie realizował obowiązki sprawozdawcze.

Na gruncie projektowanej ustawy obowiązki sprawozdawcze dotyczą zarówno operatorów kryptoaktywów z Unii Europejskiej, jak również spoza Unii (w zakresie, w jakim klientami tych operatorów są raportowani użytkownicy będący rezydentami Unii Europejskiej). Powyższe ma na celu zapewnienie równych szans pośród wszystkich raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów i przeciwdziałanie nieuczciwej konkurencji.

Zwolnienie z obowiązku rejestracji i z obowiązków sprawozdawczych przysługuje operatorom kryptoaktywów spoza Unii Europejskiej w przypadkach, gdy na podstawie odpowiednich umów zapewniona jest wymiana właściwych informacji z państwem uczestniczącym.

W przypadku dostawców świadczących usługi w zakresie kryptoaktywów, którzy nie spełniają kryterium z art. 88h ust. 1 pkt 1, zastosowanie znajdują kryteria zgodnie z art. 88h ust. 1 – odpowiednio pkt 2 – 5, tj. taki dostawca podlega obowiązkom wskazanym w dziale VB jeżeli jest:

- 2) podmiotem albo osobą fizyczną będącymi rezydentami do celów podatkowych w Rzeczypospolitej Polskiej,
- 3) podmiotem innym niż określony w pkt 1 zarejestrowanym lub utworzonym w Rzeczypospolitej Polskiej, który posiada podmiotowość prawną w Rzeczypospolitej Polskiej lub jest zobowiązany składać w Rzeczypospolitej Polskiej, na podstawie przepisów prawa podatkowego, deklaracje dotyczące dochodów tego podmiotu,

4) podmiotem zarządzanym z Rzeczypospolitej Polskiej, lub

5) podmiotem lub osobą fizyczną, których zwykle miejsce prowadzenia działalności znajduje się w Rzeczypospolitej Polskiej.

Kryterium określone punktem 3) obejmuje sytuacje, w których raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów będący podmiotem wybrał polski system prawny do celów ustanowienia swojej organizacji, w tym poprzez akt założycielski oraz posiada w Polsce osobowość prawną lub podlega obowiązkowi składania polskim organom podatkowym deklaracji lub informacji podatkowych dotyczących jego dochodów. Warunek ten ma na celu zapewnienie możliwości egzekwowania wymogów sprawozdawczych przez polską administrację podatkową. Na potrzeby niniejszego przepisu uznaje się, że deklaracja podatkowa to dowolne zgłoszenie wykorzystywane do powiadomienia administracji podatkowej o części lub całości dochodu danego podmiotu, niezależnie od tego, czy określa ona jego zobowiązanie podatkowe.

Kryterium określone w punkcie 4) dotyczące miejsca zarządzania dotyczy sytuacji, w której podmiot (także trust lub podmiot funkcjonalnie podobny) będący raportującym dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów jest zarządzany przez powiernika (lub reprezentanta funkcjonalnie podobnego) będącego rezydentem danej jurysdykcji. To kryterium dotyczy zarówno miejsca faktycznego zarządu, jak również dowolnego innego miejsca zarządu podmiotem.

Na potrzeby kryterium określonego w punkcie 5) dowolny oddział uznaje się za miejsce prowadzenia działalności. To kryterium dotyczy zarówno głównego miejsca prowadzenia działalności, jak również każdego innego stałego miejsca prowadzenia działalności.

W ust. 2 omawianego artykułu określono, że raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów podlega obowiązkowi, o którym mowa w art. 88f w odniesieniu do raportowanych transakcji dokonywanych za pośrednictwem oddziału mającego siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej.

Reasumując, w ust. 1 i ust. 2 określone zostały sytuacje, w których co do zasady raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obowiązany jest realizować obowiązki z art. 88f projektowanej ustawy. Jednakże w celu uniknięcia podwójnego raportowania, kolejne ustępy omawianego przepisu określają wyjątki. Wprowadzana kolejnymi ustępami hierarchia kryteriów ma zapewnić, że wymogi należytej staranności i sprawozdawczości w Polsce nie znajdą zastosowania w przypadkach, w których istnieje silniejsze powiązanie z inną

jurysdykcją. Celem tych wyjątków – wyłączeń, jest uniknięcie podwójnego raportowania o tych samych transakcjach w różnych państwach uczestniczących.

Zgodnie z ust. 3–5 projektowanego art. 88h, jeżeli raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów jest podmiotem, który spełnił obowiązki równoważne do tych określonych w art. 88f w dowolnym innym państwie uczestniczącym ze względu na to, że:

- podmiot ten jest rezydentem do celów podatkowych danej jurysdykcji – nie jest on zobowiązany do spełnienia obowiązków, którym podlegałby w Polsce na mocy art. 88h ust. 1 pkt 3–5;
- podmiot ten spełnia w danej jurysdykcji te same warunki, które zostały określone w art. 88h ust. 1 pkt 3 – nie jest on zobowiązany do spełnienia obowiązków, którym podlegałby w Polsce na mocy art. 88h ust. 1 pkt 4 i 5;
- podmiot ten jest zarządzany z danej jurysdykcji – nie jest on zobowiązany do spełnienia obowiązków, którym podlegałby w Polsce na mocy art. 88h ust. 1 pkt 5.

Analogicznie w przypadku raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów będącego osobą fizyczną, ust. 6 projektowanego art. 88h wprowadza wyłączenie z obowiązku realizacji obowiązków określonych w art. 88f, którym dana osoba fizyczna podlegałaby na mocy art. 88h ust. 1 pkt 5 tj. ze względu na to, że jej zwykłe miejsce prowadzenia działalności znajduje się w Polsce, jeśli ta osoba fizyczna spełniła obowiązki równoważne w dowolnym innym państwie uczestniczącym ze względu na to, że jest ona rezydentem do celów podatkowych tej jurysdykcji.

- art. 88i

Celem wprowadzenia powyższego przepisu jest uniknięcie podwójnej realizacji obowiązków określonych w projektowanym art. 88f w sytuacji, gdy dany raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów spełnia to samo – równoważne kryterium w dwóch lub więcej państwach uczestniczących. Dotyczy to wyłącznie sytuacji, gdy dany dostawca nie spełnia kryterium wyższego rzędu w żadnym innym państwie uczestniczącym. Zatem w sytuacji, gdy dany raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów np. jest rezydentem dwóch jurysdykcji lub posiada zwykłe miejsce prowadzenia działalności gospodarczej w dwóch jurysdykcjach, może on dokonać wyboru jurysdykcji, na podstawie przepisów której będzie realizował on obowiązki sprawozdawcze i należytej staranności, o ile nie spełnia on kryterium wyższego rzędu w innej jurysdykcji.

Zatem jeżeli dany raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów wybierze inne niż Polska państwo w celu realizacji swoich obowiązków, to przedkłada on Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej w sposób określony w 88zf ust. 3 (w sposób analogiczny jak formularz rejestracyjny dla informacji dotyczących operatora kryptoaktywów), powiadomienie zawierające elementy z art. 88zf ust. 3 pkt 1 lit. a–f oraz wskazanie państwa uczestniczącego, w którym będzie wykonywał obowiązki, w którym potwierdzi, że obowiązki równoważne względem tych określonych w art. 88f zostały spełnione w innej, odpowiedniej jurysdykcji.

- art. 88j

Powyższy przepis określa ostatni wyjątek związany z realizacją obowiązków nałożonych na mocy art. 88f na raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, który dotyczy sytuacji, gdy dany raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów dokonuje raportowanych transakcji za pośrednictwem oddziału w dowolnym innym państwie uczestniczącym. Jeżeli taki dostawca w odniesieniu do tych transakcji spełnił równoważne obowiązki w tym innym państwie uczestniczącym, to nie ma on obowiązku realizacji obowiązków określonych w art. 88f w tym samym zakresie.

W przypadku raportującego dostawcy w zakresie kryptoaktywów posiadającego oddziały w więcej niż jednej jurysdykcji, w odniesieniu do danego użytkownika kryptoaktywów, wystarczającym jest spełnienie obowiązków tylko przez jeden z tych oddziałów.

Rozdział 3 Procedury sprawozdawcze

- art. 88k

Obowiązki sprawozdawcze polegają na przekazywaniu przez raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów Szefowi KAS informacji na temat transakcji zawieranych za pośrednictwem tych dostawców. Raportujący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów mają raportować na temat użytkowników kryptoaktywów, którzy są użytkownikami raportowanymi lub którzy są kontrolowani przez co najmniej jedną osobę kontrolującą, będącą osobą raportowaną.

Podmiotami zobowiązanymi do ich realizacji są raportujący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, a realizacja obowiązku polega na przekazaniu Szefowi KAS informacji o użytkownikach kryptoaktywów zgodnie z art. 88m.

- art. 88l

Przepis art. 88l ust. 1 określa termin oraz sposób przekazania informacji o użytkownikach kryptoaktywów. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów przekazuje Szefowi KAS informacje o użytkownikach kryptoaktywów w formie wypełnionego dokumentu elektronicznego, według wzoru i przy użyciu oprogramowania interfejsowego zamieszczonych w BIP na stronie internetowej Ministerstwa Finansów.

Art. 88l ust. 2 precyzuje zakres obowiązku przekazania informacji o użytkownikach kryptoaktywów, wskazując, że dotyczy on jedynie użytkowników raportowanych z państw lub terytoriów umieszczonych na liście publikowanej w formie obwieszczenia ministra właściwego do spraw finansów publicznych zgodnie z ust. 3 tegoż artykułu.

- art. 88m

W przepisie art. 88m przedstawiono zakres informacji o użytkownikach kryptoaktywów.

Dla organów podatkowych istotne są nie tylko informacje stanowiące przedmiot raportowania raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, lecz także przechowywane i transferowane przez podatników raportowane kryptoaktywa, które nie mieszczą się w powyższym zakresie. Aby zwiększyć ich widoczność, niniejszy projekt wprowadza wymóg raportowania liczby jednostek i całkowitej wartości transferów raportowanych kryptoaktywów dokonanych przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w imieniu użytkownika kryptoaktywów do portfeli niezwiązanych z żadnym dostawcą usług w zakresie aktywów wirtualnych ani z żadną instytucją finansową. Jeżeli takie informacje wzbudzą wątpliwości organów podatkowych, organy te mogą za pośrednictwem istniejących kanałów wymiany informacji zażądać bardziej szczegółowych informacji związanych z adresami portfeli powiązanych z danym użytkownikiem kryptoaktywów.

Użyte w art 88m ust. 1 pkt 3 we wprowadzeniu do wyliczenia sformułowanie „w stosownych przypadkach” oznacza potrzebę przekazywania informacji adekwatnych dla różnych rodzajów realizowanych transakcji podlegających raportowaniu.

W odniesieniu do podawania numeru TIN, z uwagi na definicję, która w Polsce oznacza zarówno PESEL, jak i NIP, w zależności od roli, w której dana osoba fizyczna występuje i z którą są związane raportowane informacje, powinna używać właściwego identyfikatora podatkowego – zgodnie z zasadami art. 3 ustawy z dnia 13 października 1995 r. o zasadach ewidencji i identyfikacji podatników i płatników (Dz. U. z 2025 r. poz. 237, z późn. zm.).

- art. 88o

Przepis art. 88o umożliwia raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów złożenie korekty informacji o użytkownikach kryptoaktywów dla skorygowania ewentualnych błędów lub przekazania uzupełnień.

Rozdział 4 Procedury należytej staranności

- art. 88p

Realizacja wymogów w zakresie należytej staranności ma na celu zobowiązanie raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów do:

- skutecznego i wiarygodnego ustalania tożsamości i rezydencji podatkowej ich użytkowników kryptoaktywów (będących zarówno osobami fizycznymi, jak również podmiotami), a także osób fizycznych kontrolujących niektórych użytkowników kryptoaktywów będących podmiotami,
- gromadzenia odpowiednich informacji potrzebnych do spełnienia wymogów sprawozdawczych.

Procedury należytej staranności bazują na już istniejących rozwiązaniach w zakresie samocertyfikacji (tj. oparciu na oświadczeniach osoby, o której zbiera się dane) przy procesach dotyczących zgłaszania i wymiany informacji podatkowych, a także na istniejących obowiązkach z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu zapisanych w Zaleceniach FATF z 2012 r., w tym na aktualizacjach z czerwca 2019 r. w odniesieniu do obowiązków mających zastosowanie do dostawców usług w zakresie aktywów wirtualnych. W konsekwencji realizacja obowiązków z zakresu procedur należytej staranności przewidzianych na mocy uWIP w zakresie przekazywania informacji na temat rachunków raportowanych może być wykorzystana dla spełnienia wymogów na gruncie sprawozdawczości dotyczącej kryptoaktywów.

Procedury należytej staranności to m. in. obowiązki raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów polegające na zbieraniu informacji o użytkownikach kryptoaktywów korzystających z ich usług, w celu weryfikacji czy tamci powinni być traktowani jako użytkownicy raportowani. Przeprowadzenie procedur należytej staranności służy weryfikacji przesłanek, od których ta kwalifikacja jest zależna. W ramach tych procedur raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów uzyskuje oświadczenie, które umożliwia mu ustalenie rezydencji do celów podatkowych użytkownika kryptoaktywów oraz potwierdza

rzetelność takiego oświadczenia na podstawie uzyskanych przez siebie informacji, w tym na podstawie wszelkiej dokumentacji zgromadzonej zgodnie z procedurami należytej staranności wobec klienta.

Względem użytkowników niebędących osobami fizycznymi, ustalany jest ponadto status osoby wyłączonej, a także to, czy dany podmiot ma osobę kontrolującą będącą osobą raportowaną, jak również czy taki użytkownik jest aktywnym podmiotem w myśl przepisów.

- Art. 88q ust. 2

Jako przykłady sytuacji, w których użytkownik kryptoaktywów będący podmiotem nie ma rezydencji do celów podatkowych, należy wskazać podmioty traktowane przez prawo jako transparentne podatkowo oraz podmioty będące rezydentami w jurysdykcji, w której nie ma systemu podatku dochodowego od osób prawnych.

Należy jednak zauważyć, że od raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów nie oczekuje się przeprowadzenia niezależnej analizy prawnej odpowiednich przepisów podatkowych w celu potwierdzenia prawdziwości oświadczenia.

- art. 88r

Przepis przewiduje termin w którym raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów powinien wystąpić do użytkownika kryptoaktywów o oświadczenie dotyczące rezydencji. Termin określono jako etap nawiązywania relacji, czyli etap zawierania umowy. Zgodnie z art. 88v ust. 1 oświadczenie stanowi część dokumentacji wymaganej do dokonywania raportowanych transakcji.

- art. 88s

Przepis art. 88s wskazuje minimalne wymogi co do treści oświadczenia stanowiącego podstawę dla uznania użytkownika kryptoaktywów lub osoby kontrolującej za rezydenta dla celów podatkowych w państwie uczestniczącym.

Prawo krajowe poszczególnych jurysdykcji określa warunki zgodnie z którymi osoba fizyczna ma być uznawana za rezydenta podatkowego. Warunki te obejmują różne formy przynależności do jurysdykcji, stanowiące w niej podstawę opodatkowania kompleksowego (pełnego obowiązku podatkowego).

Pomimo, że osoba fizyczna zawsze będzie miała tylko jedną jurysdykcję miejsca zamieszkania, może być jednak rezydentem do celów podatkowych w dwóch lub więcej jurysdykcjach. W tych okolicznościach oczekuje się, że wszystkie jurysdykcje rezydencji zostaną zadeklarowane w ramach składanego oświadczenia oraz że raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów będzie musiał traktować użytkownika kryptoaktywów jako użytkownika raportowanego w odniesieniu do każdej z tych jurysdykcji.

W ust. 3 przewidziano wymóg składania oświadczeń, o których mowa w art. 88q ust. 1 i 3 pod rygorem odpowiedzialności karnej za składania fałszywych oświadczeń, stąd oświadczenia muszą zawierać treść wskazanej w tym przepisie klauzuli. Analogiczny wymóg obowiązuje już na gruncie uWIP w art. 43 ust. 1.

Zgodnie z ust. 4 raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów może również opierać się na oświadczeniu złożonym do innych celów podatkowych (np. w kontekście FATCA), pod warunkiem, że oświadczenie spełnia wymogi wyrażone w ust. 1. W takiej sytuacji raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów winien jednak zrealizować pozostałe (oprócz uzyskanego już oświadczenia) wymogi procedur należytej staranności.

- art. 88t

Przepis art. 88t przewiduje obowiązek raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów polegający na dokonaniu sprawdzenia wiarygodności (poprawności i rzetelności) oświadczeń, które ma skonfrontować z informacjami uzyskanymi podczas zawierania umowy, w szczególności na podstawie dokumentacji wymaganej procedurami AML/KYC.

- art. 88u

Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie może oprzeć się na oświadczeniach względem których realizacja obowiązku z art. 88t doprowadziła do ustalenia ich nieprawdziwości albo poszlak wskazujących na ich nieprawdziwość lub niewiarygodność.

Przy czym we wskazaniu „*w przypadku powzięcia wątpliwości co do ich poprawności lub rzetelności*” nie chodzi o konkretny stan świadomości raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, czy też jego pracowników. Miarodajny w tej sytuacji jest zobiektywizowany test, tj. czy rozsądna osoba postawiona w sytuacji raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów zakwestionowałaby przedkładane przez oświadczonego twierdzenia.

Przykładem może być sytuacja w której jurysdykcja ustalona na podstawie oświadczenia użytkownika kryptoaktywów jest sprzeczna z jurysdykcją zawartą w dokumentacji zgromadzonej na podstawie procedur AML/KYC.

Innym przykładem może być sytuacja, w której wskazany w oświadczeniu adres zamieszkania nie znajduje się w jurysdykcji, co do której użytkownik kryptoaktywów oświadcza, że jest jej rezydentem do celów podatkowych.

Wątpliwości powinno budzić oświadczenie niekompletne w zakresie jakiejkolwiek pozycji, zawierające jakiejkolwiek informacje sprzeczne z informacjami posiadanymi przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie może opierać się na dokumentacji, jeżeli dokumentacja ta zawiera informacje, które są niezgodne z twierdzeniem danej osoby co do jej statusu, albo raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów posiada inne informacje, które są niezgodne ze statusem tej osoby lub w dokumentacji brakuje informacji niezbędnych do ustalenia statusu tej osoby.

Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie może opierać się na dokumentacji dostarczonej przez daną osobę, jeżeli dokumentacja ta nie pozwala w sposób racjonalny ustalić tożsamości osoby przedstawiającej tę dokumentację, np. dokumentacja nie jest wiarygodna w sytuacji, gdy jest składana osobiście przez osobę fizyczną, ale zdjęcie lub podpis na dokumentacji nie zgadzają się z wyglądem lub podpisem tej osoby.

- art. 88v

W przepisie art. 88v ust. 1 przewidziano, że oświadczenie o którym mowa w art. 88q ust. 1 (oświadczenie użytkownika kryptoaktywów o rezydencji podatkowej), jest wymagane dla wykonywania raportowanych transakcji. Bez złożenia oświadczenia, które czyni zadość wymaganiom weryfikowanym zgodnie z art. 88t, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie będzie realizował transakcji.

W sytuacji negatywnej weryfikacji złożonego oświadczenia, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów musi uzyskać:

- 1) poprawne i rzetelne oświadczenie, albo
- 2) racjonalne wyjaśnienia potwierdzające poprawność i rzetelność pierwotnego oświadczenia.

Wśród przykładów racjonalnych wyjaśnień można wymienić oświadczenia (w niektórych wypadkach potwierdzone dodatkowo wizą, czy też legitymacją dyplomatyczną) wskazujące, że składający:

- (1) jest studentem instytucji edukacyjnej w odpowiedniej jurysdykcji i posiada odpowiednią wizę (jeśli istnieje wymóg jej posiadania);
- (2) jest nauczycielem, stażystą lub stażystą w instytucji edukacyjnej w odpowiedniej jurysdykcji lub uczestnikiem programu wymiany edukacyjnej lub kulturalnej i posiada odpowiednią wizę (jeśli istnieje wymóg jej posiadania);
- (3) jest cudzoziemcem zatrudnionym na placówce dyplomatycznej lub stanowisku w konsulacie lub ambasadzie w danej jurysdykcji; lub
- (4) jest pracownikiem przygranicznym lub pracownikiem pracującym w ciężarówce lub pociągu podróżującym między jurysdykcjami.

- art. 88w

Informacje publicznie dostępne obejmują informacje opublikowane przez upoważniony organ rządowy (na przykład rząd lub jego agencję) danej jurysdykcji, takie jak:

- informacje zawarte w wykazie opublikowanym przez administrację podatkową;
- informacje zawarte w publicznie dostępnym rejestrze prowadzonym lub autoryzowanym przez upoważniony organ rządowy danej jurysdykcji; lub
- informacje ujawnione na uznanym rynku papierów wartościowych.

W związku z tym oczekuje się, że raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów zachowa zapis (np. notatkę / protokół) dotyczący rodzaju informacji poddanych przeglądowi oraz daty przeglądu tych informacji.

- art. 88x

Ustalenie, czy osoba kontrolująca użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem jest osobą raportowaną, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów powinien oprzeć na oświadczeniu tego użytkownika albo osoby kontrolującej, które to oświadczenie winno być zweryfikowane zgodnie z art. 88t i na podstawie tam wskazanych źródeł informacji.

- art. 88y – 88za

Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów powinien każdorazowo oceniać, czy nowe informacje uzyskane w odniesieniu do profilu indywidualnego użytkownika kryptoaktywów w wyniku ponownej weryfikacji przeprowadzonej zgodnie z procedurami AML/KYC lub innymi obowiązkami regulacyjnymi stanowią o zaistnieniu zmiany okoliczności. Zmiana okoliczności istotnych dla prawidłowości lub wiarygodności oświadczeń spowoduje niemożność opierania się na nich, do czasu ich aktualizacji.

Przepis wyraża również oczekiwanie względem raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, że ustanowi on procedury w celu zapewnienia, aby każda zmiana stanowiąca zmianę okoliczności była wychwytywana. Nadto raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów winien powiadomić każdą osobę składającą oświadczenie o obowiązku powiadomienia przez tę osobę raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów o zmianie okoliczności.

W sytuacji, w której raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów dowie się lub będzie miał powody, by sądzić, że pierwotne oświadczenie jest nieprawidłowe lub niewiarygodne, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów dokonujący zgłoszenia nie może na nim polegać i musi uzyskać ważne oświadczenie albo racjonalne wyjaśnienie i dokumentację (w stosownych przypadkach) potwierdzające ważność pierwotnego oświadczenia. W tym wypadku również zastosowanie ma kryterium zobiektywizowane, tj. rozsądnej osoby postawionej w konkretnej sytuacji, z którą mierzy się raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów.

- art. 88zd

Przepis art. 88zd ust. 1 dotyczy możliwości skorzystania przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów będącego instytucją finansową z efektów procedur zrealizowanych zgodnie z rozdziałami 4, 6, 8 działu III w celu wypełnienia swoich obowiązków w zakresie należytej staranności wynikających z niniejszego rozdziału.

- art. 88ze

Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów może powierzyć realizację procedury należytej staranności innemu podmiotowi, nie zmienia to jednak zasady, że ciąży na nim odpowiedzialność za realizację tej procedury.

Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów, który przejmuje działalność innego raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów dopełniającego wszystkich wymogów należytej staranności w odniesieniu do użytkowników kryptoaktywów, których wraz z przejmowaną działalnością przejmuje, będzie zasadniczo uprawniony do polegania również na ustaleniach dotyczących użytkowników kryptoaktywów przez poprzednika lub przekazującego do czasu, gdy jako nabywca powyższe informacje, lub będzie miał powody, by sądzić, że ustalony status jest nieprawidłowy lub nastąpiła zmiana okoliczności.

Rozdział 5 Procedura rejestracji operatora kryptoaktywów

- art. 88zf

Operatorzy kryptoaktywów dopełniają katalog podmiotów zobowiązanych do realizacji procedur należytej staranności i obowiązków sprawozdawczych. Są to podmioty co do zasady nieobjęte aktualną definicją instytucji finansowej przewidzianej w DAC, a także nie są objęte obowiązkiem uzyskania zezwolenia na gruncie rozporządzenia MiCA (art. 59, art. 60 oraz art. 63 MiCA).

Z uwagi na zobowiązanie do realizowania procedur należytej staranności i obowiązku przekazywania informacji o użytkownikach kryptoaktywów będących rezydentami w Unii, mają obowiązek rejestracji w jednym państwie członkowskim w celu wypełnienia swoich obowiązków sprawozdawczych.

W celu wspierania współpracy administracyjnej z jurysdykcjami spoza Unii operatorzy kryptoaktywów, którzy spełniają określone warunki, powinni mieć możliwość zgłaszania informacji o użytkownikach kryptoaktywów będących rezydentami w Unii organom podatkowym jurysdykcji spoza Unii, o ile zgłaszane informacje odpowiadają informacjom określonym w niniejszej dyrektywie i o ile istnieje skuteczna kwalifikująca umowa między właściwymi organami z taką jurysdykcją spoza Unii.

Państwo uczestniczące (niebędące państwem członkowskim) przekazywałoby z kolei takie informacje administracjom podatkowym państw członkowskich, których rezydentami są użytkownicy kryptoaktywów. W stosownych przypadkach mechanizm ten powinien być uruchamiany, aby zapobiec zgłaszaniu i przekazywaniu odpowiadających informacji więcej niż jeden raz.

W ust. 1 przewidziano odesłanie do norm kolizyjnych. W przypadku gdy operator kryptoaktywów spełnia kryterium więzi z jurysdykcją (zwanym dalej: nexus) tego samego poziomu jednocześnie w Rzeczypospolitej Polskiej i innym państwie uczestniczącym, może wybrać państwo, w którym realizować będzie obowiązki dotyczące procedur należytej staranności oraz procedur sprawozdawczych, co przełoży się na miejsce jego rejestracji. Przepisy art. 88h ust. 1 pkt 3–6, art. 88i oraz art. 88j wyrażają hierarchię nexusów, z których najwyższy wyrażono w art. 88h ust. 1 pkt 3. Wyżej opisany wybór jest możliwy jedynie w sytuacji nexusów równorzędnych. W sytuacji, gdy operator kryptoaktywów wybierze inne państwo uczestniczące jako państwo, w którym realizować będzie ww. obowiązki i w tym celu dokona w tym państwie rejestracji, nie musi jej już dokonywać drugi raz w Rzeczypospolitej Polskiej.

W ust. 2 przewidziano termin oraz sposób podjęcia działań dla rejestracji w Rzeczypospolitej Polskiej, tj. złożenie formularza rejestracyjnego. Natomiast ust. 3 wskazuje dane ujmowane w formularzu rejestracyjnym. Kolejne ustępy przewidują sporządzanie na podstawie wzoru dokumentu elektronicznego (ust. 4), obowiązek informowania Szefa KAS o zmianie danych (ust. 5), możliwość podpisania w oparciu o pełnomocnictwo do podpisywania deklaracji – zgodnie z przepisami działu III rozdziału 9a ustawy – Ordynacja podatkowa (ust. 6), sposób podpisania formularza rejestracyjnego (ust. 7) oraz sposób podpisania korekty formularza rejestracyjnego w zakresie ustanowienia pełnomocnika (ust. 8), a także ustanowienie delegacji dla ministra właściwego do spraw finansów publicznych do określenia w drodze rozporządzenia sposobu przesyłania formularza rejestracyjnego (ust. 9).

- art. 88zg oraz art. 88zh

Szef KAS rozstrzyga o nadaniu operatorowi kryptoaktywów indywidualnego numeru identyfikacyjnego w terminie 30 dni od dnia otrzymania formularza. Przy nadaniu wydaje potwierdzenie nadania indywidualnego numeru. W przypadku zaistnienia przesłanek wskazanych w art. 88zh pkt 1 – 6 wydaje postanowienie o pozostawieniu formularza bez rozpatrzenia. Projektodawca zastrzegł dla tego rozstrzygnięcia formę postanowienia o pozostawieniu formularza bez rozpatrzenia, co jest dopuszczalne w świetle art. 216 § 2 Ordynacji podatkowej. Postanowienie kończące sprawę co do istoty jest zaskarżalne. W związku ze stosowaniem odpowiednio, na podstawie art. 88zj ust. 9, przepisów działu IV Ordynacji podatkowej, na wydane postanowienie służy zażalenie (odpowiednie stosowanie art. 169 § 4 Ordynacji podatkowej). Nadanie indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów nie wymaga wydania decyzji administracyjnej.

- art. 88zi

Przepis art. 88zi wskazuje przypadki, w których Szef KAS unieważnia z urzędu indywidualny numer operatora kryptoaktywów, wydając decyzję. Zgodnie z ust. 2 unieważnionym numerem nie można się posługiwać, nie może on również zostać ponownie nadany.

- art. 88zj

Od unieważnienia na gruncie art. 88zi należy odróżnić cofnięcie indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów przewidziane w przepisie art. 88zj.

W przypadku, gdy doszło do cofnięcia indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów ze względu na to, że operator kryptoaktywów nie zrealizował obowiązku, o którym mowa w art. 88l ust. 1, pomimo wezwań, o których mowa w art. 88zu, ponowne nadanie tego numeru jest dopuszczalne po złożeniu Szefowi KAS kaucji gwarancyjnej w wysokości określonej przez Szefa KAS w drodze decyzji, mieszczącej się w przedziale od 100 000 do 1 000 000 zł.

Ustalając wysokość kaucji gwarancyjnej, o której mowa powyżej, Szef KAS uwzględnia zakres niedopełnienia obowiązku, o którym mowa w art. 88l ust. 1, oraz dotychczasowe wykonywanie określonych ustawą obowiązków przez operatora kryptoaktywów, któremu cofnięto indywidualny numer, a także wysokość jego całkowitego obrotu za rok obrotowy poprzedzający rok określenia kaucji gwarancyjnej, a w przypadku podmiotu rozpoczynającego działalność – okres od rozpoczęcia prowadzenia działalności gospodarczej do dnia wszczęcia postępowania o cofnięcie indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów.

Umożliwienie określenia przez Szefa KAS wysokości kaucji gwarancyjnej służyć ma zapewnieniu zindywidualizowanego podejścia wobec operatorów kryptoaktywów, których numer cofnięto. Kaucja gwarancyjna powinna być zatem określana w wysokości bliższej dolnej granicy wskazanego przedziału, jeżeli dany operator kryptoaktywów prowadzi działalność o relatywnie małej skali, dotychczas odpowiednio wykonywał ustawowe obowiązki, a niedopełnienie przez niego obowiązków raportowania dotyczyło niewielkiej liczby informacji o użytkownikach kryptoaktywów. Konsekwentnie, kaucja gwarancyjna powinna być określana bliżej górnej granicy w przypadku podmiotów prowadzących działalność na dużą skalę, nie realizujących ustawowych obowiązków oraz gdy niezrealizowanie przez nich obowiązku raportowania dotyczyło dużej liczby użytkowników kryptoaktywów. Wprowadzenie przedziału służyć ma wyważeniu powyższych przesłanek w odniesieniu do konkretnych podmiotów i sytuacji.

Rozdział 6 Kontrola raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów

- art. 88zk – art. 88zp

Rozdział 6 obejmuje procedury administracyjne służące weryfikacji przestrzegania przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów procedur należytej staranności oraz wymogów sprawozdawczych. Dyrektywa zobowiązuje państwa członkowskie do określenia procedur administracyjnych służących weryfikacji przestrzegania procedur należytej staranności i wymogów sprawozdawczych.

Zgodnie z art. 88zk organem, któremu powierzono zadanie kontroli w tym zakresie jest Szef Krajowej Administracji Skarbowej.

Przepis art. 88zl przewiduje konieczność uwzględniania zasady zaufania między instytucjami finansowymi i ich klientami, dla sytuacji w których raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów posiada również status instytucji finansowej.

Zgodnie z art. 88zm czynności kontrolne są podsumowywane w protokole kontroli, względem którego kontrolowany ma możliwość przedstawienia w terminie 14 dni od jego doręczenia zastrzeżeń lub wyjaśnień, przedkładając stosowne dowody na ich poparcie. Brak zgłoszenia rozumiany za ostateczny lub wyjaśnień kwalifikowany jest jako akceptacja ustaleń kontroli.

Protokół kontroli, zastrzeżenia, wyjaśnienia oraz zawiadomienie o sposobie ich załatwienia są podstawą do przygotowania wyniku kontroli. Ustawa określa elementy, jakie musi zawierać wynik kontroli. Jednym z obowiązkowych punktów są końcowe ustalenia i wnioski zawierające informację o stwierdzeniu nieprawidłowości albo ich braku.

Zgodnie z art. 88zn kontrolowany jest zobowiązany do poinformowania organu kontrolującego o sposobie stwierdzonych nieprawidłowości lub przyczynach ich nieusunięcia bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 14 dni od dnia upływu terminu wyznaczonego na ich usunięcie

Przepis art. 88zn przewiduje uproszczony sposób weryfikacji obowiązków raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, w ramach którego Szef KAS sporządza pisemne żądanie złożenia wyjaśnień, a raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów jest zobowiązany do przedłożenia żadanego zakresu informacji w wyznaczonym terminie nie krótszym niż 14.

Przepis art. 88zo przewiduje instytucje zabezpieczającą przed unikaniem realizowania procedur należytej staranności oraz procedur sprawozdawczych, w sposób sztuczny, tj. bez uzasadnionych przyczyn ekonomicznych. Porozumienie, które prowadzi do takiego unikania i jest głównie na taki skutek nakierowane, może składać się z jednej lub z zespołu czynności. W ust. 2 tegoż artykułu przewidziano zobiektywizowane kryterium ustalania czy dane porozumienie ma sztuczny charakter. Sankcją jest uznanie takiego porozumienia za niezawarte.

Rozdział 7 Obowiązki organu

- art. 88zq

Przepis art. 88zq wyraża obowiązek Szefa KAS do przekazywania właściwemu organowi państwa uczestniczącego informacji o użytkownikach kryptoaktywów, będących rezydentami tych państw. Wymiana informacji jest ograniczona do określonego zakresu i określonych celów. Informacje o użytkownikach winny otrzymywać państwa uczestniczące, w których użytkownicy kryptoaktywów mają rezydencję, tak by realizowane były cele dyrektywy oraz CARF. W tym kontekście wskazać również należy, że Komisja Europejska, zgodnie z art. 8ad ust. 5 dyrektywy 2011/16/UE nie ma dostępu do informacji, o których mowa ust. 3 lit. a i b tego przepisu (dane identyfikacyjne użytkownika kryptoaktywów).

- art. 88zr

Przepis art. 88zr określa termin przekazania informacji przez Szefa KAS, a także częstotliwość przekazywania – raz do roku.

- art. 88zs

Przepis art. 88zs ust. 1 określa techniczny sposób realizacji automatycznej wymiany informacji, wskazując na obowiązywanie w tym zakresie standardowego formularza – w przypadku jej realizacji z państwami członkowskimi. W zakresie państw uczestniczących (spoza UE) obowiązuje format określony przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych, odzwierciedlający wymagania i standardy wypracowane przez OECD. W ust. 3 przewidziano kompetencje Szefa KAS do zawierania porozumień dwustronnych lub wielostronnych, których celem jest usprawnienie współpracy.

O automatycznej wymianie:

Automatyczna wymiana informacji odbywać się będzie elektronicznie poprzez *EU common communication network (CCN)* przy użyciu schemy XML opracowanej przez Komisję

Europejską. W tym celu informacje będą przekazywane do central directory opracowanej przez Komisję Europejską i już używanej do automatycznej wymiany informacji na temat advance cross-border tax rulings and cross-border arrangements.

- art. 88zt

Przepis art. 88zt wyraża obowiązek poinformowania przez Szefa KAS właściwych organów wszystkich państw członkowskich o nadaniu indywidualnego numeru identyfikacyjnego. Przekazanie informacji ma znaczenie dla koordynacji współpracy organów z różnych państw członkowskich, w tym w zakresie kontroli realizacji obowiązków przez operatorów kryptoaktywów.

- art. 88zu

Przedłożenie informacji o użytkownikach kryptoaktywów jest podstawowym obowiązkiem raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów. Zgodnie z art. 90c pkt 1 oraz 2 realizacja obowiązku jest obwarowana sankcją administracyjną, a zgodnie z art. 80cc § 1 pkt 2 sankcją karną. Przed zastosowaniem sankcji ma miejsce procedura przewidziana przez art. 88zu, wzywająca do realizacji przedmiotowego obowiązku.

- dodanie art. 90c

Dyrektywa zobowiązuje państwa członkowskie do określenia procedur administracyjnych służących weryfikacji przestrzegania przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów obowiązków sprawozdawczych oraz procedur należytej staranności, przy czym pozostawia im wybór środków w tym zakresie. Przepis art. 90c jest przepisem służącym zapewnieniu przestrzegania kluczowych obowiązków w zakresie realizacji procedur należytej staranności i sprawozdawczości. Przepis sankcjonuje niedopełnienie podstawowych obowiązków zawartych w dziale VB Automatyczna wymiana informacji o użytkownikach kryptoaktywów, w szczególności obowiązku przekazania informacji o użytkownikach kryptoaktywów (pkt 1), a także stosowania procedur należytej staranności – nakierowanych na identyfikację użytkowników raportowanych, które to obowiązki zostały uszczegółowione w rozdziale 4 (pkt 3). Sankcja ma charakter administracyjnoprawny.

- zmiana art. 91 ust. 1

Zmiana w art. 91 ust. 1 wynika z dodania art. 90c i potrzeby jego uwzględnienia w przepisie art. 90c.

III. Zmiany w ustawie z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz w ustawie z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych, wynikające z DAC9

Wyjaśnienia do poszczególnych przepisów uWIP

- dodanie art. 81a

Z uwagi na fakt, że DAC9 służy wdrożeniu dyrektywy GloBE, definicje w dodawanym dziale IVA uWIP odwołują się w większości przypadków do definicji zawartych w ustawie z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych (zwanej dalej: ustawą GloBE), która stanowi implementację dyrektywy GloBE do polskiego porządku prawnego.

Na szczególną uwagę zasługują definicje:

- państwa uczestniczące – definicja obejmuje nie tylko państwa członkowskie Unii Europejskiej (UE), ale także jurysdykcje spoza UE, z którymi Rzeczpospolita Polska zawrze porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji na potrzeby opodatkowania wyrównawczego. Służy to zapewnieniu ram prawnych dla wymiany informacji z jurysdykcjami spoza UE (na przykład w związku z przystąpieniem do Multilateral Competent Authority Agreement on the Exchange of GloBE Information² (zwanego dalej: GIR MCAA);
 - części ogólnej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym i części jurysdykcyjnej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym – definicje odwołują się do odpowiednich informacji zawartych w informacji o opodatkowaniu wyrównawczym i służą określeniu właściwych pakietów danych oraz państw uczestniczących, do których należy je przesyłać w ramach reguły rozpowszechniania (dissemination approach);
- dodanie art. 81b

Art. 81b określa zasady przekazywania przez Szefa KAS informacji zawartych w informacjach o opodatkowaniu wyrównawczym zgodnie z regułą rozpowszechniania. Przepis odzwierciedla

² OECD (2025), *Tax Challenges Arising from the Digitalisation of the Economy – Multilateral Competent Authority Agreement on the Exchange of GloBE Information (January 2025)*, OECD/G20 Inclusive Framework on BEPS, OECD, Paris, "<https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/topics/policy-sub-issues/global-minimum-tax/multilateral-competent-authority-agreement-exchange-of-globe-information.pdf>"

DAC9, która wymaga, aby reguła rozpowszechniania miała zastosowanie do informacji dotyczących zarówno grup międzynarodowych, ale także tych grup krajowych, w przypadku których pojawia się element transgraniczny na gruncie opodatkowania wyrównawczego (zob. art. 81b ust. 1 pkt 2 lit. b oraz pkt 3 lit. b uWiP; należy przy tym zaznaczyć, że na podstawie wskazanych art. 81b ust. 1 pkt 2 lit. b oraz pkt 3 lit. b uWiP, odpowiednie informacje powinny być przez Szefa KAS przekazywane także do tych państw członkowskich, które objęły kwalifikowanym krajowym podatkiem wyrównawczym taką jednostkę joint venture grupy krajowej lub taką jednostkę zależną joint venture grupy krajowej, która nie jest zlokalizowana w jakiegokolwiek jurysdykcji).

Art. 81b ust. 1 wskazuje, że Szef KAS przekazuje informacje w drodze automatycznej wymiany. Automatyczna wymiana jest terminem zdefiniowanym na gruncie dyrektywy 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania. Zgodnie z art. 3 pkt 9 wspomnianej dyrektywy, automatyczną wymianę rozumie się jako systematyczne przekazywanie określonych z góry informacji innemu państwu członkowskiemu, bez uprzedniego wniosku, w ustalonych z góry, regularnych odstępach czasu. Oznacza to, że określenie automatyczna, w znaczeniu nadanym mu przez dyrektywę odnosi się do terminów przekazywania informacji („systematycznie”, „w ustalonych z góry, regularnych odstępach czasu”) oraz do trybu przekazywania tych informacji („bez uprzedniego wniosku”), nie natomiast do sposobu przetwarzania informacji. Wobec powyższego rozumienia automatycznej wymiany, intencją ustawodawcy nie jest, aby omawiany przepis stanowił podstawę do w pełni zautomatyzowanego podejmowania decyzji, o którym mowa w art. 22 rozporządzenia 2016/679. Jednocześnie Szef KAS zapewnia minimalizację i proporcjonalność zakresu przekazywanych informacji, w tym danych osobowych oraz sprawuje kontrolę nad ich zakresem i prawidłowością, na podstawie odrębnych przepisów.

Art. 81b ust. 2 wskazuje na podstawowy termin wymiany informacji. Jest on uzależniony od terminów na złożenie informacji o opodatkowaniu wyrównawczym (terminy na jej złożenie obliczane są z uwzględnieniem art. 156 ustawy GloBE).

Należy przyjąć, że art. 81b ust. 3 opisujący termin przekazania danych zawartych w informacjach o opodatkowaniu wyrównawczym złożonych po terminie, ma zastosowanie także do otrzymanych przez Szefa KAS korekt tych informacji.

W ust. 4 wskazano na sposób wymiany przedmiotowych informacji – uwzględniając uwarunkowania unijne wskazano, że w przypadku wymiany z państwami członkowskimi, wymiana będzie się odbywała za pomocą środków komunikacji elektronicznej, według formatu

określonego w rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2015/2378. Co do wymiany z państwami innymi niż państwa członkowskie, przepis zapewnia elastyczność i pozwala ministrowi właściwemu do spraw finansów publicznych dostosowanie kanału wymiany informacji do konkretnych uwarunkowań międzynarodowych.

- dodanie art. 81c

Art. 81c określa sposób postępowania Szefa KAS w przypadku wystąpienia uzasadnionego przypuszczenia, że informacje otrzymane w drodze automatycznej wymiany informacji w sytuacji określonej w art. 133 ust. 4 ustawy GloBE (tj. gdy miało miejsce centralne raportowanie w innym państwie) wymagają korekty oczywistych błędów.

- dodanie art. 81d

Art. 81d dotyczy sytuacji, w której to Szef KAS zostanie powiadomiony przez właściwy organ państwa uczestniczącego, że informacje przekazane przez Szefa KAS zgodnie z art. 81b wymagają korekty oczywistych błędów. Przepis stosuje się gdy Szef KAS, otrzymawszy powiadomienie od państwa uczestniczącego, jest w stanie ocenić, że informacja o opodatkowaniu wyrównawczym, na podstawie której nastąpiła wymiana, zawiera oczywiste błędy i w związku z tym wymaga korekty. W związku z powyższym, niniejszego przepisu nie stosuje się w przypadkach, gdy ustalenie potrzeby korekty błędów wymaga dodatkowych działań.

Komentowany przepis dotyczy sytuacji, gdy centralne raportowanie jest realizowane w Polsce.

- dodanie art. 81e

Przepis dotyczy sytuacji, w której grupa międzynarodowa zdecydowała się stosować centralne raportowanie w państwie innym niż Polska, jednak Szef KAS nie otrzymał od państwa uczestniczącego, w którym miało dojść do centralnego raportowania, stosownych informacji w ramach automatycznej wymiany. W takim przypadku, Szef KAS powiadamia właściwy organ państwa uczestniczącego o nieotrzymaniu informacji. Szef KAS jest zobowiązany do takiego działania jeśli nie otrzymał informacji przed upływem trzech miesięcy od dnia, w którym powinno było nastąpić raportowanie centralne w innej jurysdykcji.

- dodanie art. 81f

Z uwagi na fakt, że 81c i art. 81e odnoszą się do obowiązku realizowanego wyłącznie przez grupy międzynarodowe, konieczne było zapewnienie ich stosowania także względem pewnej kategorii grup krajowych. W ramach tej kategorii występują bowiem joint venture, które

cehuje komponent międzynarodowy. Wobec tego zakres obowiązywania art. 81c i art. 81e został rozszerzony na takie sytuacje.

Jednocześnie nie jest konieczny analogiczny szczególny przepis rozszerzający zakres art. 81d i art. 81g na joint venture grup krajowych, ponieważ te sytuacje są już objęte dyspozycją tych artykułów.

- dodanie art. 81g

Przepis dotyczy sytuacji, w których centralne raportowanie powinno nastąpić w Polsce, a właściwy organ państwa uczestniczącego powiadomił Szefa KAS o tym, że nie otrzymał od niego informacji w ramach automatycznej wymiany i zgodnie z regułą rozpowszechniania. W takim przypadku, w terminie jednego miesiąca od otrzymania powiadomienia, Szef KAS powinien poinformować właściwy organ państwa uczestniczącego o przyczynach braku wymiany. Jeżeli przyczyna nieprzekazania informacji leży po stronie Szefa KAS, informacje powinny zostać przekazane bez zbędnej zwłoki. Jeżeli natomiast do wymiany nie doszło z tego powodu, że informacja o opodatkowaniu wyrównawczym nie została złożona, należy ustalić prawdopodobieństwo złożenia tej informacji i na tej podstawie określić, o ile to możliwe, przewidywany termin wymiany. Taki termin nie powinien przypadać później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia otrzymania powiadomienia od państwa uczestniczącego.

Wyjaśnienia do zmiany w ustawie GLoBE

DAC9 określa wzór deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego, tj. deklaracji składanej zgodnie z dyrektywą GloBE. W ustawie GLoBE, która wdraża dyrektywę GloBE, deklarację dotyczącą podatku wyrównawczego stanowi informacja o opodatkowaniu wyrównawczym. W związku z powyższym, dokonano zmian w art. 133 ustawy GLoBE, który dotyczy składania informacji o opodatkowaniu wyrównawczym. Zmiany obejmują m.in. ustanowienie delegacji dla ministra właściwego do spraw finansów publicznych do wydania rozporządzenia, w którym zostanie określony szczegółowy zakres danych podawanych w informacji o opodatkowaniu wyrównawczym.

Dodatkowo, w związku z faktem, że to ustawa GloBE zawiera przepisy, na mocy których do polskiego systemu podatkowego jest wdrażany wzór informacji o opodatkowaniu wyrównawczym (wzór ten został określony w DAC9), konieczna jest zmiana metryczki tej ustawy wskazująca, że ustawa GloBE w zakresie swojej regulacji wdraża, oprócz dyrektywy GloBE, także DAC9.

IV. Zmiany w ustawie z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz ustawie z dnia 10 września 1999 r. – Kodeks karny skarbowy doprecyzowujące przepisy implementujące DAC7

- zmiany w art. 75c pkt 3 i 4 uWIP

W celu dostosowania obowiązków sprawozdawczych raportujących operatorów platform do brzmienia DAC7 doprecyzowano, że nie jest wymagane przekazywanie TIN lub numeru w rejestrze gospodarczym sprzedawcy, jeżeli państwo członkowskie rezydencji sprzedawcy nie wydaje TIN ani numeru w rejestrze gospodarczym lub jeżeli nie wymaga gromadzenia TIN wydanego sprzedawcy. Aktualne brzmienie ustawy w sytuacji opisanej powyżej zwalniało z obowiązku gromadzenia, ale nie zwalniało z obowiązku przekazania ww. danych. Wprowadzona zmiana dostosowuje zakres obowiązków sprawozdawczych do tych wynikających z dyrektywy.

- zmiany w art. 75u ust. 1 uWIP

Uporządkowany zostaje przepis dotyczący rejestracji raportujących operatorów platform spoza UE. Dotychczasowe brzmienie art. 75u ust. 1 uWIP było poprawne, jednak budziło wątpliwości interpretacyjne, gdyż mogło błędnie sugerować, że rejestracja w Rzeczypospolitej Polskiej jest możliwa tylko w przypadku spełnienia warunków uznania za raportującego operatora platformy spoza UE jednocześnie w Rzeczypospolitej Polskiej i innym państwie członkowskim. Tymczasem, biorąc pod uwagę ustawowe definicje raportującego operatora platformy spoza UE oraz sprzedawcy podlegającego raportowaniu, nie jest możliwa sytuacja, w której operator platformy będzie spełniał warunki uznania za raportującego operatora platformy spoza UE wyłącznie w Rzeczypospolitej Polskiej. Spełniając taki warunek w Rzeczypospolitej Polskiej, spełnia go w każdym państwie członkowskim, a co za tym idzie może zarejestrować się również w każdym państwie członkowskim. Zmiana w art. 75u ust. 1 ma na celu lepsze odzwierciedlenie przepisu DAC7 oraz wyraźne wskazanie, że rejestracja jest możliwa w dowolnym państwie członkowskim.

- zmiany w art. 75a ust. 1 pkt 16, art. 75zf ust. 3, art. 90b ust. 1 pkt 6 uWIP i art. 80cb § 1 pkt 3 KKS

Zmianą techniczną jest także zastąpienie w dziale IIIA uWIP oraz w KKS sformułowania „jednorazowa rejestracja” słowem „rejestracja”. Ma to na celu spójne podejście w ustawie do

procedur dot. rejestracji określonych podmiotów (por. projektowany art. 88zf ust. 1 dot. rejestracji operatorów kryptoaktywów).

V. Zmiany w innych ustawach

art. 2

Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa

- zmiana w art. 14b § 3a–3d OP

Projektowane zmiany mają na celu dostosowanie zakresu obowiązku wskazywania danych transgranicznych w odniesieniu do wniosków o wydanie interpretacji indywidualnych dotyczących indywidualnych spraw osób fizycznych. Stanowi to konsekwencję nowelizacji art. 77 i art. 79 uWIP, w których rozszerza się zakres interpretacji podlegających wymianie w przypadku spraw osób fizycznych.

W obecnym stanie prawnym, zgodnie z art. 14b § 3a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (dalej: „OP”), wnioskodawca ubiegający się o wydanie interpretacji indywidualnej jest zobowiązany do wskazania państwa lub terytorium miejsca zamieszkania, siedziby, zarządu lub położenia zagranicznego zakładu, lub państwa/terytorium, w których wystąpiły skutki transgraniczne, w przypadku gdy stan faktyczny lub zdarzenie przyszłe obejmuje transakcję, zespół transakcji lub inne zdarzenia z udziałem podmiotów zagranicznych lub mające skutki transgraniczne. Obowiązek ten, zgodnie z art. 14b § 3b pkt 1 OP, nie obejmuje wniosków dotyczących wyłącznie indywidualnej sprawy osoby fizycznej.

Obecne brzmienie art. 14b § 3b pkt 1 wskazuje ogólnie, że obowiązek informacyjny nie obejmuje wniosków "dotyczących wyłącznie indywidualnej sprawy osoby fizycznej", co oznacza wyłączenie tej grupy podmiotów z obowiązków związanych z formułowaniem wniosków o wydanie interpretacji w ww. sposób, zgodnie z art. 14b § 3a OP.

Zgodnie z projektowanym brzmieniem art. 14b § 3a pkt 3 lit. a OP, obowiązek wskazywania danych transgranicznych będzie obejmował wnioski dotyczące osoby fizycznej, jeżeli wniosek dotyczy stanowiska w sprawie oceny prawnej, czy ta osoba fizyczna jest rezydentem do celów podatkowych w Rzeczypospolitej Polskiej, gdy wniosek ten jednocześnie nie dotyczy opodatkowania u źródła niektórych dochodów nierezydentów z tytułów wymienionych w art. 15 ust. 1 pkt 1–7 uWIP. Zgodnie z tym przepisem (art. 15 ust. 1 pkt 1–7 uWIP) Szef Krajowej

Administracji Skarbowej udziela z urzędu właściwemu organowi państwa członkowskiego dostępnych informacji podatkowych o dochodach z tytułu np. ze stosunku pracy, stosunku służbowego, spółdzielczego stosunku pracy, pracy nakładczej, zasiłków pieniężnych wypłaconych przez zakład pracy, o którym mowa w art. 32 ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, działalności wykonywanej osobiście, o której mowa w art. 13 pkt 7 i 9 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz emerytur lub rent oraz innych świadczeń krajowych, o których mowa w art. 34 ust. 7 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Rozszerzenie obowiązku wnioskodawcy w zakresie określonym art. 14b § 3a pkt 3 lit. a OP stanowi pochodną wprowadzenia w niniejszym projekcie art. 77 ust. 1 pkt 1 lit. e uWIP.

Projektowany przepis art. 14b § 3a pkt 3 lit. b stanowi, że obowiązek wskazania danych transgranicznych będzie obejmował wnioski dotyczące osoby fizycznej (które to wnioski równocześnie spełniają przynajmniej jedną z czterech przesłanek transgraniczności określonych w pkt 1 i 2 tego przepisu), jeżeli wartość transakcji lub zespołu transakcji objętych wnioskiem przekracza 1 500 000 – w przypadku gdy kwota taka stanowi element opisu stanu faktycznego lub zdarzenia przyszłego. W pewnych przypadkach przepisy materialnego prawa podatkowego, odwołują się do konkretnych kwot pieniężnych (np. w zakresie obowiązków w podatku od dochodów z niezrealizowanych zysków). W takich sytuacjach, podatnik ubiegający się o interpretację indywidualną w celu oceny swojej sytuacji prawnej, podaje te kwoty we wniosku o wydanie interpretacji. Przepis art. 14b § 3a pkt 3 lit. a OP pozwoli na identyfikację wniosków dotyczących tego typu regulacji i usprawnienie procesu wymiany informacji o wydanych w tym przedmiocie interpretacjach, jeżeli dotyczą transakcji przekraczających określony w uWIP próg kwotowy.

Zakres obowiązku określonego w art. 14b § 3a OP, w przypadku wniosków dotyczących osoby fizycznej, zostanie poszerzony o wskazywanie danych identyfikujących tą osobę fizyczną. W dotychczasowym stanie prawnym wnioskodawca był zobowiązany wyłącznie do podania państwa lub terytorium miejsca zamieszkania osoby fizycznej biorącej udział w transakcji lub zespole transakcji transgranicznych. Zmiana ta wynika z poszerzenia zakresu informacji podlegających wymianie zgodnie z nowym brzmieniem art. 77 ust. 3 pkt 1 uWIP i jest konieczna dla zapewnienia płynności realizacji zadań organów Krajowej Administracji Skarbowej w zakresie wymiany informacji podatkowych.

Projektowane art. 14b § 3c i 3d OP precyzują sposób ustalania wartości transakcji, o której mowa w art. 14b § 3a pkt 3 lit. a OP i stanowią odzwierciedlenie regulacji zawartych w projektowanej nowelizacji uWIP.

- zmiana w art. 296 w § 1 pkt 2

Zmiana w art. 296 w § 1 pkt 2 Ordynacji podatkowej ma na celu objęcie informacji uzyskanych od raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów stosowną ochroną. Ochrona polega na przechowywaniu akt je zawierających w pomieszczeniach zabezpieczonych zgodnie z przepisami o ochronie informacji niejawnych.

- zmiana w art. 297a § 1

Zmiany w przepisie art. 297a § 1 mają na celu implementację zmian w art. 16 ust. 1 oraz 2 dyrektywy 2011/16, polegają na rozszerzeniu możliwego zakresu wykorzystywania danych otrzymywanych w ramach wymiany informacji podatkowych dla celów określonych w tych przepisach. W art. 16 ust. 2 dyrektywy 2011/16 wprowadza się zmiany w celu zapewnienia, aby informacje zgłaszane i wymieniane na mocy dyrektywy w sprawie współpracy administracyjnej mogły być wykorzystywane do celów innych niż podatki bezpośrednie, w sytuacjach, w których istnieje porozumienie na szczeblu UE w sprawie wykorzystania takich informacji do stosowania sankcji w kontekście międzynarodowym. Takimi sytuacjami byłyby w szczególności te, w których decyzje dotyczące środków ograniczających zostały podjęte na podstawie art. 215 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej. Informacje wymieniane na podstawie dyrektywy 2011/16/UE mogą być bardzo istotne dla wykrywania naruszeń lub obchodzenia środków ograniczających. W zamian wszelkie potencjalne naruszenia sankcji będą miały znaczenie dla celów podatkowych, ponieważ unikanie środków ograniczających będzie w większości przypadków równoznaczne z unikaniem opodatkowania w odniesieniu do tych aktywów. Biorąc pod uwagę prawdopodobne synergie i ścisłe powiązanie między tymi dwoma obszarami, właściwe jest zatem zezwolenie na dalsze wykorzystywanie danych.

Ogólnie rzecz biorąc, dyrektywa przewiduje możliwość wykorzystywania wymienianych informacji do celów innych niż bezpośrednie i pośrednie podatki w zakresie, w jakim wysyłające państwo członkowskie określiło cel dozwolony dla wykorzystania takich informacji w wykazie. Zniesiono konieczność konsultowania się z wysyłającym państwem członkowskim w przypadkach, gdy wykorzystanie informacji jest objęte wykazem sporządzonym przez wysyłające państwo członkowskie. Ponadto odpowiednio doprecyzowano, że informacje przekazywane między państwami członkowskimi mogą być również wykorzystywane do

celów oceny, administrowania i egzekwowania należności celnych oraz przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

art. 3

Ustawa z dnia 10 września 1999 r. – Kodeks karny skarbowy

- dodanie art. 80cc

Implementowana regulacja pozostawia ustawodawcy krajowemu kompetencję do dookreślenia przepisów sankcyjnych wskazując jednocześnie wymogi, które te przepisy powinny wypełniać. Proponowane sankcje powinny być skuteczne, proporcjonalne i odstraszające.

Przepis art. 80cc sankcjonuje niedopełnienie kluczowych dla gromadzenia i sprawozdawczości informacji o użytkownikach kryptoaktywów obowiązków, tj.: stosowanie procedur należytej staranności, przekazywanie informacji o użytkownikach kryptoaktywów, rejestracji operatora kryptoaktywów, usunięcia w terminie nieprawidłowości ujętych w wyniku kontroli.

Zakres normy sankcjonującej w tym zakresie jest analogiczny jak zakres w przypadku bardzo zbliżonych obowiązków z zakresu raportowania przez operatorów platform.

art. 4

Ustawa z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych

Informacja dotycząca zmian do ustawy GloBE związanych z DAC9 została w niniejszym dokumencie zawarta łącznie z uzasadnieniem do zmian w uWIP wynikających z DAC9.

Co do zmiany w art. 154 ust. 5 ustawy GloBE, proponuje się ujednolicenie właściwości organu podatkowego w sprawach dotyczących opodatkowania wyrównawczego. Obecne brzmienie przepisu powoduje, że chcący skorzystać z ustawy za rok podatkowy 2024, będzie musiał złożyć związane z tym dokumenty w urzędzie innym niż ten, który będzie go obsługiwał w zakresie opodatkowania wyrównawczego. W celu zapewnienia wysokiego poziomu obsługi podatników objętych przepisami dotyczącymi opodatkowania wyrównawczego, obsługa tych podatników została scentralizowana w wyspecjalizowanym urzędzie skarbowym właściwym w tych sprawach. W konsekwencji również oświadczenie, o którym mowa w art. 154 ust. 1, powinno być składane do naczelnika urzędu skarbowego właściwego w sprawach opodatkowania wyrównawczego. W efekcie proponowanej zmiany, wszystkie sprawy związane z opodatkowaniem wyrównawczym będą prowadzone przez jeden, właściwy urząd.

VI. Przepisy końcowe i przejściowe

art. 5

W art. 5 przewidziano reguły intertemporalne dotyczące zmian do działu III Automatyczna wymiana informacji o rachunkach raportowanych. W ust. 1 tego przepisu rozstrzygnięto, że procedury sprawozdawcze realizowane w 2026 r. za rok 2025, będą realizowane według przepisów dotychczasowych. Zgodnie z ust. 2 do rachunków prowadzonych przez raportującą instytucję finansową na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz do okresów sprawozdawczych kończących się z upływem drugiego roku kalendarzowego po tym dniu, obowiązek przekazywania informacji dotyczących roli lub ról, na podstawie których każda osoba raportowana jest osobą kontrolującą lub posiadaczem udziału w kapitale podmiotu, dotyczy wyłącznie przypadków, gdy informacje te są dostępne wśród danych posiadanych przez raportującą instytucję finansową, które można przeszukać elektronicznie.

W ust. 3 i 4 określono, jakie działania związane z zastosowaniem procedur należytej staranności należy podjąć w przypadku, gdy dojdzie do otwarcia rachunku w 2026 r., który w momencie otwarcia nie będzie spełniał definicji rachunku finansowego zgodnie z przepisami działu III uWIP, jednak po wejściu w życie niniejszych przepisów, spełniać będzie taką definicję. W takiej sytuacji raportująca instytucja finansowa powinna co do zasady niezwłocznie uzyskać oświadczenie o rezydencji podatkowej oraz zastosować procedury należytej staranności przewidziane dla nowych rachunków w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 15 uWIP w brzmieniu nadanym ustawą zmieniającą, jednak jeżeli doszło do zamknięcia rachunku przed dniem wejścia w życie projektowanych zmian, powinny zostać zastosowane procedury należytej staranności przewidziane dla istniejących rachunków. Odpowiedniość stosowania przepisów działu III rozdziału 4, 6 i 8 (o której mowa w ust. 3) oraz rozdziału 4, 5 i 7 (o której mowa w ust. 4), ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, polega na obowiązku stosowania procedur przewidzianych w tych przepisach wyłącznie dla danego, konkretnego rodzaju rachunku finansowego z uwzględnieniem faktycznej możliwości raportującej instytucji finansowej odnośnie do podjęcia wobec posiadacza danego rachunku opisanych w tych przepisach działań oraz dotrzymania wskazanych w tych przepisach terminów.

art. 7

Art. 7 zawiera normy przejściowe związane z wdrożeniem DAC9. Wskazuje się, że pierwszym rokiem, za który Szef KAS przekazuje informacje dotyczące opodatkowania wyrównawczego,

jest rok podatkowy (w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 37 ustawy GloBE) rozpoczynający się nie wcześniej niż w dniu 31 grudnia 2023 r.

Jednocześnie przepis określa najwcześniejszy termin, w którym dopuszczalna jest automatyczna wymiana (po dniu 30 listopada 2026 r.). Wynika on wprost z przepisu DAC9.

Dla określonych przypadków przewidziano także, zgodnie z DAC9, dłuższy niż 3-miesięczny termin na wymianę informacji przez Szefa KAS – zob. art. 7 ust. 3. Analogicznie, w myśl DAC9 przewidziano także, że wystąpienie, na podstawie art. 81e uWIP, przez Szefa KAS do państwa uczestniczącego, w którym miało nastąpić centralne raportowanie, i od którego Szef KAS powinien otrzymać informacje dotyczące opodatkowania wyrównawczego, powinno uwzględniać początkowy okres przekazywania informacji przez to państwo uczestniczące (niekoniecznie w relacji z Polską), co implikuje termin, w którym takie wystąpienie Szefa KAS powinno nastąpić – zob. art. 7 ust. 4.

W kontekście zagadnień intertemporalnych związanych z centralnym raportowaniem i automatyczną wymianą informacji dotyczących opodatkowania wyrównawczego, warto odnotować specyfikę dotyczącą 2024 r. na gruncie ustawy GloBE. Otóż jeżeli dana grupa międzynarodowa, która posiada jednostki zlokalizowane w Polsce, zdecydowała się podlegać regulacjom ustawy GloBE za 2024 r. i jednocześnie ta grupa podjęła decyzję o centralnym złożeniu deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego w innym niż Polska państwie członkowskim UE, które wdrożyło DAC9, wówczas należy przyjąć, że nie będzie wymagane lokalne składanie deklaracji dotyczących podatku wyrównawczego przez jednostki tej grupy zlokalizowane w Polsce (stosowne dane powinny zostać do Polski przekazane w ramach automatycznej wymiany informacji). Wymagane będzie natomiast, na ogólnych zasadach, zawiadomienie właściwego organu o zamiarze skorzystania z centralnego raportowania – zgodnie z art. 133 ust. 7 ustawy GloBE.

Jednocześnie nie będzie możliwe złożenie w Polsce przez daną grupę międzynarodową informacji o opodatkowaniu wyrównawczym za 2024 r. w ramach centralnego raportowania w przypadku braku wyboru przez tę grupę wstecznego opodatkowania za 2024 r. w Polsce.

art. 8

Przepis art. 8 przewiduje obowiązki raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, które winni oni realizować względem użytkowników kryptoaktywów będących ich klientami na dzień poprzedzający dzień wejścia w życie ustawy. Przepis przewiduje konieczność uzyskania oświadczenia dotyczącego rezydencji podatkowej tego

użytkownika. Uchylenie się od obowiązku złożenia oświadczenia we wskazanym terminie, będzie prowadziło do konsekwencji ujętych w ust. 3 tego artykułu – tj. uniemożliwienia dokonywania raportowanych transakcji.

art. 9

Przepis art. 9 przewiduje normy intertemporalne, zgodnie z którymi wprowadzane do uWIP przepisy działu VB będą znajdowały zastosowanie także do podmiotów, które w dowolnym momencie okresu rozpoczynającego się od dnia 1 stycznia 2026 r., a kończącego się w dniu poprzedzającym dzień wejścia w życie ustawy, spełniły warunki uznania ich za raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów. Przyjęto następujące terminy wypełnienia poszczególnych obowiązków:

- do dnia 31 grudnia 2026 r. – takie podmioty powinny dopełnić procedur określonych w dziale VB rozdziale 4 (procedury należytej staranności);
- do dnia 30 czerwca 2027 r. – takie podmioty powinny dopełnić procedur określonych w dziale VB rozdziale 3 (procedury sprawozdawcze).

Oprócz powyższego, mając na uwadze datę wejścia w życie ustawy, w ust. 2 tego artykułu, dla okresu przypadającego od dnia 1 stycznia 2026 r. do dnia poprzedzającego dzień wejścia w życie ustawy przewidziano ograniczenia dotyczące sankcji administracyjnych przy podjęciu określonych działań dla realizacji obowiązków. Ponadto w takich sytuacjach nie będą także wszczynane postępowania w sprawach o przestępstwa skarbowe lub wykroczenia skarbowe.

art. 10

W przepisie art. 10 doprecyzowano, że na potrzeby przekazania w 2027 r. informacji o użytkownikach kryptoaktywów przekazywanej za rok 2026, okresem sprawozdawczym jest cały rok 2026.

art. 11

Przepis art. 11 reguluje sytuację, w której wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej został złożony przed dniem wejścia w życie przedmiotowej nowelizacji przepisów uWIP oraz OP, natomiast interpretacja indywidualna wydana zostanie w nowym stanie prawnym. W takim przypadku treść i zakres obowiązku wnioskodawcy wynikającego z art. 14b § 3a OP będzie określona przez przepisy dotychczasowe.

art. 12

Przepis art. 12 stanowi przepis przejściowy, który utrzymuje w mocy dotychczasowe rozporządzenia określające wzory wniosku o wydanie interpretacji indywidualnej do czasu wydania nowych rozporządzeń. Zgodnie z tym przepisem, rozporządzenia (a tym samym i dotychczasowe wersje formularzy ORD-IN i ORD-WS) zachowają moc obowiązującą do czasu wydania rozporządzeń określających nowe wzory ORD-IN i ORD-WS. Przepisy art. 14b § 3a–3d dotyczą elementów transgranicznych opisu stanu faktycznego lub zdarzenia przyszłego przedstawionego we wniosku o wydanie interpretacji indywidualnej (zob. wstęp do wyliczenia w art. 14b § 3a oraz art. 14b § 3 OP). A zatem elementy te wnioskujący o wydanie interpretacji może wskazać w pozycji formularza ORD-IN lub ORD-WS dedykowanej do zamieszczenia opisu stanu faktycznego/zdarzenia przyszłego (tj. w części G. formularza ORD-IN lub w części H. formularza ORD-WS).

art. 13

Przepis art. 13 przewiduje wejście w życie ustawy po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Projekt ustawy jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Projekt nie podlega notyfikacji zgodnie z procedurą określoną w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597).

Projekt ustawy nie wymaga zaopiniowania, dokonania konsultacji albo uzgodnienia z właściwymi instytucjami i organami Unii Europejskiej, w tym Europejskim Bankiem Centralnym.

Przeprowadzona została analiza projektu ustawy w celu oceny zgodności projektu z zasadami przetwarzania danych osobowych określonymi w przepisach o ochronie danych osobowych.

Tytuł projektu Ustawa o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw Organ odpowiedzialny za opracowanie projektu Ministerstwo Finansów Osoba odpowiedzialna za opracowanie projektu Jarosław Neneman, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Cezary Krysiak – Dyrektor Departamentu Międzynarodowej Polityki Podatkowej, (22) 694-37-74, Cezary.Krysiak@mf.gov.pl	Data sporządzenia: 25.11.2025 r. Źródło: Prawo UE (dyrektywa) 1. Dyrektywa Rady (UE) 2023/2226 z dnia 17 października 2023 r. zmieniająca dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania; 2. Dyrektywa Rady (UE) 2025/872 z dnia 14 kwietnia 2025 r. zmieniająca dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania Nr w wykazie prac: UC110

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Planowane w projekcie rozwiązania mają na celu w szczególności transpozycję:

1. dyrektywy Rady (UE) 2023/2226 z dnia 17 października 2023 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 2023/2226 z 24 października 2023 r.; zwanej dalej: „DAC8”);
2. dyrektywy Rady (UE) 2025/872 z dnia 14 kwietnia 2025 r. zmieniająca dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 2025/872 z 6 maja 2025 r.; zwanej dalej: „DAC9”).

Zmieniana dyrektywa 2011/16/UE ustanawia system współpracy administracyjnej pomiędzy krajowymi organami podatkowymi państw członkowskich Unii Europejskiej oraz zasady i procedury wymiany informacji w celach podatkowych.

Wymiana informacji ma służyć zwalczaniu praktyk polegających na oszustwach podatkowych, uchylaniu się od opodatkowania i unikaniu opodatkowania stanowiących wyzwanie zarówno na poziomie UE, jak i na poziomie globalnym.

DAC8

DAC8 powstał z uwzględnieniem opracowanych przez Organizację Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (zwaną dalej: „OECD”) ram prawnych. OECD w ramach kompleksowego przeglądu standardu automatycznej wymiany informacji o rachunkach finansowych opracowało „Ramy sprawozdawczości w zakresie kryptoaktywów i zmiany we wspólnym standardzie do wymiany informacji” (ang. Crypto-Asset Reporting Framework and Amendments to the Common Reporting Standard; zwane dalej: „CARF oraz zmiany do CRS”).

OECD prowadzi prace nad wszystkimi formami wymiany informacji – na żądanie, spontanicznej i automatycznej – a Konwencja o wzajemnej pomocy administracyjnej w sprawach podatkowych i artykuł 26 Modelowej Konwencji podatkowej OECD stanowią podstawę dla wszystkich form wymiany informacji.

W 2014 r. przyjęto standard automatycznej wymiany informacji o rachunkach finansowych w sprawach podatkowych (zwany dalej: „Standardem”), który obliguje jurysdykcje do uzyskiwania od swoich instytucji finansowych informacji o rachunkach finansowych prowadzonych przez nierezydentów i corocznej, automatycznej wymiany tych informacji z innymi jurysdykcjami.

Standard składa się ze Wspólnego Standardu Sprawozdawczości (zwanego dalej: „CRS”), który zawiera zasady należytej staranności i procedury sprawozdawcze, których muszą przestrzegać instytucje finansowe, Wielostronnej Umowy Właściwych Organów (zwanej dalej: „MCAA”), stanowiącej międzynarodową podstawę prawną automatycznej wymiany informacji między jurysdykcjami, Komentarzy ilustrujących i interpretujących CRS i MCAA, a także wytycznych dotyczących rozwiązań technicznych, które należy stosować przy wymianie informacji.

W październiku 2014 r. Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes (zwane dalej: „Global Forum”) poparło Standard i zgodziło się na przegląd jego wdrożenia, oprócz Standardu wymiany informacji na żądanie. Ponad 100 jurysdykcji, w tym wszystkie główne międzynarodowe centra finansowe, rozpoczęły od tego czasu automatyczną wymianę informacji w ramach CRS.

Opracowany na poziomie globalnym CRS został na poziomie wspólnotowym wprowadzony w dyrektywie Rady (UE) 2014/107 (DAC2) w załączniku I do dyrektywy 2011/16/UE. Regulacja ta została transponowana do polskiego porządku prawnego w ramach ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. z 2025 r. poz. 1379; zwana dalej: „uWIP”).

Od czasu przyjęcia CRS rynki finansowe nadal ewoluowały, co doprowadziło do powstania nowych praktyk inwestycyjnych i płatniczych, w tym przy zastosowaniu kryptoaktywów. Transgraniczny charakter kryptoaktywów wymaga silnej międzynarodowej współpracy administracyjnej w celu zapewnienia skutecznej regulacji. W tym kontekście G20 zaprosiło OECD do stworzenia ram, które zapewnią raportowanie i wymianę informacji podatkowych o transakcjach dotyczących kryptoaktywów. W następstwie OECD przeprowadziło pierwszy kompleksowy przegląd Standardu, który rozpoczął się w 2020 r. i przyniósł dwa rezultaty:

1. Nowe ramy przejrzystości podatkowej, które przewidują automatyczną wymianę informacji w zakresie transakcji dotyczących kryptoaktywów, realizowaną z jurysdykcjami, w których rezydują podatnicy (CARF); oraz
2. Pakiet zmian do CRS.

W 2022 r. państwa członkowskie UE podjęły działania celem stworzenia prawa wspólnotowego uwzględniającego rozwiązania wypracowane na forum OECD. Rezultatem tych prac jest dyrektywa DAC8.

Przepisy unijne uwzględniają ramy opracowane przez OECD (CARF oraz zmiany do CRS), co ma na celu podniesienie skuteczności wymiany informacji i poprzez ujednolicenie zasad sprawozdawczości w poszczególnych krajach objętych wymianą – ograniczenie obciążeń administracyjnych. Proponowane rozwiązania polegają na stworzeniu wspólnych, unijnych ram sprawozdawczości oraz rozszerzeniu automatycznej wymiany informacji o dane dotyczące użytkowników kryptoaktywów oraz kryptoaktywa wykorzystywane przez nich do celów płatności i inwestycji.

W ciągu ostatnich 10 lat rynek kryptoaktywów znacznie i szybko zyskał na znaczeniu oraz zwiększył swoją kapitalizację. Utrzymujący się wysoki wskaźnik rynkowej kapitalizacji kryptowalut, w tym najistotniejszej z nich, tj. Bitcoina (3,92 biliona dolarów (USD) – zgodnie ze stanem na 23 lipca 2025 r.) stanowi potwierdzenie istotności podejmowanej problematyki.



Źródło: <https://coinmarketcap.com/charts/>

Według dostępnych danych w Polsce rynek kryptoaktywów rozwija się również dynamicznie. W 2 kwartale 2024 r. 380 VASP (virtual asset service provider) zaraportowało o 2,585 mln klientach aktywnych.

Podstawowym celem proponowanych w projekcie rozwiązań jest zwalczanie praktyk takich jak: oszustwa podatkowe, uchylanie się od opodatkowania i unikanie opodatkowania, które stanowią poważne wyzwanie zarówno dla UE, jak i na poziomie międzynarodowym.

Jak wskazał Europejski Trybunał Obrachunkowy *"Z zakresu informacji podlegających wymianie wyłączone są kryptowaluty. Jeżeli podatnik przechowuje środki w postaci elektronicznych kryptowalut, platforma lub inny dostawca usług elektronicznych świadczący usługi zarządzania portfelem na rzecz takich klientów nie mają obowiązku zgłaszania organom podatkowym tego rodzaju kwot ani zysków. Z tego względu środki przechowywane w postaci takich instrumentów elektronicznych pozostają w dużej części nieopodatkowane"*. (Europejski Trybunał Obrachunkowy (2021), Wymiana informacji podatkowych w UE – solidne podstawy, niedociągnięcia we wdrażaniu¹, s. 20).

¹ Dokument dostępny pod adresem https://www.eca.europa.eu/pl/publications/SR21_03 (dostęp dnia 29.07.2024 r.)

Zdecentralizowany charakter kryptoaktywów utrudnia administracjom podatkowym państw członkowskich zapewnienie przestrzegania przepisów prawa podatkowego. Ze względu na cechy kryptoaktywów, administracjom podatkowym trudno jest śledzić i wykrywać zdarzenia powodujące powstanie obowiązku podatkowego, w szczególności gdy te zdarzenia mają charakter transgraniczny. Brak sprawozdawczości w zakresie dochodów uzyskanych przy wykorzystaniu kryptoaktywów prowadzi do niedoboru dochodów podatkowych państw członkowskich, a ponadto stawia w nadrzędnej pozycji podmioty inwestujące w kryptoaktywa względem podmiotów inwestujących w tradycyjne instrumenty finansowe. Odpowiedzią na wspomniane wyżej wyzwania jest na poziomie globalnym CARF, a na poziomie unijnym uwzględniający te ramy DAC8.

W ramach DAC8 rozszerzono zakres automatycznej wymiany informacji o informacje, które raportujący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów będą zobowiązani zgłaszać w odniesieniu do transakcji dotyczących kryptoaktywów. Nadto w ramach DAC8 rozszerzono zakres obecnych przepisów dotyczących wymiany informacji istotnych z punktu widzenia podatków poprzez włączenie przepisów o wymianie interpretacji indywidualnych o wymiarze transgranicznym dotyczących istotnych materialnie (przekraczających wskazane progi) transakcji realizowanych przez osoby fizyczne, a także przyjęcie dochodów z nieruchomości jako kolejnej kategorii objętej wymianą na gruncie art. 15 ust. 1 uWIP. DAC8 ma również na celu poprawę jakości wymienianych informacji, poprzez rozszerzenie obowiązków dotyczących zgłaszania i przekazywania numeru identyfikacji podatkowej (Tax Identification Number – TIN), aby ułatwić organom podatkowym identyfikację odnośnych podatników i prawidłowe ustalenie wysokości powiązanych podatków.

DAC8, przy uwzględnieniu rozwiązań opracowanych na poziomie globalnym przez OECD (CARF oraz zmiany do CRS) – czego wymaga m.in. motyw 9 Preambuły DAC8, będzie transponowany do polskiego porządku prawnego poprzez niniejszy projekt.

Co do zasady, przepisy DAC8 powinny być przez państwa członkowskie transponowane do dnia 31 grudnia 2025 r.

DAC9

8 października 2021 r. w ramach prac Inclusive Framework on BEPS (zwanego dalej: „OECD/IF on BEPS”)² przy OECD, wydano *Oświadczenie w sprawie dwufilarowego rozwiązania pozwalającego sprostać wyzwaniom podatkowym wynikającym z cyfryzacji gospodarki*³ (zwane dalej: „Oświadczeniem”), będące elementem prac mających przeciwdziałać przenoszeniu przez przedsiębiorstwa międzynarodowe (*multinational enterprises*, MNEs) zysków do państw, w których nie podlegają one żadnemu lub podlegają bardzo niskiemu opodatkowaniu. Na bazie Oświadczenia, 14 grudnia 2021 r. zatwierdzony został dokument *Wyzwania podatkowe wynikające z cyfryzacji gospodarki – modelowe globalne zasady przeciwdziałania erozji podstawy opodatkowania (filar drugi)*⁴. Efekty powyższych prac zostały wdrożone w ramach Unii Europejskiej poprzez dyrektywę Rady (UE) 2022/2523 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zapewnienia globalnego minimalnego poziomu opodatkowania międzynarodowych grup przedsiębiorstw oraz dużych grup krajowych w Unii (zwaną dalej: „dyrektywą GloBE”)⁵. Dyrektywa GloBE została zaimplementowana do polskiego porządku prawnego ustawą z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych (Dz. U. poz. 1685, zwaną dalej także: „ustawa GloBE”).

Dyrektywa GloBE ma na celu zapewnienie, aby zyski uzyskiwane przez duże grupy przedsiębiorstw międzynarodowych i duże grupy krajowe podlegały opodatkowaniu według minimalnej efektywnej stawki podatkowej. Grupy objęte zakresem przepisów są zobowiązane do obliczenia efektywnej stawki podatkowej w każdej z jurysdykcji, w której działają, a następnie porównania jej z uzgodnioną minimalną stawką podatkową wynoszącą 15%. Pozwala to na ustalenie, czy dana grupa międzynarodowa lub duża grupa krajowa powinny być zobowiązane do opodatkowania wyrównawczego. Co do zasady, właściwy podatek wyrównawczy pobierany jest w jurysdykcji jednostki dominującej najwyższego szczebla (UPE) danej grupy. Dyrektywa GloBE zakłada jednak także możliwość wprowadzenia przez jurysdykcje kwalifikowanego krajowego podatku wyrównawczego (QD TT), a w dokumentach OECD/IF on BEPS zwanego QDM TT, zapewniając sobie w ten sposób prawo do opodatkowania zysków uzyskanych w danej jurysdykcji (wówczas właściwy podatek wyrównawczy jest płacony w jurysdykcji, w której efektywne opodatkowanie było niższe niż na uzgodnionym międzynarodowo poziomie 15%, niekoniecznie w jurysdykcji, gdzie siedzibę ma UPE).

Art. 44 dyrektywy GloBE przewiduje obowiązki w zakresie składania deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego przez jednostki objęte jej zakresem. Deklaracja ma być wypełniana na podstawie ustandaryzowanego wzoru i zawierać określone dane. Dane te mają na celu umożliwienie administracjom podatkowym przeprowadzenie odpowiedniej oceny ryzyka i prawidłowego wyliczenia podatku wyrównawczego w rozumieniu dyrektywy GloBE.

² Otwarte ramy OECD do spraw erozji podstawy opodatkowania i przenoszenia zysku

³ *Statement on a Two-Pillar Solution to Address the Tax Challenges Arising from the Digitalisation of the Economy – 8 October 2021*, <https://www.oecd.org/tax/beps/statement-on-a-two-pillar-solution-to-address-the-tax-challenges-arising-from-the-digitalisation-of-the-economy-october-2021.htm>

⁴ *Global Anti-Base Erosion Model Rules (Pillar Two)*, https://www.oecd-ilibrary.org/taxation/tax-challenges-arising-from-digitalisation-of-the-economy-global-anti-base-erosion-model-rules-pillar-two_782bac33-en

⁵ Dyrektywa Rady (UE) 2022/2523 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zapewnienia globalnego minimalnego poziomu opodatkowania międzynarodowych grup przedsiębiorstw oraz dużych grup krajowych w Unii, <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX%3A32022L2523>

Podstawowy scenariusz składania deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego, zawarty w art. 44 ust. 2 dyrektywy GloBE, zakłada, że każda jednostka składowa z siedzibą w jednym z państw członkowskich składa w swojej administracji podatkowej tę deklarację. Mechanizm ten, zwany raportowaniem lokalnym, oznacza konieczność złożenia przez każdą jednostkę składową rozbudowanej deklaracji, zawierającej także szczegółowe informacje dotyczące grupy międzynarodowej, do której należy. Art. 44 ust. 3 zezwala jednak na zmianę raportowania lokalnego na centralne w ten sposób, że deklaracja dotycząca podatku wyrównawczego, zwana w polskiej ustawie o opodatkowaniu wyrównawczym informacją o opodatkowaniu wyrównawczym, może zostać złożona za całą grupę międzynarodową przez jednostkę dominującą najwyższego szczebla lub wyznaczoną jednostkę raportującą. Warunkiem skorzystania z raportowania centralnego jest istnienie na dany rok sprawozdawczy umowy międzynarodowej między właściwymi organami jurysdykcji, w której ma siedzibę jednostka raportująca i jurysdykcji, w której siedzibę ma jednostka składowa (która to jednostka byłaby, przy braku raportowania centralnego, zobowiązana także złożyć wymaganą informację). Zmiana z raportowania lokalnego na raportowanie centralne pozwala na zwolnienie jednostek składowych z obowiązku składania za siebie osobnych deklaracji dotyczących podatku wyrównawczego na rzecz jednorazowego raportowania dokonywanego przez jednostkę dominującą najwyższego szczebla lub wyznaczoną jednostkę raportującą. Oczekuje się, że raportowanie centralne będzie powszechnie stosowaną przez grupy międzynarodowe praktyką w celu raportowania deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego.

DAC9 umożliwia centralne raportowanie przewidziane w art. 44 dyrektywy GloBE. DAC9 stanowi bowiem – wyłącznie w odniesieniu do państw członkowskich Unii Europejskiej – kwalifikowaną umowę między właściwymi organami, o której mowa w art. 44 dyrektywy GloBE. DAC9 określa także zasady dokonywania wymiany informacji pochodzących z deklaracji dotyczących podatku wyrównawczego oraz reguluje szereg kwestii związanych z tym obszarem wymiany. Istotną cechą ram prawnych dla wymiany informacji jest reguła rozpowszechniania (*dissemination approach*), tj. podejście, zgodnie z którym każde właściwe państwo ma otrzymywać tylko te informacje, których potrzebuje w ramach roli, którą odgrywają w niej jednostki składowe. Wymiana informacji z państwami spoza UE będzie możliwa po zawarciu z odpowiednich porozumień.

Ponadto DAC9 określa standardowy wzór deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego, który jest jednolity w ramach UE. Wzór deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego, który wprowadza DAC9, jest oparty na standardowym formularzu opracowanym przez OECD/IF on BEPS pod nazwą *GloBE Information Return (GIR)*⁶.

Niezależnie od zagadnień związanych z opodatkowaniem wyrównawczym, DAC9 przewiduje także zmianę usuwającą rozbieżność pomiędzy art. 8 dyrektywy 2011/16/UE a jej załącznikiem dotyczącym raportowania o rachunkach finansowych.

Co do zasady, przepisy DAC9 powinny być przez państwa członkowskie transponowane do dnia 31 grudnia 2025 r.

DAC7

Dodatkowo w projekcie ustawy znalazły się przepisy doprecyzowujące dotychczasową treść przepisów implementujących dyrektywę Rady (UE) 2021/514 z dnia 22 marca 2021 r. zmieniającą dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 104 z 25.03.2021, str. 1, zwaną dalej: „DAC7”).

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Implementacja opracowanych rozwiązań z zakresu automatycznej wymiany informacji, podobnie jak to miało już miejsce w przypadku wcześniejszych dyrektyw UE zmieniających dyrektywę 2011/16/UE, nastąpi przede wszystkim w ustawie z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (uWIP).

W ramach projektowanej ustawy zawarte będą przepisy:

- 1) w zakresie implementacji DAC8 – dotyczące automatycznej wymiany informacji podatkowych o transakcjach dotyczących kryptoaktywów,
- 2) w zakresie implementacji DAC8 i DAC9 – wprowadzające zmiany do automatycznej wymiany informacji podatkowych o rachunkach raportowanych,
- 3) w zakresie implementacji DAC8 – poprawiające (wzmacniające) szereg innych przepisów z zakresu współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania,
- 4) w zakresie implementacji DAC9 – dotyczące automatycznej wymiany informacji na potrzeby opodatkowania wyrównawczego,
- 5) w zakresie implementacji DAC7 – doprecyzowujące dotychczasową treść przepisów implementujących tę dyrektywę,
- 6) dokonujące punktowej zmiany w art. 154 ust. 5 ustawy GloBE.

Ad 1 Automatyczna wymiana informacji podatkowych o transakcjach dotyczących kryptoaktywów

Dla zapewnienia automatycznej wymiany informacji podatkowych konieczne jest w szczególności nałożenie na raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów obowiązku zgłaszania transakcji dotyczących kryptoaktywów

⁶ OECD (2025), *Tax Challenges Arising from the Digitalisation of the Economy – GloBE Information Return (January 2025): Inclusive Framework on BEPS, OECD/G20 Base Erosion and Profit Shifting Project*, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/a05ec99a-en>.

realizowanych przez użytkowników kryptoaktywów spełniających określone kryteria, a także zbudowanie mechanizmu wymiany informacji o takich transakcjach. W tym celu planowane jest uregulowanie w uWIP obowiązków raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, procedur sprawozdawczych, procedur należytej staranności, zasad kontroli raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, obowiązków nakładanych na właściwe organy w zakresie realizacji wymiany (przekazywania) informacji i zasad rejestracji operatorów kryptoaktywów. Przy czym zakłada się, że proponowane rozwiązania będą zgodne z CARF.

Zobowiązani do zbierania informacji przy zachowaniu wymogów należytej staranności oraz do realizacji sprawozdawczości, tj. raportujący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, mają odpowiednie warunki do gromadzenia i weryfikowania niezbędnych informacji dotyczących swoich użytkowników. Rozwiązanie opierające model raportowania na dostawcach usług znajduje już zastosowanie na gruncie regulacji mających przeciwdziałać praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Obowiązki będą realizować dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów objęci rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1114 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie rynków kryptoaktywów (Dz. Urz. UE L 150 z 09.06.2023, str. 40, z późn. zm.; zwane dalej "rozporządzeniem MiCA"), oraz operatorzy kryptoaktywów, którzy nie są regulowani ww. aktem. Zgłaszaniu będą podlegać kryptoaktywa, które mogą być wykorzystywane do celów płatności lub do celów inwestycyjnych. Sprawozdawczość oraz wymiana informacji będą realizowane w podziale na każde z kryptoaktywów, w odniesieniu do którego użytkownik dokonał transakcji. Obowiązki sprawozdawcze będą polegały na przekazywaniu Szefowi KAS zbiorczej informacji na temat transakcji realizowanych przez użytkowników kryptoaktywów spełniających określone kryteria.

Ad 2 Zmiany dotyczące automatycznej wymiany informacji podatkowych o rachunkach raportowanych

Projekt przewiduje również zmiany służące implementacji przepisów unijnych dotyczących automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych oraz uwzględniające zmiany do CRS.

Ad 3 Poprawa szeregu innych przepisów dyrektywy 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania, aby zapewnić wykorzystanie pełnego potencjału wymiany informacji i pomiar jej skuteczności.

Projekt przewiduje także zmiany mające na celu poprawę systemu wymiany informacji i rozszerzenie jej zakresu. W tym zakresie należy wymienić m.in.: (1) wymianę informacji o transgranicznych interpretacjach indywidualnych dotyczących osób fizycznych, gdzie wartość transakcji / zespołu transakcji przekracza równowartość 1,5 mln euro; (2) zmiany rozszerzające zakres wymiany informacji o niektórych kategoriach dochodu; (3) poprawę przepisów dotyczących zgłaszania i przekazywania numeru identyfikacji podatkowej (TIN); (4) wprowadzenie minimalnego okresu przechowywania informacji otrzymanych od innych państw w ramach wymiany informacji podatkowych.

Ad 4 Automatyczna wymiana informacji dotyczących opodatkowania wyrównawczego

Projekt dokonuje ponadto transpozycji DAC9 w części dotyczącej określenia wzoru informacji o opodatkowaniu wyrównawczym (na poziomie dyrektywy jest ona określana jako deklaracja dotycząca podatku wyrównawczego) oraz automatycznej wymiany informacji dotyczących opodatkowania wyrównawczego, określając m.in. zakres i terminy wymiany informacji, państwa, z którymi należy wymienić informacje, a także zasady współpracy z innymi państwami w omawianym obszarze wymiany informacji.

Dodawane przepisy z obszaru wymiany informacji dotyczących opodatkowania wyrównawczego mają bliski związek z przepisami ustawy GloBE. W konsekwencji definicje w dodawanym dziale IVA uWIP odwołują się w większości przypadków do definicji zwartych w ustawie GloBE, czego wyrazem są odesłania w słowniku przyjętym na potrzeby dodawanego działu IVA uWIP do art. 2 ustawy GloBE.

W oparciu o zdefiniowane pojęcia, na mocy dodawanych przepisów określono zasady przekazywania przez Szefa KAS informacji zawartych w informacjach o opodatkowaniu wyrównawczym zgodnie z regułą rozpowszechniania (ang. *dissemination approach*). W ślad za DAC9, reguła rozpowszechniania znajdzie zastosowanie zarówno do grup międzynarodowych, jak też do tych grup krajowych, w przypadku których pojawia się element transgraniczny na gruncie opodatkowania wyrównawczego.

Biorąc pod uwagę potrzebę zapewnienia efektywnej wymiany informacji, DAC9, a w konsekwencji także przepisy działu IVA uWIP, określają także zasady postępowania w przypadku gdy:

- jurysdykcja biorąca udział w wymianie (Polska lub inna jurysdykcja) nie otrzymała informacji, które powinny być jej zostać przekazane w ramach automatycznej wymiany;
- w ocenie jurysdykcji biorącej udział w wymianie informacji (Polski lub innej jurysdykcji), dane przekazane jej przez inną jurysdykcję w ramach wymiany zawierają oczywiste błędy.

Ponadto, biorąc pod uwagę, że DAC9 określa wzór deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego (tj. deklaracji składanej zgodnie z dyrektywą GloBE), zaś w ustawie GloBE, która wdraża dyrektywę GloBE, deklarację dotyczącą podatku wyrównawczego stanowi informacja o opodatkowaniu wyrównawczym, dokonano zmian w art. 133 ustawy GloBE, który

dotyczy składania informacji o opodatkowaniu wyrównawczym. Zmiany obejmują m.in. ustanowienie delegacji dla ministra właściwego do spraw finansów publicznych do wydania rozporządzenia, w którym zostanie określony szczegółowy zakres danych podawanych w informacji o opodatkowaniu wyrównawczym. Dodatkowo, w związku z faktem, że to ustawa GloBE zawiera przepisy, na mocy których do polskiego systemu podatkowego jest wdrażany wzór informacji o opodatkowaniu wyrównawczym (wzór ten został określony w DAC9), konieczna jest zmiana metryczki tej ustawy wskazująca, że ustawa GloBE w zakresie swojej regulacji wdraża, oprócz dyrektywy GloBE, także DAC9.

Ustawa wprowadza jednocześnie przepis stanowiący, że pierwszym rokiem, za który Szef KAS przekazuje informacje dotyczące opodatkowania wyrównawczego, jest rok podatkowy (w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 37 ustawy GloBE) rozpoczynający się nie wcześniej niż w dniu 31 grudnia 2023 r. Jednocześnie przepis określa najwcześniejszy termin, w którym dopuszczalna jest automatyczna wymiana (po dniu 30 listopada 2026 r.). Wynika on wprost z przepisu DAC9. Dla określonych przypadków przewidziano także, zgodnie z DAC9, dłuższy niż 3-miesięczny termin na wymianę informacji przez Szefa KAS – zob. art. 7 ust. 3 ustawy. Analogicznie, w myśl DAC9 przewidziano także, że wystąpienie, przez Szefa KAS (gdy nie otrzymał on informacji z wymiany) do państwa uczestniczącego, w którym miało nastąpić centralne raportowanie, i od którego Szef KAS powinien otrzymać informacje dotyczące opodatkowania wyrównawczego, powinno uwzględniać początkowy okres przekazywania informacji przez to państwo uczestniczące, co implikuje termin, w którym takie wystąpienie Szefa KAS powinno nastąpić – zob. art. 7 ust. 4 ustawy.

W związku z faktem, że DAC9 stanowi podstawę prawną umożliwiającą centralne raportowanie na potrzeby opodatkowania wyrównawczego, oczekuje się, że wdrożenie projektowanych przepisów będzie sprzyjać zmniejszeniu obciążenia administracyjnego po stronie przedsiębiorstw. Ponadto wprowadzony przez DAC9, a w konsekwencji wdrażany w Polsce, wzór deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego, jest oparty na standardowym formularzu opracowanym przez OECD/IF on BEPS pod nazwą *GloBE Information Return (GIR)*, co sprzyja ustandaryzowaniu raportowania na poziomie globalnym.

Ad 5 Zmiany doprecyzowujące dotychczasową treść przepisów implementujących DAC7

Zmiany wynikające z DAC8:

- zmiany w art. 75a ust. 1 pkt 22a, art. 75c pkt 7, art. 75n

W związku z dodaniem w załączniku V do dyrektywy 2011/16/UE definicji usługi identyfikacyjnej, została ona wprowadzona także w dziale IIIA ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. W konsekwencji, w art. 75c pkt 7 oraz art. 75n zmieniono termin elektronicznej usługi identyfikacyjnej na zdefiniowany termin usługi identyfikacyjnej.

- zmiany w art. 75l

W związku z uchYLENIEM w załączniku V w sekcji II część B pkt 3, zmodyfikowano art. 75l ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami poprzez usunięcie pkt 1. Oznacza to, że w przypadku gdy potwierdzenie tożsamości i rezydencji sprzedawcy jest dokonywane za pomocą usługi identyfikacyjnej, raportujący operator platformy nie będzie zwolniony z obowiązku gromadzenia informacji określonych w art. 75c pkt 3 lit. b–e oraz pkt 4 lit. b–f, tak jak to było dotychczas.

- zmiany w art. 75zf

Dostosowanie art. 75zf do zmiany w sekcji IV części F pkt 5 załącznika V zmienia procedurę skreślenia raportującego operatora platformy z centralnego rejestru w przypadku unieważnienia indywidualnego numeru operatora platformy, albo cofnięcia indywidualnego numeru operatora platformy. Po zmianie skreślenia będzie dokonywał Szef KAS, nie zaś Komisja Europejska po zwróceniu się do niej Szefa KAS.

Pozostałe zmiany:

- zmiany w art. 75c pkt 3 i 4 uWIP

W celu dostosowania obowiązków sprawozdawczych raportujących operatorów platform do brzmienia DAC7 doprecyzowano, że nie jest wymagane przekazywanie TIN lub numeru w rejestrze gospodarczym sprzedawcy, jeżeli państwo członkowskie rezydencji sprzedawcy nie wydaje TIN ani numeru w rejestrze gospodarczym lub jeżeli nie wymaga gromadzenia TIN wydanego sprzedawcy. Aktualne brzmienie ustawy w sytuacji opisanej powyżej zwalniało z obowiązku

gromadzenia, ale nie zwalniało z obowiązku przekazania ww. danych. Wprowadzona zmiana dostosowuje zakres obowiązków sprawozdawczych do tych wynikających z dyrektywy.

- zmiany w art. 75u ust. 1 uWIP

Uporządkowany zostaje przepis dotyczący rejestracji raportujących operatorów platform spoza UE. Dotychczasowe brzmienie art. 75u ust.1 uWIP było poprawne, jednak budziło wątpliwości interpretacyjne, gdyż mogło błędnie sugerować, że rejestracja w Rzeczypospolitej Polskiej jest możliwa tylko w przypadku spełnienia warunków uznania za raportującego operatora platformy spoza UE jednocześnie w Rzeczypospolitej Polskiej i innym państwie członkowskim. Tymczasem, biorąc pod uwagę ustawowe definicje raportującego operatora platformy spoza UE oraz sprzedawcy podlegającego raportowaniu, nie jest możliwa sytuacja, w której operator platformy będzie spełniał warunki uznania za raportującego operatora platformy spoza UE wyłącznie w Rzeczypospolitej Polskiej. Spełniając taki warunek w Rzeczypospolitej Polskiej, spełnia go w każdym państwie członkowskim, a co za tym idzie może zarejestrować się również w każdym państwie członkowskim. Zmiana w art. 75u ust. 1 ma na celu lepsze odzwierciedlenie przepisu DAC7 oraz wyraźne wskazanie, że rejestracja jest możliwa w dowolnym państwie członkowskim.

- zmiany w art. 75a ust. 1 pkt 16, art. 75zf ust. 3, art. 90b ust. 1 pkt 6 uWIP i art. 80cb § 1 pkt 3 KKS

Zmianą techniczną jest także zastąpienie w dziale IIIA uWIP oraz w KKS sformułowania „jednorazowa rejestracja” słowem „rejestracja”. Ma to na celu spójne podejście w ustawie do procedur dot. rejestracji określonych podmiotów (por. projektowany art. 88zf ust. 1 dot. rejestracji operatorów kryptoaktywów).

Ad 6 Zmiana w art. 154 ust. 5 ustawy GloBE

Proponuje się ujednolicenie właściwości organu podatkowego w sprawach dotyczących opodatkowania wyrównawczego. Obecne brzmienie przepisu powoduje, że chcący skorzystać z ustawy za rok podatkowy 2024, będzie musiał złożyć związane z tym dokumenty w urzędzie innym niż ten, który będzie go obsługiwał w zakresie opodatkowania wyrównawczego.

W celu zapewnienia wysokiego poziomu obsługi podatników objętych przepisami dotyczącymi opodatkowania wyrównawczego, obsługa tych podatników została scentralizowana w wyspecjalizowanym urzędzie skarbowym właściwym w tych sprawach. W konsekwencji również oświadczenie, o którym mowa w art. 154 ust. 1, powinno być składane do naczelnika urzędu skarbowego właściwego w sprawach opodatkowania wyrównawczego.

W efekcie proponowanej zmiany, wszystkie sprawy związane z opodatkowaniem wyrównawczym będą prowadzone przez jeden, właściwy urząd.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Projekt stanowi implementację DAC8 i DAC9, tak więc, co do zasady, w krajach członkowskich problem opisany w pkt 1 powinien zostać rozwiązany w sposób spójny. Co do zasady, DAC8 i DAC9 przewidują obowiązek implementacji do prawa krajowego do 31 grudnia 2025 r.

DAC8 przyjęto uwzględniając CARF oraz zmiany do CRS, a zatem międzynarodowe ramy sprawozdawczości opracowane przez OECD.

Dnia 14 listopada 2024 r. Polska podpisała CARF MCAA oraz zmiany do CRS MCAA. Według stanu na dzień 4 listopada 2025 r. CARF MCAA podpisały 53 państwa, natomiast zmiany do CRS MCAA podpisały 62 państwa.

DAC9 został przyjęty w dniu 14 kwietnia 2025 r.

DAC9 wzorowany był na tekście porozumienia wielostronnego wypracowanego w ramach OECD/IF on BEPS, tj. na *Multilateral Competent Authority Agreement on the Exchange of GloBE Information* (tak zwana *GIR MCAA*)⁷, jak również na GIR.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie

⁷ OECD (2025), *Tax Challenges Arising from the Digitalisation of the Economy – Multilateral Competent Authority Agreement on the Exchange of GloBE Information (January 2025)*, OECD/G20 Inclusive Framework on BEPS, OECD, Paris, <https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/topics/policy-sub-issues/global-minimum-tax/multilateral-competent-authority-agreement-exchange-of-globe-information.pdf>

Ministerstwo Finansów	1	Informacje własne	Legislacja, prowadzenie międzynarodowej polityki podatkowej w regulowanym obszarze, negocjacje umów międzynarodowych.
Krajowa Administracja Skarbowa	1	Informacje własne	Obsługa nowych obowiązków sprawozdawczych, wymiana informacji podatkowych, współpraca administracyjna, wydawanie i zmiana interpretacji indywidualnych, jak również nadzór nad jednolitym stosowaniem przepisów prawa podatkowego przez organy podatkowe oraz nadzór nad interpretacjami indywidualnymi wydawanymi przez Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej w przedmiotowym zakresie. Prowadzenie rejestru operatorów kryptoaktywów. Kontrola raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów. Prowadzenie i rozstrzyganie spraw w zakresie nakładania sankcji administracyjnych w zakresie określonym ustawą.
Banki	29 banków komercyjnych, 492 banki spółdzielcze	Rejestr podmiotów sektora bankowego Urzędu KNF (www.knf.gov.pl)	Możliwe oddziaływanie przy podjęciu działalności polegającej na świadczeniu co najmniej jednej usługi w zakresie kryptoaktywów (art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia MiCA) na rzecz klientów, pod warunkiem świadczenia transakcji wymiany na rzecz lub w imieniu użytkownika raportowanego. Realizacja ww. działalności będzie powodowała kwalifikacje jako raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów. Na raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, zgodnie z projektem, zostaną nałożone obowiązki w postaci: • realizacji procedur należytej staranności (dotyczących zbierania oraz weryfikacji informacji o użytkownikach kryptoaktywów oraz o realizowanych transakcjach, rejestrowania czynności podejmowanych w ramach procedur należytej staranności, a także gromadzenia i przechowywania wymaganej dokumentacji); • obowiązków sprawozdawczych.
Krajowe instytucje pieniądza elektronicznego	1	https://www.knf.gov.pl/podmioty/podmioty_rynku_uslug_platniczych/rejestr_krajowych_instytucji_pieniadza_elektronicznego	Możliwe oddziaływanie przy podjęciu działalności polegającej na świadczeniu co najmniej jednej usługi w zakresie kryptoaktywów (art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia MiCA) na rzecz klientów, pod warunkiem świadczenia transakcji wymiany na rzecz lub w imieniu użytkownika raportowanego. Realizacja ww. działalności będzie powodowała kwalifikacje jako raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów.

			Na raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, zgodnie z projektem, zostaną nałożone obowiązki w postaci: • realizacji procedur należytej staranności (dotyczących zbierania oraz weryfikacji informacji o użytkownikach kryptoaktywów oraz o realizowanych transakcjach, rejestrowania czynności podejmowanych w ramach procedur należytej staranności, a także gromadzenia i przechowywania wymaganej dokumentacji); • obowiązków sprawozdawczych.
Krajowe Instytucje Płatnicze	42	https://e-rup.knf.gov.pl/?type=PSD_PI	Możliwe oddziaływanie przy podjęciu działalności polegającej na świadczeniu co najmniej jednej usługi w zakresie kryptoaktywów (art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia MiCA) na rzecz klientów, pod warunkiem świadczenia transakcji wymiany na rzecz lub w imieniu użytkownika raportowanego. Realizacja ww. działalności będzie powodowała kwalifikacje jako raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów. Na raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, zgodnie z projektem, zostaną nałożone obowiązki w postaci: • realizacji procedur należytej staranności (dotyczących zbierania oraz weryfikacji informacji o użytkownikach kryptoaktywów oraz o realizowanych transakcjach, rejestrowania czynności podejmowanych w ramach procedur należytej staranności, a także gromadzenia i przechowywania wymaganej dokumentacji); • obowiązków sprawozdawczych.
Małe Instytucje Płatnicze	192	https://e-rup.knf.gov.pl/?type=PSD_EPI@MIP	Możliwe oddziaływanie przy podjęciu działalności polegającej na świadczeniu co najmniej jednej usługi w zakresie kryptoaktywów (art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia MiCA) na rzecz klientów, pod warunkiem świadczenia transakcji wymiany na rzecz lub w imieniu użytkownika raportowanego. Realizacja ww. działalności będzie powodowała kwalifikacje jako raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów. Na raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, zgodnie z projektem, zostaną nałożone obowiązki w postaci: • realizacji procedur należytej staranności (dotyczących zbierania oraz weryfikacji informacji o użytkownikach kryptoaktywów oraz o realizowanych transakcjach, rejestrowania czynności podejmowanych w ramach procedur należytej staranności, a także gromadzenia i przechowywania wymaganej dokumentacji); • obowiązków sprawozdawczych.

			także gromadzenia i przechowywania wymaganej dokumentacji); • obowiązków sprawozdawczych.
Firmy inwestycyjne, w tym domy maklerskie i biura maklerskie	32	https://www.knf.gov.pl/podmioty/Podmioty_ryнку_kapitałowego/Firmy_inwestycyjne_i_Agenci_firm_inwestycyjnych/domy_maklerskie	Możliwe oddziaływanie przy podjęciu działalności polegającej na świadczeniu co najmniej jednej usługi w zakresie kryptoaktywów (art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia MiCA) na rzecz klientów, pod warunkiem świadczenia transakcji wymiany na rzecz lub w imieniu użytkownika raportowanego. Realizacja ww. działalności będzie powodowała kwalifikacje jako raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów. Na raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, zgodnie z projektem, zostaną nałożone obowiązki w postaci: • realizacji procedur należytej staranności (dotyczących zbierania oraz weryfikacji informacji o użytkownikach kryptoaktywów oraz o realizowanych transakcjach, rejestrowania czynności podejmowanych w ramach procedur należytej staranności, a także gromadzenia i przechowywania wymaganej dokumentacji); • obowiązków sprawozdawczych.
Spółki prowadzące rynek regulowany (GPW S.A., TGE S.A. oraz BondSpot S.A.)	3	Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi	Możliwe oddziaływanie przy podjęciu działalności polegającej na świadczeniu co najmniej jednej usługi w zakresie kryptoaktywów (art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia MiCA) na rzecz klientów, pod warunkiem świadczenia transakcji wymiany na rzecz lub w imieniu użytkownika raportowanego. Realizacja ww. działalności będzie powodowała kwalifikacje jako raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów. Na raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, zgodnie z projektem, zostaną nałożone obowiązki w postaci: • realizacji procedur należytej staranności (dotyczących zbierania oraz weryfikacji informacji o użytkownikach kryptoaktywów oraz o realizowanych transakcjach, rejestrowania czynności podejmowanych w ramach procedur należytej staranności, a także gromadzenia i przechowywania wymaganej dokumentacji); • obowiązków sprawozdawczych.
Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.	1	Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi	Możliwe oddziaływanie przy podjęciu działalności polegającej na świadczeniu co najmniej jednej usługi w zakresie kryptoaktywów (art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia MiCA) na rzecz klientów, pod warunkiem świadczenia

			transakcji wymiany na rzecz lub w imieniu użytkownika raportowanego. Realizacja ww. działalności będzie powodowała kwalifikację jako raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów. Na raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, zgodnie z projektem, zostaną nałożone obowiązki w postaci: • realizacji procedur należytej staranności (dotyczących zbierania oraz weryfikacji informacji o użytkownikach kryptoaktywów oraz o realizowanych transakcjach, rejestrowania czynności podejmowanych w ramach procedur należytej staranności, a także gromadzenia i przechowywania wymaganej dokumentacji); • obowiązków sprawozdawczych.
Towarzystwa funduszy inwestycyjnych	30	https://www.knf.gov.pl/podmioty/Podmioty_ryнку_kapitałowego/Fundusze_Inwestycyjne/TFI_i_FI	Możliwe oddziaływanie przy podjęciu działalności polegającej na świadczeniu co najmniej jednej usługi w zakresie kryptoaktywów (art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia MiCA) na rzecz klientów, pod warunkiem świadczenia transakcji wymiany na rzecz lub w imieniu użytkownika raportowanego. Realizacja ww. działalności będzie powodowała kwalifikację jako raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów. Na raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, zgodnie z projektem, zostaną nałożone obowiązki w postaci: • realizacji procedur należytej staranności (dotyczących zbierania oraz weryfikacji informacji o użytkownikach kryptoaktywów oraz o realizowanych transakcjach, rejestrowania czynności podejmowanych w ramach procedur należytej staranności, a także gromadzenia i przechowywania wymaganej dokumentacji); • obowiązków sprawozdawczych.
Inni raportujący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów	Brak danych		Na raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, zgodnie z projektem, zostaną nałożone obowiązki w postaci: • realizacji procedur należytej staranności (dotyczących zbierania oraz weryfikacji informacji o użytkownikach kryptoaktywów oraz o realizowanych transakcjach, rejestrowania czynności podejmowanych w ramach procedur należytej staranności, a także gromadzenia i przechowywania wymaganej dokumentacji); • obowiązków sprawozdawczych.

Osoby fizyczne oraz osoby prawne, które korzystają z kryptoaktywów do celów płatności / inwestycji	W 2 kwartale 2024 r. 380 VASPs (Virtual Asset Service Providers) zaraportowało, że miało 2,585 mln klientów aktywnych.	Informacje własne	Składanie określonych projektem oświadczeń i przekazywania informacji do Raportujących Dostawców Usług w zakresie kryptoaktywów.
Przedsiębiorcy wpisani do rejestru działalności w zakresie walut wirtualnych	1261	ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	Możliwe oddziaływanie przy podjęciu działalności polegającej na świadczeniu co najmniej jednej usługi w zakresie kryptoaktywów (art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia MiCA) na rzecz klientów, pod warunkiem świadczenia transakcji wymiany na rzecz lub w imieniu użytkownika raportowanego. Realizacja ww. działalności będzie powodowała kwalifikacje jako raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów. Na raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, zgodnie z projektem, zostaną nałożone obowiązki w postaci: • realizacji procedur należytej staranności (dotyczących zbierania oraz weryfikacji informacji o użytkownikach kryptoaktywów oraz o realizowanych transakcjach, rejestrowania czynności podejmowanych w ramach procedur należytej staranności, a także gromadzenia i przechowywania wymaganej dokumentacji); • obowiązków sprawozdawczych.
Komisja Nadzoru Finansowego	1	Przepisy prawa	Obowiązek przekazywania Szefowi KAS wykazu wszystkich dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, którym udzielono zezwolenia na prowadzenie działalności.
Sądy powszechne	377, w tym: 319 sądów rejonowych, 47 sądów okręgowych, 11 sądów apelacyjnych	Rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie ustalenia siedzib i obszarów właściwości sądów apelacyjnych, sądów okręgowych i sądów rejonowych oraz zakresu rozpoznawanych przez nie spraw (Dz. U. z 2025 r. poz. 925, z późn. zm.)	Możliwość nieznacznego wzrostu liczby rozpatrywanych spraw w związku z wprowadzeniem art. 80cc do ustawy – Kodeks karny skarbowy, który przewiduje nowe przestępstwa i wykroczenia skarbowe.
Sądy administracyjne	Wojewódzkie sądy administracyjne oraz Naczelny	Prawo o ustroju sądów administracyjnych oraz ustawa o Naczelnym Sądzie Administracyjnym	Możliwość wzrostu liczby rozpatrywanych spraw w związku z dodanymi regulacjami

	Sąd Administracyjny		
Duże przedsiębiorstwa (grupy międzynarodowe i krajowe w rozumieniu ustawy o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych)	Około 2,1 tys. grup, na które składa się około 7 tys. jednostek składowych na terytorium RP	Analiza własna na podstawie: Country-by-Country Reporting za lata 2019–2022 oraz baz danych TP	Określenie zakresu wymiany informacji podlegających raportowaniu w deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego przez jednostki składowe omawianych grup międzynarodowych i krajowych. Umożliwienie centralnego raportowania przez duże grupy międzynarodowe na potrzeby dyrektywy GloBE.

5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Zgodnie z uchwałą nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2024 r. poz. 806, z późn. zm.) projekt aktu prawnego został poddany konsultacjom publicznym oraz opiniowaniu.

Proces uzgodnień zewnętrznych, w tym konsultacji publicznych, opiniowania oraz uzgodnień odbył się w dniach 25 lipca – 29 września 2025 r. Z przeprowadzonych konsultacji publicznych oraz opiniowania został przygotowany raport zawierający wskazanie podmiotów, które przedstawiły stanowisko lub opinię, oraz zawierający omówienie tych stanowisk lub opinii wraz z odniesieniem się do nich.

Lista podmiotów, które wzięły udział w konsultacjach publicznych:

1. Prezes Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie;
2. Prezes Zarządu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A.;
3. Prezes Zarządu Izby Domów Maklerskich;
4. Prezes Zarządu Izby Zarządzających Funduszami i Aktywami;
5. Prezes Związku Banków Polskich;
6. Przewodniczący Krajowego Związku Banków Spółdzielczych;
7. Prezes Zarządu Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej;
8. Przewodniczący Rady Banków Depozytariuszy;
9. Prezes Zarządu Stowarzyszenia Emitentów Giełdowych;
10. Prezes Zarządu BondSpot S.A.;
11. Prezes Zarządu Towarowej Giełdy Energii S.A.;
12. Prezes Zarządu Izby Rozliczeniowej Giełd Towarowych S.A.;
13. Prezes Zarządu Stowarzyszenia Inwestorów Indywidualnych;
14. Prezes Zarządu Związku Maklerów i Doradców;
15. Prezes Zarządu Polskiego Stowarzyszenia Inwestorów Kapitałowych;
16. Prezes Zarządu Fundacji Polski Instytut Dyrektorów;
17. Prezes Krajowej Rady Biegłych Rewidentów;
18. Przewodniczący Federacji Przedsiębiorców Polskich;
19. Prezes Zarządu Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce;
20. Prezes Krajowej Izby Biur Rachunkowych;
21. Prezes Zarządu Polskiego Towarzystwa Gospodarczego;
22. Prezes Polskiej Izby Informatyki i Telekomunikacji;
23. Prezes Zarządu Fundacji Rozwoju Obrotu Bezgotówkowego;
24. Prezes Zarządu Polskiej Organizacji Niebankowych Instytucji Płatności;
25. Prezes Związku Przedsiębiorców i Pracodawców;
26. Prezes Business Centre Club;
27. Prezes Związku Rzemiosła Polskiego;
28. Prezes Krajowej Rady Spółdzielczej;
29. Prezydent Pracodawcy RP;
30. Prezydent Konfederacji Lewiatan;
31. Prezes Naczelnej Rady Adwokackiej;
32. Przewodniczący Komisji Krajowej NSZZ "Solidarność" – Komisja Krajowa NSZZ "Solidarność";
33. Przewodniczący Ogólnopolskiego Porozumienia Związków Zawodowych – Ogólnopolskie Porozumienie Związków Zawodowych;

34. Przewodniczący Forum Związków Zawodowych – Forum Związków Zawodowych;
35. Prezes Krajowej Rady Radców Prawnych;
36. Przewodniczący Krajowej Rady Doradców Podatkowych;
37. Prezes Zarządu Głównego Stowarzyszenia Księgowych w Polsce;
38. Prezes Krajowej Izby Gospodarczej;
39. Prezes Zarządu Fundacji Małych i Średnich Przedsiębiorstw;
40. Prezes Zarządu Fundacji Rozwoju Rachunkowości w Polsce;
41. Prezes Zarządu Polskiej Organizacji Handlu i Dystrybucji.

Lista podmiotów, które wzięły udział w opiniowaniu:

1. Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego;
2. Prezes Narodowego Banku Polskiego;
3. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów;
4. Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych;
5. Rzecznik Praw Obywatelskich;
6. Prezes Prokuraturii Generalnej Rzeczypospolitej Polskiej;
7. Rzecznik Finansowy;
8. Rzecznik Małych i Średnich Przedsiębiorców;
9. Prezes Głównego Urzędu Statystycznego;
10. Prezes Urzędu Regulacji Energetyki;
11. Prezes Urzędu Komunikacji Elektronicznej;
12. Prezes Krajowej Izby Rozliczeniowej;
13. Prezes Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego;
14. Prezes Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
15. Prezes Zakładu Ubezpieczeń Społecznych;
16. Rada Działalności Pożytku Publicznego;
17. Pierwszy Prezes Sądu Najwyższego;
18. Rada do spraw Opodatkowania Wyrównawczego;
19. Rada Dialogu Społecznego.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z 2024 r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]												
	2025 (-1)	2026 (0)	2027 (1)	2028 (2)	2029 (3)	2030 (4)	2031 (5)	2032 (6)	2033 (7)	2034 (8)	2035 (9)	2036 (10)	Łącznie (2025–2036)
Dochody ogółem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Budżet państwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
JST	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wydatki ogółem	2,00	34,30	2,56	2,56	2,86	2,56	2,56	4,06	2,56	2,56	2,86	2,86	64,30
Budżet państwa, w tym:	2,00	34,30	2,56	2,56	2,86	2,56	2,56	4,06	2,56	2,56	2,86	2,86	64,30
Koszty IT	2,00	34,30	2,56	2,56	2,86	2,56	2,56	4,06	2,56	2,56	2,86	2,86	64,30
JST	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
pozostałe jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo ogółem	-2,00	-34,30	-2,56	-2,56	-2,86	-2,56	-2,56	-4,06	-2,56	-2,56	-2,86	-2,86	-64,30
budżet państwa	-2,00	-34,30	-2,56	-2,56	-2,86	-2,56	-2,56	-4,06	-2,56	-2,56	-2,86	-2,86	-64,30
JST	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
pozostałe jednostki (oddzielnie)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Źródła finansowania	Wydatki wynikające z implementacji przewidzianych w projekcie rozwiązań sfinansowane zostaną ze środków części 19 budżetu państwa, której dysponentem jest minister właściwy do spraw budżetu, finansów publicznych i instytucji finansowych. W związku z powyższym konieczne będzie												

	zwiększenie ww. części budżetu państwa o wskazane w tabeli kwoty. Kwota na rok 2025 została zabezpieczona w dotacji podmiotowej Spółki Aplikacje Krytyczne.
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Na wydatki budżetowe wynikające z implementacji projektowanych w ustawie rozwiązań składają się koszty wdrożenia i utrzymania systemów teleinformatycznych na potrzeby automatycznej wymiany informacji. Należy zwrócić uwagę, że każdy dział uWIP reguluje inny reżim sprawozdawczy, obejmuje swoim zakresem inne jednostki / podmioty raportujące, inny jest zakres przekazywanych danych i inne formularze do tego służące, inne są państwa – odbiorcy danych, różne są walidacje funkcjonalne i niefunkcjonalne danych, które należy przeprowadzić, różne są przepisy proceduralne związane z efektywną realizacją i obsługą nowych obowiązków sprawozdawczych. Mając powyższe na uwadze, istniejące rozwiązania w części, w jakiej będzie je można dostosować do nowych rodzajów wymiany informacji podatkowych DAC8 i DAC9, zostaną dostosowane, a tam gdzie konieczne będzie zbudowanie nowych narzędzi służących do realizacji poszczególnych obowiązków i procesów – wdrożone zostaną nowe rozwiązania. Należy mieć również na uwadze, że każde działanie w systemach teleinformatycznych, czy to dostosowanie obecnych narzędzi czy wdrożenie nowych – wymaga poniesienia kosztów. Należy jednocześnie wskazać, że kwota wydatków przedstawiona w tabeli powyżej dla 2036 roku odzwierciedla przyjęte przez projektodawcę założenie o wysokości kosztów w tym okresie – wskazana kwota (2,86 mln zł) jest, na skutek przyjętego uproszczenia, powtórzeniem kwoty przyjętej dla 2035 roku. I. Wydatki związane z wdrożeniem DAC8 Przewiduje się, że koszt wdrożenia systemów teleinformatycznych na potrzeby automatycznej wymiany informacji podatkowych o transakcjach dotyczących kryptoaktywów wyniesie łącznie ok. 23,6 mln zł w okresie 2025–2035. Koszty systemu informatycznego mają charakter szacunkowy. Wynika to przede wszystkim z niemożności określenia kosztu prac techniczno-informatycznych mających na celu wdrożenie, utrzymanie i bieżącą pracę systemów teleinformatycznych. Wskazane koszty infrastruktury zawierają: • inicjalne koszty zakupu, • koszty uzupełniania zasobów wraz z rosnącymi potrzebami w zakresie mocy obliczeniowej i pojemności (kolejne lata), • koszt serwisu pogwarancyjnego infrastruktury od 5 roku eksploatacji, • koszt odtworzenia zasobów w 8 roku eksploatacji. Na wskazaną w OSR kwotę wydatków składają się koszty zakupu infrastruktury (1,5 mln zł), koszty odtworzenia infrastruktury w roku 2032 (1,5 mln zł) oraz serwis pogwarancyjny (600 tys. zł) oraz koszty wytworzenia rozwiązania informatycznego (20 mln zł) i począwszy od 2028 r. zapewnienie III linii wsparcia (1 mln zł rocznie; łącznie 8 mln zł). Szacowania wydatków IT dokonano opierając się na podobnym projekcie dotyczącym wdrożenia dyrektywy DAC7. W przypadku projektu DAC8 niezbędne będzie zwiększenie zasobów: <u>Środowisko PR:</u> 3 x worker KWD 16 CPU, 32 GB RAM, 450 Dysk 3 x Postgres DB 16 CPU, 32 GB RAM, 450 Dysk NFS 450 GB – rozbudowa <u>Środowisko TE:</u> 3 x worker KWD 8 CPU, 24 GB RAM, 200 Dysk 2 x Postgres DB 6 CPU, 12 GB RAM, 250 Dysk NFS 200 GB – rozbudowa <u>Środowisko TI:</u> 3 x worker KWD 6 CPU, 12 GB RAM, 200 Dysk 2 x Postgres DB 2 CPU, 4 GB RAM, 50 Dysk NFS 100 GB – rozbudowa

Środowisko DE:

3 x worker KWD 2 CPU, 4 GB RAM, 200 Dysk

2 x Postgres DB 2 CPU, 4 GB RAM, 50 Dysk

NFS 100 GB – rozbudowa

Natomiast koszty zasobów Aplikacji Krytycznych niezbędnych do wykonania analizy: biznesowej, systemowej i architektonicznej przedstawia poniższa tabela. Przedstawione w tabeli wydatki zostaną poniesione w roku 2025 i 2026 r.

Lp.	Nazwa Zasobu	Liczba MD planowanych do realizacji Zlecenia Pracy	Szacunkowy koszt w zł
1.	Kierownik Projektu	172,80	339 033,60
2.	Architekt	438,75	961 740,00
3.	Analitik	1 495,80	2 544 349,98
	Suma	2 107,35	3 845 123,58

Znaczącym kosztem wdrożenia dyrektywy DAC8 (oszacowanym na 20 mln zł) jest koszt wytworzenia rozwiązania informatycznego, za pośrednictwem którego:

- przyjmowane oraz obsługiwane będą informacje przekazane przez raportujących dostawców i operatorów aktywów kryptograficznych,
- przyjmowane oraz obsługiwane będą zestawy informacji o osobach raportowanych oraz raportowanych kryptoaktywach,
- przetwarzane będą zgromadzone dane wraz z możliwością ich dalszej dystrybucji.

Obecnie takiego rozwiązania nie ma, powinno być ono zatem wytworzone. Systemy informatyczne wytworzone na potrzeby dotychczasowych obowiązków sprawozdawczych, nie mogą zostać wykorzystane, nie uwzględniają bowiem zakresu danych dotyczących dyrektywy DAC8.

Ponadto, na potrzeby wdrożenia dyrektywy DAC8, powinien zostać dostosowany system służący do wymiany informacji z innymi krajami UE.

Zaznaczamy, że wdrożenie dyrektywy DAC8 nie wiąże się z budową nowego systemu informatycznego, a jedynie koniecznością dostosowania już istniejących systemów.

Pozostałe koszty wskazane w OSR dotyczą utrzymania i zwiększenia infrastruktury.

II. Wydatki związane z wdrożeniem DAC9

Oszacowanie kosztów wdrożenia systemów teleinformatycznych na potrzeby automatycznej wymiany informacji podlegających raportowaniu na potrzeby opodatkowania wyrównawczego jest oparte o dotychczasowe doświadczenie i zrealizowane projekty. Bazując na doświadczeniu i dotychczasowych realizacjach szacuje się, że prawdopodobne koszty wyniosą w latach 2025–2035 łącznie ok. 37,84 mln zł.

Wskazane koszty wdrożenia systemów teleinformatycznych obejmują:

- inicjalne koszty zakupu infrastruktury IT,
- koszty odtworzenia infrastruktury oraz serwis pogwarancyjny,
- koszty uzupełniania zasobów wraz z rosnącymi potrzebami w zakresie mocy obliczeniowej i pojemności (kolejne lata),
- koszty analizy, developmentu, testów, wsparcia przy wdrożeniu systemów teleinformatycznych,
- koszty zapewnienia III linii wsparcia po uruchomieniu produkcyjnym.

W ramach DAC9, oprócz zakupu niezbędnej infrastruktury technicznej i związanych z nią kosztów utrzymania, serwisu i odtworzenia, konieczne będzie opracowanie i wdrożenie systemu informatycznego, który służyć będzie do przetworzenia krajowo złożonych informacji o opodatkowaniu wyrównawczym (GIR), utworzenie plików wynikowych i ich dystrybucji informacji do innych państw uczestniczących zgodnie z tzw. dissemination approach z wykorzystaniem odpowiednich kanałów wysyłki (innych dla państw UE i dla państw spoza UE); przyjęcie od innych państw uczestniczących informacji GIR, ich walidacja zgodnie z opracowanymi przez OECD ponad 200 walidacjami biznesowymi, generowanie powiadomień o zidentyfikowaniu

	oczywistych błędów w informacjach GIR, generowanie powiadomień o braku wymiany informacji GIR, na podstawie crosscheck ze złożonymi zawiadomieniami (weryfikacja czy podmiot złożył zawiadomienie wskazujące, że GIR zostanie otrzymany od innego państwa uczestniczącego), analiza otrzymanych informacji GIR, również kontekście innych informacji posiadanych przez KAS. Jednakże z powodu braku dokładnego opisu wymagań funkcjonalnych powyższe należy uznać za przybliżone szacunki, a dokładne oszacowanie kosztów wymaga określenia zakresu funkcjonalnego.

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe								
Skutki								
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0–10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z 2023 r.)	duże przedsiębiorstwa	0	0	0	0	0	0	0
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	0	0	0	0	0	0	0
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	0	0	0	0	0	0	0
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa	Nowe obowiązki sprawozdawcze wynikające z DAC8 zostaną wprowadzone we wszystkich krajach członkowskich UE, więc nie powinny mieć wpływu na konkurencyjność przedsiębiorstw na wspólnym rynku UE. DAC9 poprawia konkurencyjność państw członkowskich Unii Europejskiej względem jurysdykcji, które wdrożyły zasady filaru drugiego ale nie uczestniczą w wymianie informacji dla celów opodatkowania wyrównawczego. W związku z faktem, że DAC9 stanowi podstawę prawną umożliwiającą centralne raportowanie na potrzeby opodatkowania wyrównawczego, oczekuje się, że wdrożenie projektowanych przepisów będzie sprzyjać zmniejszeniu obciążenia administracyjnego po stronie przedsiębiorstw. Ponadto wprowadzony przez DAC9, a w konsekwencji wdrażany w Polsce, wzór deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego, jest oparty na standardowym formularzu opracowanym przez OECD/IF on BEPS pod nazwą <i>GloBE Information Return</i> (GIR), co sprzyja ustandaryzowaniu raportowania na poziomie globalnym. W konsekwencji obciążenie związane z wdrożeniem raportowania na potrzeby opodatkowania wyrównawczego może zostać zredukowane w związku z możliwą centralizacją tego raportowania na potrzeby grupy.						
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	Nowe obowiązki sprawozdawcze wynikające z DAC8 zostaną wprowadzone we wszystkich krajach członkowskich UE, więc nie powinny mieć wpływu na konkurencyjność przedsiębiorstw na wspólnym rynku UE. DAC9 poprawia konkurencyjność państw członkowskich Unii Europejskiej względem jurysdykcji, które wdrożyły zasady filaru drugiego ale nie uczestniczą w wymianie informacji dla celów opodatkowania wyrównawczego. W związku z faktem, że DAC9 stanowi podstawę prawną umożliwiającą centralne raportowanie na potrzeby opodatkowania wyrównawczego, oczekuje się, że wdrożenie projektowanych przepisów będzie sprzyjać zmniejszeniu obciążenia administracyjnego po stronie przedsiębiorstw. Ponadto wprowadzony przez DAC9, a w konsekwencji wdrażany w Polsce, wzór deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego, jest oparty na standardowym formularzu opracowanym przez OECD/IF on BEPS pod nazwą <i>GloBE Information Return</i>						

		(GIR), co sprzyja ustandaryzowaniu raportowania na poziomie globalnym. W konsekwencji obciążenie związane z wdrożeniem raportowania na potrzeby opodatkowania wyrównawczego może zostać zredukowane w związku z możliwą centralizacją tego raportowania na potrzeby grupy. Wprowadzane przepisy z obszaru raportowania i wymiany informacji dotyczących opodatkowania wyrównawczego będą dotyczyły sektora mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw w tych przypadkach, w których tego rodzaju przedsiębiorstwa należą do grup podlegających opodatkowaniu wyrównawczemu.
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	Projekt nie wpływa bezpośrednio na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, a także osób z niepełnosprawnościami oraz osób starszych. Projekt w zakresie dotyczącym DAC8 jest wymierzony w praktyki polegające na oszustwach podatkowych, uchylaniu się od opodatkowania i unikaniu opodatkowania, co powinno spotkać się z pozytywnym odbiorem obywateli i wzrostem sprawiedliwości podatkowej.
Niemierzalne	Efekt behawioralny	W zakresie dotyczącym DAC8 przewiduje się większą przejrzystość i transparentność dotyczącą deklarowania przez obywateli dochodów uzyskiwanych przez nich przy wykorzystaniu kryptoaktywów do celów płatności lub inwestycji.

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

☐ nie dotyczy	
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	☒ tak ☐ nie ☐ nie dotyczy
☒ zmniejszenie liczby dokumentów ☒ zmniejszenie liczby procedur ☐ skrócenie czasu na załatwienie sprawy ☐ inne:	☒ zwiększenie liczby dokumentów ☒ zwiększenie liczby procedur ☐ wydłużenie czasu na załatwienie sprawy ☐ inne:
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.	☒ tak ☐ nie ☐ nie dotyczy

Komentarz: DAC8 Na raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów zostaną nałożone obowiązki w postaci: - realizacji procedur należytej staranności (dotyczących zbierania oraz weryfikacji informacji o użytkownikach kryptoaktywów oraz o realizowanych transakcjach, rejestrowania czynności podejmowanych w ramach procedur należytej staranności, a także gromadzenia i przechowywania wymaganej dokumentacji); - obowiązków sprawozdawczych. Procedury należytej staranności to m. in. obowiązki raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów polegające na zbieraniu informacji o użytkownikach kryptoaktywów korzystających z ich usług, w celu weryfikacji czy powinni być traktowani jako użytkownicy raportowani. Przeprowadzenie procedur należytej staranności służy weryfikacji przesłanek, od których ta kwalifikacja jest zależna. W ramach tych procedur raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów uzyskuje oświadczenie, które umożliwia mu ustalenie rezydencji do celów podatkowych użytkownika kryptoaktywów oraz potwierdza rzetelność takiego oświadczenia na podstawie uzyskanych przez siebie informacji, w tym na podstawie wszelkiej dokumentacji zgromadzonej zgodnie z procedurami należytej staranności wobec klienta.

Względem użytkowników niebędących osobami fizycznymi, ustalany jest ponadto status osoby wyłączonej, a także to, czy dany podmiot ma osobę kontrolującą będącą osobą raportowaną, jak również czy taki użytkownik jest aktywnym podmiotem w myśl przepisów.

Obowiązki sprawozdawcze polegają na przekazywaniu przez raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów Szefowi KAS informacji na temat transakcji zawieranych za pośrednictwem tych dostawców.

Wymiana informacji pomiędzy państwami odbywać się będzie elektronicznie, przy wykorzystaniu utworzonej przez Komisję Europejską centralnej bazy danych.

Zwiększenie liczby dokumentów oraz wszystkie nakładane obowiązki wynikają z konieczności wdrożenia DAC8.

DAC9

Zasadą na gruncie dyrektywy GloBE jest składanie deklaracji na potrzeby opodatkowania wyrównawczego odrębnie przez każdy podmiot należący do danej grupy. Dyrektywa GloBE przewiduje jednocześnie, że na zasadzie wyjątku możliwe jest scentralizowanie składania deklaracji na potrzeby opodatkowania wyrównawczego – w takim przypadku deklaracja byłaby składana tylko raz dla całej UE (w wybranym państwie przez wybrany podmiot należący do danej grupy), a państwo, w którym złożono deklarację, przekazywałoby następnie stosowne informacje innym, właściwym, państwom UE. Scentralizowane składanie deklaracji w ramach UE stanowi ułatwienie dla grup przedsiębiorstw, jednak warunkiem koniecznym dla funkcjonowania tego mechanizmu jest istnienie podstawy prawnej do wymiany informacji pomiędzy państwem UE, w którym deklaracja zostanie złożona, a pozostałymi państwami UE (które powinny otrzymać odpowiednie dane od państwa, w którym została złożona deklaracja). DAC9 wprowadza taką podstawę prawną.

Dyrektywa DAC9 ma więc umożliwić dużym grupom międzynarodowym centralne raportowanie w Unii Europejskiej na potrzeby dyrektywy GloBE. Zmniejsza to obciążenie administracyjne po stronie przedsiębiorców. Centralne raportowanie, niezależnie od tego, w którym państwie dana grupa zdecyduje się raportować, będzie się odbywać w oparciu o jeden (wspólny dla wszystkich państw UE) formularz. Formularz ten będzie dodatkowo zbieżny z formularzem raportowania przyjętym w ramach OECD.

9. Wpływ na rynek pracy

Bezpośredni wpływ proponowanych zmian na rynek pracy jest raczej znikomy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

☐ środowisko naturalne ☐ sytuacja i rozwój regionalny ☒ sądy powszechne, administracyjne lub wojskowe	☐ demografia ☐ mienie państwowe ☐ inne:	☒ informatyzacja ☐ zdrowie
Omówienie wpływu	Proponowane zmiany wpłyną pozytywnie na informatyzację poprzez usprawnienie obecnie funkcjonujących rozwiązań. W związku z faktem, że dodawane regulacje wprowadzają nowe obowiązki, a do weryfikacji poprawności ich wykonania będą uprawnione organy państwowe, projektodawca zakłada potencjalny wzrost liczby spraw sądowych.	

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Planuje się, że ustawa wejdzie w życie w I kwartale 2026 r.

12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?

DAC8

Ewaluacja projektu w zakresie DAC8 nastąpi po 5 latach od dnia wejścia w życie projektowanej ustawy.

Proponowany miernik:

– liczba użytkowników kryptoaktywów skierowanych do dalszych działań weryfikacyjnych na podstawie informacji otrzymanych od obcej jurysdykcji w ramach automatycznej wymiany informacji objętej DAC8.

DAC9

Ewaluacja projektu w zakresie DAC9 nastąpi po 5 latach od dnia wejścia w życie projektowanej ustawy z uwagi na terminy składania informacji o opodatkowaniu wyrównawczym oraz informacji jej odpowiadających, które są składane w innych państwach.

Proponowany miernik:

– liczba jednostek składowych objętych raportowaniem centralnym, o których Szef KAS przekazał lub otrzymał informacje dotyczące opodatkowania wyrównawczego w ramach automatycznej wymiany informacji z państwami uczestniczącymi.

13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)

Brak.

RAPORT Z KONSULTACJI I OPINIOWANIA

projektu ustawy o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw (UC 110) wprowadzanej w szczególności w celu transpozycji dyrektywy Rady (UE) 2023/2226 z dnia 17 października 2023 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (zwanej dalej: „DAC8”) oraz dyrektywy Rady (UE) 2025/872 z dnia 14 kwietnia 2025 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (zwanej dalej: „DAC9”)

1. Omówienie wyników przeprowadzonych konsultacji publicznych

Proces konsultacji publicznych miał miejsce w dniach 25 lipca - 18 sierpnia 2025 r.

Projekt został przesłany do konsultacji do 41 podmiotów. W ramach konsultacji publicznych uwagi zgłoszyli: Związek Banków Polskich, Polska Izba Ubezpieczeń, Instytut Legislacji i Prac Parlamentarnych Naczelnej Rady Adwokackiej.

Zgłoszone uwagi zostały poddane analizie w szczególności pod kątem zgodności z celami dyrektyw, a także zgodności z zasadami krajowego systemu podatkowego oraz przepisami dotyczącymi międzynarodowej wymiany informacji podatkowych.

Poniżej przedstawiono obszary, na które w szczególności zwrócili uwagę uczestnicy konsultacji publicznych:

- a) użycie sformułowania „ważne oświadczenie” - zarówno Związek Banków Polskich, jak i Polska Izba Ubezpieczeń zwrócili uwagę na problemy interpretacyjne wynikające z użytego w projekcie ustawy sformułowania „ważne oświadczenie”, które mogą prowadzić do niejednolitego stosowania przepisów. Wskazano, że w ustawie o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (art. 47 ust. 1) stosowane jest sformułowanie „aktualne oświadczenie”, którym można zastąpić sformułowanie „ważne oświadczenie”. Uwaga została uwzględniona i sformułowanie „ważne oświadczenie” zastąpiono sformułowaniem „aktualne oświadczenie”;
- b) rezygnacja z przepisu dotyczącego przedkładania „ważnego oświadczenia o rezydencji podatkowej w odniesieniu do każdej osoby raportowanej” – Związek Banków Polskich zgłosił postulat usunięcia ww. informacji z raportowania CRS wskazując, że „*instytucja finansowa zraportuje brak aktualnego/ważnego oświadczenia zarówno w sytuacji całkowitego braku oświadczenia jak i w przypadku posiadania prawidłowo złożonego oświadczenia, co do którego powstały wątpliwości w wyniku zidentyfikowania przez instytucję finansową zmiany okoliczności.*” Należy zauważyć, że rozszerzenie zakresu przesyłanych danych o to, czy uzyskane zostało „ważne/aktualne oświadczenie”, wynika z wprowadzonych przez pkt 1 lit. a ppkt (i) załącznika I DAC8 zmian w zdaniu wprowadzającym oraz w punktach 1 i 2 załącznika I dyrektywy 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (dalej jako: DAC), które Polska ma obowiązek zaimplementować. Należy zgodzić się ze stwierdzeniem wyrażonym przez Związek Banków Polskich, że sam fakt posiadania oświadczenia nie determinuje jeszcze klasyfikacji klienta pod kątem raportowania, jak również że przez ważne/aktualne oświadczenie należy rozumieć tylko oświadczenia złożone skutecznie i niezakwestionowane w wyniku zmiany okoliczności. Wskutek powyższego w projektowanych przepisach określenie „ważne” zostanie zmienione na „aktualne”.

Głównym celem zbierania informacji od instytucji finansowych jest wymiana tych informacji w ramach międzynarodowej automatycznej wymiany informacji podatkowych. Rozszerzenie zakresu raportowanych i wymienianych informacji o omawianą informację, umożliwić ma państwu rezydenta pełniejszą ocenę wiarygodności i aktualności otrzymywanych danych;

- c) brak implementacji przepisu wprowadzonego w punkcie AA w sekcji VII Załącznika nr 1 do Dyrektywy Rady 2011/16/UE zgodnie z którym „*Tymczasowy brak ‘oświadczenia’*: W wyjątkowych okolicznościach, gdy ‘raportująca instytucja finansowa’ nie może uzyskać oświadczenia dotyczącego ‘nowego rachunku’ w terminie umożliwiającym jej wypełnienie obowiązków w zakresie należytej staranności i obowiązków sprawozdawczych w odniesieniu do okresu sprawozdawczego, w którym rachunek został otwarty, ‘raportująca instytucja finansowa’ stosuje procedury należytej staranności w odniesieniu do ‘istniejących rachunków’, do czasu uzyskania i zatwierdzenia takiego oświadczenia”. Związek Banków Polskich oraz Polska Izba Ubezpieczeń wskazali, że wprowadzenie ww. przepisu ma znaczenie w sytuacji wystąpienia błędów lub pomyłek przy otwieraniu nowych rachunków. Należy wskazać, że ww. przepis wprowadzany przez DAC8 dotyczy sytuacji, w których zgodnie z prawem krajowym danej jurysdykcji możliwa jest zmiana posiadacza prowadzonego rachunku bez uzyskania przez instytucję finansową, która prowadzi dany rachunek, oświadczenia od nowego posiadacza. Oświadczenie jest wtedy uzyskiwane w ramach tzw. procedury day-two collection.;
- d) domniemanie statusu osoby raportowanej – Instytut Legislacji i Prac Parlamentarnych Naczelnej Rady Adwokackiej zgłosił następującą uwagę cyt. „*definicja osoby raportowanej została w projekcie ujęta poprzez odniesienie do definicji „osoby z państwa uczestniczącego” oraz wskazanie szeregu wyłączeń, których stosowanie uzależnione jest od spełnienia określonych przesłanek. W praktyce taki sposób regulacji prowadzi do powstania domniemania, iż każdy użytkownik kryptoaktywów powinien być traktowany jako osoba raportowana, dopóki operator nie zbierze i nie zweryfikuje danych pozwalających to domniemanie obalić. W konsekwencji operatorzy kryptoaktywów zostaną zobowiązani do pozyskiwania od wszystkich użytkowników znacznej ilości danych oraz do ich przetwarzania i weryfikacji. Obowiązek ten jest nie tylko czasochłonny i kosztowny, ale również może negatywnie wpływać na rentowność prowadzonej działalności oraz zniechęcać samych użytkowników do udziału w systemie sprawozdawczym. Istnieje ryzyko, że taki model regulacyjny przyczyni się do przenoszenia działalności zarówno przez użytkowników, jak i operatorów kryptoaktywów do jurysdykcji, które nie nakładają analogicznych obowiązków lub czynią to w sposób mniej restrykcyjny.*” Należy wskazać, że rozwiązanie zaproponowane w projekcie utworzone zostało na wzór mechanizmu już funkcjonującego dla automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych (por. art. 24 ust. 1 pkt 21 ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, dalej jako “uWIP”). Ponadto projektowane przepisy w pełni odzwierciedlają treść DAC8, jako że zgodnie z wprowadzanymi przez zał. III DAC8 do DAC zał. VI sekcja IV:
- część D pkt 7: „*»Osoba raportowana« oznacza ‘osobę z państwa członkowskiego’ inną niż ‘osoba wyłączona’.*”;
 - częścią E pkt 1: „*»Osoba wyłączona« oznacza: a) ‘podmiot’, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na co najmniej jednym uznanym rynku papierów*

wartościowych; b) dowolny 'podmiot' będący 'podmiotem powiązanym' 'podmiotu' określonego w lit. a); c) 'podmiot rządowy'; d) 'organizację międzynarodową'; e) 'bank centralny'; lub f) 'instytucję finansową' inną niż 'podmiot inwestujący' opisany w części E pkt 5 lit. b)."

Zauważamy, że w omawianym zakresie w ww. dyrektywach posłużono się jedną definicją dla części dotyczącej rachunków raportowanych oraz dwiema definicjami dla części dotyczącej kryptoaktywów, jednak wyrażono nimi de facto taką samą treść oraz wprowadzono taki sam mechanizm. Zwracamy również uwagę, że DAC8 wprowadza wymóg uzyskiwania oświadczeń dotyczących rezydencji od każdego użytkownika kryptoaktywów (zob.: zał. VI sekcja III część A i B DAC). Jednocześnie istnieją już obowiązki związane z koniecznością identyfikacji części użytkowników kryptoaktywów (jako użytkowników walut wirtualnych) na gruncie przepisów związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu; to właśnie istnienie takich obowiązków stanowiło jedną z przesłanek przemawiających za wyborem pośredników w transakcjach dotyczących kryptoaktywów jako podmiotów raportujących, dokonanych na szczeblu międzynarodowym przy tworzeniu CARF. Końcowo wskazać należy, że to właśnie dotychczasowa formuła funkcjonowania rynku kryptoaktywów, oparta na wysokim stopniu anonimowości i braku szczegółowych regulacji, spowodowała konieczność uregulowania tego rynku nie tylko w UE, ale na całym świecie (co zostało szerzej opisane w uzasadnieniu projektu);

- e) niedookreślone przesłanki odpowiedzialności karno-skarbowej - Instytut Legislacji i Prac Parlamentarnych Naczelnej Rady Adwokackiej przedłożył uwagi dotyczące potrzeby dookreślenia przepisów sankcjonujących (precyzyjnego zdefiniowania znamion czynu zabronionego), tj. art. 80cc §1 pkt 1 Kodeksu karnego skarbowego, jak podnosił z uwagi na oparcie się na sformułowaniach nieostrych i niedookreślonych. Względem przedmiotowej uwagi, należy zauważyć, że wprowadzany art. 80cc § 1 pkt 1, poprzez wskazanie na działanie w imieniu lub interesie raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, odsyła do procedur i obowiązków, co do których wzorzec powinno zachowania jest określony i uszczegółowiony w projekcie, w Dziale VB, Rozdziale 4. Proponowane rozwiązanie jest wzorowane na aktualnie obowiązujących już przepisach art. 80c oraz 80cb Kodeksu karnego skarbowego. Nadto zauważyć należy, że projektowane przepisy uWIP - DZIAŁ VB, Rozdział 4 Procedury należytej staranności, są w dużym stopniu wzorowane na obowiązujących przepisach art. 38 – 67 uWIP, co jest konsekwencją wzorowania CARF oraz DAC8, odpowiednio na CRS oraz DAC2.

Odnótowania wymaga, że część uwag zgłoszonych w ramach konsultacji wykracza poza zakres przedmiotowy projektu (m.in. postulaty de lege ferenda dot. odmowy wydawania interpretacji o charakterze transgranicznym, w niektórych przypadkach - dotyczących zdarzeń przyszłych).

Odpowiedzi na wszystkie uwagi zgłoszone w ramach konsultacji, w tym niewymienione w powyższy zestawieniu, zostaną udzielone pisemnie do podmiotów je zgłaszających.

2. Przedstawienie wyników zasięgnięcia opinii, dokonania konsultacji albo uzgodnienia projektu z właściwymi organami i instytucjami Unii Europejskiej, w tym Europejskim Bankiem Centralnym

Projekt nie podlega notyfikacji zgodnie z procedurą określoną w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597).

Projekt ustawy nie wymaga zaopiniowania, dokonania konsultacji albo uzgodnienia z właściwymi instytucjami i organami UE, w tym Europejskim Bankiem Centralnym.

3. Wskazanie podmiotów, które zgłosiły zainteresowanie pracami nad projektem w trybie przepisów o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa, wraz ze wskazaniem kolejności dokonania zgłoszeń albo informacja o ich braku

Żaden podmiot nie zgłosił zainteresowania pracami nad projektem ustawy w trybie przepisów o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa.

4. Zestawienie uwag zgłoszonych w ramach opiniowania

Otrzymało uwagi sformułowane przez:

a) Radę do spraw Opodatkowania Wyrównawczego dotyczące:

- centralnego raportowania oraz wymiany informacji za 2024 r. – na skutek wątpliwości co do możliwości skorzystania z centralnego raportowania za 2024 r., uzasadnienie do projektu ustawy zostało rozszerzone i wskazano w nim, że jeżeli dana grupa międzynarodowa, która posiada jednostki zlokalizowane w Polsce, zdecydowała się podlegać regulacjom tzw. ustawy GloBE (tj. ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych) za 2024 r. i jednocześnie ta grupa podjęła decyzję o centralnym złożeniu deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego w innym niż Polska państwie członkowskim UE, które wdrożyło DAC9, wówczas należy przyjąć, że nie będzie wymagane lokalne składanie deklaracji dotyczących podatku wyrównawczego przez jednostki tej grupy zlokalizowane w Polsce (stosowne dane powinny zostać do Polski przekazane w ramach automatycznej wymiany informacji). Wymagane będzie natomiast, na ogólnych zasadach, zawiadomienie właściwego organu o zamiarze skorzystania z centralnego raportowania – zgodnie z art. 133 ust. 7 ustawy GloBE. Jednocześnie w uzasadnieniu do projektu podkreślono, że nie będzie możliwe złożenie w Polsce przez daną grupę międzynarodową informacji o opodatkowaniu wyrównawczym za 2024 r. w ramach centralnego raportowania w przypadku braku wyboru przez tę grupę wstecznego opodatkowania za 2024 r. w Polsce;
- kompetencji Szefa Krajowej Administracji Skarbowej (dalej: „Szefa KAS”) w obszarze wymiany informacji – Rada do spraw Opodatkowania Wyrównawczego wskazała jako niewystarczające umocowanie wyłącznie Szefa KAS w szeroko rozumianej sferze wymiany informacji dotyczących opodatkowania wyrównawczego. W odpowiedzi przekazanej Radzie do spraw Opodatkowania Wyrównawczego wskazano, że zgodnie z art. 5 ust. 1 uWIP, właściwym organem Rzeczypospolitej Polskiej w sprawach wymiany informacji podatkowych z innymi państwami jest Szef KAS. Konsekwentnie Szef KAS został wskazany w przepisach projektowanego działu IVA uWIP jako organ podejmujący określone działania w zakresie wymiany informacji dotyczących opodatkowania wyrównawczego.

Obowiązujące przepisy pozwalają przy tym na upoważnienie przez Szefa KAS innego organu Krajowej Administracji Skarbowej do wykonywania zadań Szefa KAS, w tym w obszarze dotyczącym wymiany informacji podatkowych z innymi państwami – o czym także wspomniano w odpowiedzi do Rady do spraw Opatkowania Wyrównawczego;

- zakresu danych w składanej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym – w odpowiedzi na uwagę Rady dotyczącą zakresu danych raportowanych na potrzeby opodatkowania wyrównawczego wskazano, że prace nad projektem rozporządzenia na podstawie art. 133 ust. 11 ustawy GloBE (mającego szczegółowo określać zakres tych danych), będą kontynuowane w ramach procesu prawodawczego związanego z jego wydaniem. Potwierdzono jednocześnie, że informacja o opodatkowaniu wyrównawczym będzie składana elektronicznie, według ustalonego wzoru, zgodnie z brzmieniem ustawy GloBE.

b) Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (PUODO), dotyczące:

- konieczności przeprowadzenia przez projektodawcę testu prywatności w procesie tworzenia prawa – w odpowiedzi wskazano, że w ramach trwających prac legislacyjnych nad przedmiotowym projektem ustawy, przygotowana została analiza projektu aktu prawnego w celu oceny zgodności projektu z zasadami przetwarzania danych osobowych określonymi w przepisach o ochronie danych osobowych, która zostanie przekazana do Inspektor Ochrony Danych;
- okresu przechowywania danych osobowych na gruncie art. 6d – w odpowiedzi wskazano, że projektowana regulacja w zakresie okresu przechowywania stanowi odzwierciedlenie art. 22 ust. 3 dodawanego do DAC przez art. 1 pkt 11 DAC8.

Jednocześnie jak wskazano w motywie 46 DAC8: „Niniejsza dyrektywa nie narusza praw podstawowych i jest zgodna z zasadami uznanymi w Karcie praw podstawowych Unii Europejskiej. W szczególności niniejsza dyrektywa zapewnia pełne poszanowanie prawa do ochrony danych osobowych zapisanego w art. 8 Karty praw podstawowych Unii Europejskiej. W tym względzie należy przypomnieć, że rozporządzenia (UE) 2016/679 i (UE) 2018/1725 mają zastosowanie do przetwarzania danych osobowych na podstawie dyrektywy 2011/16/UE.[...]”. Odnosząc się do maksymalnego okresu przechowywania danych wskazać należy, że okres ten był już dotąd pośrednio regulowany w Polsce na mocy art. 47b ustawy z dnia 16.11.2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej – w sposób tożsamy w stosunku do propozycji zawartej w niniejszym projekcie. Zatem proponowana zmiana w głównej mierze dotyczy wprowadzenia okresu minimalnego, natomiast w odniesieniu do okresu maksymalnego wprowadzana jest jedynie regulacja, która adresuje zagadnienie w sposób bezpośredni, lecz tożsamy względem już istniejącego rozwiązania.

Z uwagi na charakter, różnorodność i zmienność przetwarzanych informacji, otrzymywanych w ramach wymiany, ustawowe wskazanie maksymalnego okresu przechowywania danych nie byłoby możliwe bez ryzyka naruszenia zasady proporcjonalności oraz trudne do zastosowania w praktyce. Pozostawienie oceny niezbędnego okresu organowi przechowującemu dane pozwala na indywidualne dostosowanie czasu retencji do faktycznych potrzeb i obowiązków wynikających z przepisów prawa. Przyjęcie elastycznego kryterium okresu niezbędnego pozwala dostosować retencję do konkretnych obowiązków, w indywidualnych sprawach, i zapewnia zgodność z celami dyrektywy i zasadą proporcjonalności.

Jednocześnie wskazanie, że informacje mogą być przechowywane wyłącznie przez okres niezbędny do wykonywania określonych zadań, powoduje, że obowiązek uzasadnienia przechowywania danej informacji spoczywać będzie każdorazowo na podmiocie ją przechowującym i dokonywany będzie w oparciu o jego ustawowe obowiązki. Wyżej wymienione podmioty działać będą w ramach uznania administracyjnego, które zawsze powinno odbywać się w granicach określonych przepisami prawa.

Wprowadzana regulacja dotyczyć będzie okresu przechowywania różnych danych, które cechować będą różne i niejednolicie ukształtowane procedury oraz różne okresy przedawnienia. To oznacza, że ogólnie wyznaczona jednolita granica dla okresu przechowywania danych mogłaby stać w sprzeczności z ustalonymi już zasadami prowadzenia egzekucji czy też weryfikacji prawidłowości realizacji obowiązków podatkowych (np. w zakresie czynności kontrolnych). W zakresie przedmiotowej uwagi, uzasadnienie do projektu zostanie uzupełnione o powyższe wyjaśnienia;

- wątpliwości co do kategorii danych zawartych w informacji o rachunkach raportowanych, na gruncie z art. 34 ust. 1 lit. c) zmienianej ustawy w brzmieniu nadawanym projektem – w odpowiedzi w uzasadnieniu projektu w zakresie rozszerzenia katalogu danych o rolę lub role dotyczące określonych podmiotów doprecyzowano, że: „[...] wyrażenia „rola lub role” odczytywać należy zgodnie z wyjaśnieniami dotyczącymi beneficjentów rzeczywistych, które zostały zawarte w niniejszym uzasadnieniu w odniesieniu do wprowadzenia przepisu art. 88e ust. 1 pkt 5 tj. pojęcia >osoby kontrolującej<.”;
- potrzeby doprecyzowania charakteru procedur, o których mowa w projektowanych przepisach art. 67 ust. 1 pkt 2 lit. b) i ust. 2 oraz art. 88zc ust. 1 pkt 2 i ust. 2 zmienianej ustawy – wprowadzono zmianę w projektowanym art. 67, tak aby wskazywał on na „procedur zasadniczo podobnych do procedur z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, które czynią zadość wymaganiom wynikającym z dyrektywy 2015/849[...]”;
- wątpliwości co do „usługi identyfikacyjnej” na gruncie projektowanego art. 75a ust. 1 pkt 22a nowelizowanej ustawy – w odpowiedzi wprowadzono stosowny fragment do uzasadnienia projektu który wyjaśnia kwestię usługi identyfikacyjnej;
- wątpliwości co do zgodności projektowanego art. 81b ust. 1 zmienianej ustawy z regulacjami rozporządzenia 2016/679 w zakresie w pełni zautomatyzowanego podejmowania decyzji oraz łączenia zbiorów danych – w odpowiedzi dodano do uzasadnienia projektu fragment wyjaśniający czym jest automatyczna wymiana informacji oraz, że „[...] intencją ustawodawcy nie jest, aby omawiany przepis stanowił podstawę do w pełni zautomatyzowanego podejmowania decyzji, o którym mowa w art. 22 rozporządzenia 2016/679. Jednocześnie Szef KAS zapewnia minimalizację i proporcjonalność zakresu przekazywanych informacji, w tym danych osobowych oraz sprawuje kontrolę nad ich zakresem i prawidłowością, na podstawie odrębnych przepisów.” - potrzeby doprecyzowania użytego w art. 77 ust. 3 pkt 1 lit. b) zmienianej ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, pojęcia „dane identyfikacyjne osoby fizycznej”, w tym zakresie projekt zakłada, że dane te zostaną dookreślone przez rozporządzenie wydawane na podstawie Ordynacji podatkowej, dotyczące wniosku o wydanie interpretacji indywidualnej;
- uwagi zmierzające do jak najpełniejszej realizacji zasady minimalizacji danych w projektowanych przepisach, zgłoszone m.in. względem projektowanych art. 88f ust.

1 pkt 3 oraz art. 88t uWIP, co do których należy uwzględnić ogólny i niewyczerpujący charakter zarówno implementowanej dyrektywy DAC8, jak i CARF, a w konsekwencji projektowanych przepisów, co jest charakterystyczne dla sytuacji w których prawo posługuje się zwrotami niedookreślonymi i klauzulami generalnymi. DAC8 w motywie 46 preambuły, wskazuje jednak, pomimo licznych klauzul generalnych i zwrotów niedookreślonych w tej dyrektywie, że: „(46) *Niniejsza dyrektywa nie narusza praw podstawowych i jest zgodna z zasadami uznanymi w Karcie praw podstawowych Unii Europejskiej. W szczególności niniejsza dyrektywa zapewnia pełne poszanowanie prawa do ochrony danych osobowych zapisanego w art. 8 Karty praw podstawowych Unii Europejskiej. W tym względzie należy przypomnieć, że rozporządzenia (UE) 2016/679 i (UE) 2018/1725 mają zastosowanie do przetwarzania danych osobowych na podstawie dyrektywy 2011/16/UE. Ponadto niniejsza dyrektywa ma na celu zapewnienie pełnego poszanowania wolności prowadzenia działalności gospodarczej*”;

- uwagi zgłoszone względem art. 88 ust. 2, wskazujące na potrzebę doprecyzowania o jakich rejestrach mowa w tym przepisie. Projektowany przepis art. 88f ust. 2 uWIP, podobnie jak norma obowiązująca na gruncie uWIP, a wyrażona w przepisie art. 27 ust. 2 uWIP, przewiduje możliwość wykorzystania innych rejestrów, zgodnych z przepisami prawa, jako źródło informacji. W ten sposób wykorzystywane są informacje uzyskane przy realizacji procedur z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 36 uWIP. Korzystanie z informacji zgromadzonych w ramach realizacji innych procedur służy ograniczeniu obciążeń nakładanych na podmioty zobowiązane.

TABELA ZGODNOŚCI

TYTUŁ PROJEKTU		Projekt ustawy o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw			
TYTUŁ WDRAŻANEGO AKTU PRAWNEGO / WDRAŻANYCH AKTÓW PRAWNYCH		Dyrektywa Rady (UE) 2021/514 z dnia 22 marca 2021 r. zmieniająca dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 104 z 25 marca 2021 r.)			
WYJAŚNIENIE TERMINU WEJŚCIA W ŻYCIE PROJEKTU / PROJEKTÓW		Przepisy wejdą w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia. Termin ten jest skorelowany z datą wejścia w życie przepisów implementujących: • dyrektywę Rady (UE) 2023/2226 z dnia 17 października 2023 r. zmieniającą dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania oraz • dyrektywę Rady (UE) 2025/872 z 14 kwietnia 2025 r. zmieniającą dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz.Urz. UE L 872 z 06.05.2025).			
JEDN. RED.	TREŚĆ PRZEPISU UE	KONIECZNOŚĆ WDROŻENIA TAK / NIE*	JEDN. RED.	TREŚĆ PRZEPISU / PRZEPISÓW PROJEKTU	UZASADNIENIE
			Art. 1 pkt 1 lit. b (dot. art. 1 ust. 1 pkt 4a)	b) po pkt 4 dodaje się pkt 4a w brzmieniu: "4a) obowiązki operatorów platform w zakresie automatycznej wymiany informacji podatkowych o sprzedawcach, o których mowa w dziale IIIA, oraz zasady kontroli ich wykonywania;"	Zmiana wynika z zasad techniki legislacyjnej i jest dokonywana z uwagi na to, że nie wprowadzono jej ustawą implementującą zasadniczą część dyrektywy DAC7
Załącznik V Sekcja I pkt A.4 lit. a (i)	»Raportujący operator platformy« oznacza 'operatora platformy', innego niż 'wyłączony operator platformy', który znajduje się w dowolnej z poniższych sytuacji: a) jest rezydentem do celów podatkowych w państwie członkowskim lub – w przypadku gdy 'operator platformy' nie ma rezydencji do celów podatkowych w	TAK	Art. 1 pkt 13 lit. b (dot. art. 75a ust. 1 pkt 16 lit. a uWIP)	13) w art. 75a: b) w ust. 1 w pkt 16 lit. a otrzymuje brzmienie: „a) jest zarejestrowany w państwie członkowskim, przy czym nie	

	państwie członkowskim – spełnia dowolny z poniższych warunków: (i) jest zarejestrowany na mocy przepisów państwa członkowskiego;			stanowi tej rejestracji rejestracja, o której mowa w art. 75u ust. 1, lub”;	
Załącznik V Sekcja III pkt B.2 lit. a)	B. Informacje podlegające zgłoszeniu Każdy ‘raportujący operator platformy’ zgłasza następujące informacje: 2.w odniesieniu do każdego ‘sprzedawcy podlegającego raportowaniu’, który wykonywał ‘stosowną czynność’ inną niż najem nieruchomości:w odniesieniu do każdego ‘sprzedawcy podlegającego raportowaniu’, który wykonywał ‘stosowną czynność’ inną niż najem nieruchomości: a) informacje, których zgromadzenie jest wymagane zgodnie z sekcją II część B; a) informacje, których zgromadzenie jest wymagane zgodnie z sekcją II część B;	TAK	Art. 1 pkt 14 lit. a i b (dot. art. 75c	14) w art. 75c: a) w pkt 3 lit. c otrzymuje brzmienie: „c) każdy TIN nadany sprzedawcy i państwo uczestniczące jego nadania, chyba że państwo uczestniczące rezydencji sprzedawcy nie wymaga gromadzenia TIN nadanego sprzedawcy, a w przypadku braku TIN – miejsce urodzenia sprzedawcy,” b) w pkt 4: – lit. c otrzymuje brzmienie: „c) każdy TIN nadany sprzedawcy i państwo uczestniczące jego nadania, chyba że państwo uczestniczące rezydencji sprzedawcy nie wymaga gromadzenia TIN nadanego sprzedawcy,” – lit. e otrzymuje brzmienie: „e) numer we właściwym rejestrze podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, chyba że państwo uczestniczące rezydencji sprzedawcy nie wydaje numeru w takim rejestrze,”	
Załącznik V Sekcja IV pkt F.2	‘Raportujący operator platformy’ przekazuje państwu członkowskiemu, w którym dokonuje jednorazowej rejestracji, następujące informacje: a) nazwę; b) adres	TAK	Art. 1 pkt 17 (dot. art. 75u ust. 1 uWIP)	17) w art. 75u ust. 1 otrzymuje brzmienie:	

	pocztowy; c) adresy elektroniczne, w tym adresy stron internetowych; d) każdy numer 'NIP' wydany 'raportującemu operatorowi platformy'; e) oświadczenie zawierające informacje na temat identyfikacji tego 'raportującego operatora platformy' do celów VAT w Unii, zgodnie z tytułem XII rozdział 6 sekcje 2 i 3 dyrektywy Rady 2006/112/WE (*); f) państwa członkowskie, w których 'sprzedawcy podlegający raportowaniu' są rezydentami w rozumieniu sekcji II część D.			„1. Obowiązkowi rejestracji w Rzeczypospolitej Polskiej podlega raportujący operator platformy spoza Unii Europejskiej, jeżeli operator ten wybierze Rzeczypospolitą Polską jako państwo, w którym będzie wypełniać obowiązki określone w niniejszym dziale. W tym celu raportujący operator platformy spoza Unii Europejskiej przesyła Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej, za pomocą środków komunikacji elektronicznej, formularz rejestracyjny, najpóźniej w dniu rozpoczęcia działalności jako operator platformy.”;	
Załącznik V Sekcja IV pkt F.6	Każde państwo członkowskie niezwłocznie powiadamia Komisję o każdym 'operatorze platformy' w rozumieniu sekcji I część A pkt 4 lit. b), który rozpoczyna działalność jako 'operator platformy', nie rejestrując się zgodnie z niniejszym punktem. Jeżeli 'raportujący operator platformy' nie wywiązuje się z obowiązku rejestracji lub jeżeli jego rejestracja została cofnięta zgodnie z częścią F pkt 7 niniejszej sekcji, państwa członkowskie podejmują – bez uszczerbku dla art. 25a – skuteczne, proporcjonalne i odstraszające środki, aby wyegzekwować przestrzeganie przepisów w swojej jurysdykcji. Wybór takich środków pozostaje w gestii państw członkowskich. Państwa członkowskie dążą również do koordynacji swoich działań służących egzekwowaniu przestrzegania przepisów, w tym – w ostateczności – uniemożliwieniu 'raportującemu operatorowi platformy' prowadzenia działalności w Unii.	TAK	Art. 1 pkt 18 lit. b (dot. art. 75zf ust. 3 uWIP)	18) w art. 75zf ust. 2 i 3 otrzymują brzmienie: 3. Szef Krajowej Administracji Skarbowej powiadamia Komisję Europejską o raportującym operatorze platformy, który nie dopełnił obowiązku rejestracji zgodnie z art. 75u ust. 1.”;	

Art. 1 pkt 19	19) art. 25a otrzymuje brzmienie: „Artykuł 25a Sankcje Państwa członkowskie przyjmują przepisy dotyczące sankcji mających zastosowanie w przypadku naruszenia przepisów krajowych przyjętych zgodnie z niniejszą dyrektywą dotyczących art. 8aa, 8ab i 8ac oraz przyjmują wszelkie niezbędne środki w celu zapewnienia stosowania tych sankcji. Sankcje te muszą być skuteczne, proporcjonalne i odstraszające.”;	TAK	Art. 1 pkt 23 (dot. art. 90b ust. 1 pkt 6 uWIP)	23) w art. 90b w ust. 1 w pkt 6 skreśla się wyraz „jednorazowej”;	
Art. 1 pkt 19	19) art. 25a otrzymuje brzmienie: „Artykuł 25a Sankcje Państwa członkowskie przyjmują przepisy dotyczące sankcji mających zastosowanie w przypadku naruszenia przepisów krajowych przyjętych zgodnie z niniejszą dyrektywą dotyczących art. 8aa, 8ab i 8ac oraz przyjmują wszelkie niezbędne środki w celu zapewnienia stosowania tych sankcji. Sankcje te muszą być skuteczne, proporcjonalne i odstraszające.”;	TAK	Art. 3 pkt 1 (dot. art. 80cb § 1 pkt 3 KKS)	Art. 3. W ustawie z dnia 10 września 1999 r. – Kodeks karny skarbowy (Dz. U. z 2024 r. poz. 628, z późn. zm.) wprowadza się następujące zmiany: 1) w art. 80cb w § 1 w pkt 3 skreśla się wyraz „jednorazowej”;	

TYTUŁ PROJEKTOWANEJ USTAWY:		Ustawa o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw			
TYTUŁ WDRAŻANEGO AKTU PRAWNEGO / WDRAŻANYCH AKTÓW PRAWNYCH:		DYREKTYWA RADY (UE) 2023/2226 z dnia 17 października 2023 r. zmieniająca dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania			
WYJAŚNIENIE TERMINU WEJŚCIA W ŻYCIE PROJEKTU		Przepisy wejdą w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia, aby na ile to możliwe odzwierciedlić wymagania dyrektywy, zgodnie z którą państwa członkowskie przyjmują i publikują przepisy ustawowe, wykonawcze i administracyjne niezbędne do wykonania niniejszej dyrektywy do dnia 31 grudnia 2025 r. Niezwłocznie przekazują one Komisji tekst tych przepisów.			
DYREKTYWA RADY (UE) 2023/2226 z dnia 17 października 2023 r. zmieniająca dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania					
Jedn. red.	Treść przepisu UE	Konieczność wdrożenia T / N	Jedn. red.	Treść przepisu/ów ustawy	Uzasadnienie
Art. 1 pkt 1 lit. a (i), (ii)	Artykuł 1 W dyrektywie 2011/16/UE wprowadza się następujące zmiany: 1) w art. 3 wprowadza się następujące zmiany: a) w pkt 9 wprowadza się następujące zmiany: (i) akapit pierwszy lit. a) otrzymuje brzmienie: „a) do celów art. 8 ust. 1 oraz art. 8a–8ad – systematyczne przekazywanie określonych z góry informacji innemu państwu członkowskiemu, bez uprzedniego wniosku, w ustalonych z góry, regularnych odstępach czasu. Do celów art. 8 ust. 1 odniesienie do dostępnych informacji dotyczy informacji zawartych w dokumentacji podatkowej państwa członkowskiego przekazującego informacje, które można wyszukiwać zgodnie z procedurami gromadzenia i przetwarzania informacji w tym państwie członkowskim;”; (ii) akapit pierwszy lit. c) otrzymuje brzmienie:	T	Art. 1 pkt 22	22) po dziale VA dodaje się dział VB w brzmieniu: „DZIAŁ VB Automatyczna wymiana informacji o użytkownikach kryptoaktywów [...]”.	

	„c) do celów przepisów niniejszej dyrektywy innych niż przepisy art. 8 ust. 1 i 3a oraz art. 8a–8ad – systematyczne przekazywanie określonych z góry informacji przewidzianych w akapicie pierwszym lit. a) i b) niniejszego punktu.”;				
Art. 1 pkt 1 lit. a (iii)	(iii) akapit drugi otrzymuje brzmienie: „W kontekście niniejszego artykułu, art. 8 ust. 3a, art. 8 ust. 7a, art. 21 ust. 2 oraz załącznika IV wszelkie terminy ujęte w pojedyncze górne cudzysłowy mają takie samo znaczenie jak w odpowiadających im definicjach zawartych w załączniku I. W kontekście art. 21 ust. 5 oraz art. 25 ust. 3 i 4 wszelkie terminy ujęte w pojedyncze górne cudzysłowy mają takie samo znaczenie jak w odpowiadających im definicjach zawartych w załącznikach I, V lub VI. W kontekście art. 8aa i załącznika III wszelkie terminy ujęte w pojedyncze górne cudzysłowy mają znaczenie określone w odpowiadających im definicjach zawartych w załączniku III. W kontekście art. 8ac i załącznika V wszelkie terminy ujęte w pojedyncze górne cudzysłowy mają znaczenie określone w odpowiadających im definicjach zawartych w załączniku V. W kontekście art. 8ad i załącznika VI wszelkie terminy ujęte w pojedyncze górne cudzysłowy mają znaczenie określone w odpowiadających im definicjach zawartych w załączniku VI.”;	T	Art. 1 pkt 8 (zmiana w art. 24 uWIP), pkt 13 (zmiana w art. 75a uWIP) oraz pkt 22 (w zakresie dodania art. 88e)	Na potrzeby automatycznej wymiany informacji podatkowych wykorzystywane są pojęcia zdefiniowane dla celów sprawozdawczości, stąd w projekcie ustawy, dla danego działu, pojęcia definiowane są jednokrotnie. Zmiany w art. 24 i art. 75a uWIP oraz wprowadzenie definicji na potrzeby całego działu VB przez art. 88e nastąpiły z uwzględnieniem wskazanego przepisu dyrektywy.	
Art. 1 pkt 1 lit. b	b) pkt 14 akapit pierwszy lit. d) otrzymuje brzmienie: „d) dotyczy transakcji transgranicznej lub tego, czy działalność prowadzona przez osobę w innej jurysdykcji prowadzi, czy nie prowadzi do ustanowienia stałego zakładu, lub tego, czy osoba fizyczna jest, czy nie jest rezydentem do celów podatkowych w państwie członkowskim wydającym interpretację indywidualną; oraz”;	T	Art. 77 oraz 79 uWIP Art. 14 § 3a pkt 3; zmiana § 3b; dodanie § 3c i 3d Ordynacji podatkowej Art. 6, 11, 12 ustawy zmieniającej	19) w art. 77: a) w ust. 1 w pkt 1: – lit. d otrzymuje brzmienie: „d) transakcje, zespół transakcji lub inne zdarzenia mają skutki transgraniczne, lub”, – dodaje się lit. e w brzmieniu: „e) interpretacja podatkowa dotycząca	

				osoby fizycznej zawiera ocenę stanowiska wnioskodawcy w zakresie: - rezydencji podatkowej osoby fizycznej w Rzeczypospolitej Polskiej, z wyjątkiem przypadków gdy ocena ta dotyczy jednocześnie opodatkowania u źródła dochodów nierezydentów z tytułów wymienionych w art. 15 ust. 1 pkt 1-7, - transakcji lub zespołu transakcji o równowartości przekraczającej kwotę 1 500 000 euro, o ile wartość ta ma wpływ na ocenę stanowiska wnioskodawcy a transakcja, zespół transakcji lub innych zdarzeń spełniają co najmniej jeden z warunków określonych w lit. a-d;”, b) po ust. 2 dodaje się ust. 2a i 2b w brzmieniu: „2a. W przypadku zespołu transakcji dotyczących różnych towarów, usług lub aktywów, kwota, o której mowa w ust. 1 pkt 1 lit. e tiret drugie,	

				obejmuje całkowitą wartość transakcji, przy czym kwot zespołu transakcji nie sumuje się, jeżeli te same towary, usługi lub aktywa są przedmiotem wielu transakcji. 2b. Jeżeli przepisy odrębne nie stanowią inaczej, w celu ustalenia wartości transakcji lub zespołu transakcji, o której mowa w ust. 1 pkt 1 lit. e tiret drugie, kwoty wyrażone w walucie innej niż euro przelicza się na euro według średniego kursu wymiany tych walut ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień złożenia wniosku.”, c) w ust. 3: – pkt 1 otrzymuje brzmienie: „1) dane identyfikacyjne osoby prawnej, jednostki organizacyjnej niemającej osobowości prawnej, a w przypadku gdy: a) podmiot należy do podatkowej grupy kapitałowej – również dane identyfikacyjne tej grupy,	

				b) interpretacja indywidualna dotyczy osoby fizycznej – dane identyfikacyjne osoby fizycznej;”, – pkt 8 otrzymuje brzmienie: „8) wskazanie osób prawnych lub jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, mających siedzibę lub zarząd w innych niż Rzeczpospolita Polska państwach członkowskich, lub osób fizycznych z innych państw członkowskich w przypadku interpretacji podatkowych dotyczących osoby fizycznej, wraz ze wskazaniem tych państw, na których obowiązki podatkowe mogą mieć wpływ transakcje, zespół transakcji lub inne zdarzenia objęte interpretacją podatkową lub decyzją w sprawie cen transferowych, jeżeli takie osoby prawne lub jednostki organizacyjne, a także osoby fizyczne mogą być zidentyfikowane na	

				podstawie posiadanych przez organ informacji;”; 20) w art. 79 uchyla się ust. 1; Art. 2. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2025 r. poz. 111, z późn. zm.) wprowadza się następujące zmiany: 1) w art. 14b: a) w § 3a: – pkt 2 otrzymuje brzmienie: „2) mające skutki transgraniczne, lub”, – dodaje się pkt 3 w brzmieniu: „3) dotyczące osoby fizycznej, jeżeli: a) wniosek zawiera stanowisko w sprawie oceny prawnej zaistniałego stanu faktycznego albo zdarzenia przyszłego w zakresie rezydencji podatkowej tej osoby fizycznej w Rzeczypospolitej Polskiej oraz jednocześnie nie zawiera oceny prawnej wnioskodawcy w zakresie opodatkowania u źródła dochodów	

				nierezydentów z tytułów wymienionych w art. 15 ust. 1 pkt 1–7 ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. z 2024 r. poz. 1588 i 1685 oraz z 2025 r. poz.), lub b) kwota transakcji lub serii transakcji objętych wnioskiem przekracza równowartość 1 500 000 euro – w przypadku gdy wartość transakcji lub serii transakcji ma wpływ na ocenę prawną przedstawioną we wniosku a transakcja, zespół transakcji lub inne zdarzenia spełniają co najmniej jeden z warunków określonych w pkt 1 lit. a–c lub pkt 2”, – część wspólna otrzymuje brzmienie: „– składający wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej jest obowiązany również do wskazania danych identyfikujących tę osobę prawną lub jednostkę organizacyjną niemającą osobowości prawnej, w tym państwa lub terytorium ich	

				siedziby, zarządu lub położenia tego zagranicznego zakładu, lub państwa lub terytorium, w których te skutki transgraniczne wystąpiły lub mogą wystąpić oraz odpowiednio państwa lub terytorium miejsca zamieszkania tej osoby fizycznej, a w przypadku, o którym mowa w pkt 3, również danych identyfikujących tę osobę fizyczną.”, b) § 3b otrzymuje brzmienie: „§ 3b. Obowiązek, o którym mowa w § 3a, nie obejmuje wniosków o wydanie interpretacji indywidualnej w zakresie podatku akcyzowego oraz podatku od towarów i usług.”, c) po § 3b dodaje się § 3c i § 3d w brzmieniu: „§ 3c. W przypadku zespołu transakcji dotyczących różnych towarów, usług lub aktywów, kwota, o której mowa w § 3a pkt 3 lit. b, obejmuje całkowitą wartość transakcji, przy czym kwot zespołu transakcji	

				nie sumuje się, jeżeli te same towary, usługi lub aktywa są przedmiotem wielu transakcji. § 3d. Jeżeli przepisy odrębne nie stanowią inaczej, w celu ustalenia wartości transakcji lub zespołu transakcji, o której mowa w § 3a pkt 3 lit. b, kwoty wyrażone w walucie innej niż euro przelicza się na euro według średniego kursu wymiany tych walut ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień złożenia wniosku.”; art. 6 Przepisy art. 77 ust. 1 pkt 1 lit. d i e, ust. 2a, 2b oraz ust. 3 pkt 1 i 8 ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, stosuje się do interpretacji podatkowych w rozumieniu art. 76 pkt 2 ustawy zmienianej w art. 1 wydanych po dniu 31 grudnia 2025 r. Art. 11. Do wniosków o wydanie interpretacji indywidualnej, o których mowa w art. 14b § 1 ustawy zmienianej w art. 2, złożonych i nierozpatrzonych przed dniem wejścia w życie	

				niniejszej ustawy, stosuje się przepisy ustawy zmienianej w art. 2, w brzmieniu dotychczasowym. Art. 12. Dotychczasowe przepisy wykonawcze wydane na podstawie art. 14b § 7 i art. 14r § 6 ustawy zmienianej w art. 2 zachowują moc do dnia wejścia w życie nowych przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 14b § 7 i art. 14r § 6 ustawy zmienianej w art. 2.	
Art. 1 pkt 1 lit. c dodanie pkt 28	c) dodaje się punkty w brzmieniu: 28) »dochody z dywidend niepowierniczych« oznaczają dywidendy lub inne dochody traktowane jak dywidendy w państwie członkowskim płatnika, wpłacone lub uznane na poczet rachunku innego niż 'rachunek powierniczy' zdefiniowany w załączniku I sekcja VIII część C pkt 3;	N		Nie wymaga implementacji – z uwagi na wybór innej kategorii dochodów do wymiany.	
Art. 1 pkt 1 lit. c dodanie pkt 29	29) »ubezpieczenia na życie nieobjęte innymi unijnymi instrumentami prawnymi dotyczącymi wymiany informacji i innymi podobnymi środkami« oznaczają 'umowy ubezpieczenia', inne niż 'pieniężne umowy ubezpieczenia' podlegające zgłaszaniu na mocy załącznika I sekcja I, w sytuacji gdy świadczenia z tytułu umów są wypłacane w przypadku śmierci posiadacza polisy ubezpieczeniowej;	N		Nie wymaga implementacji – z uwagi na wybór innej kategorii dochodów do wymiany.	
Art. 1 pkt 1 lit. c dodanie pkt 30	30) »adres rozproszonego rejestru« oznacza adres rozproszonego rejestru, o którym mowa w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1114 (*); [(*) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1114 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie rynków kryptoaktywów oraz zmiany rozporządzeń (UE) nr 1093/2010 i (UE)	T	Art. 88m ust. 1 pkt 3 lit. i	Art. 88m ust. 1 pkt 3: „[...] i) łączną rzeczywistą wartość rynkową, a także łączną liczbę	

	nr 1095/2010 oraz dyrektyw 2013/36/UE i (UE) 2019/1937 (Dz.U. L 150 z 9.6.2023, s. 40).”;			jednostek transferów dokonanych przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów na adresy rozproszonego rejestru, o których mowa w rozporządzeniu 2023/1114, co do których nie ma informacji, że są powiązane z osobą fizyczną lub podmiotem prowadzącym działalność gospodarczą w zakresie walut wirtualnych w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 12 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub instytucją finansową w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 8.”:	
Art. 1 pkt 1 lit. c dodanie pkt 31	31) »klient« oznacza, na potrzeby art. 8ab, pośrednika lub odpowiedniego podatnika, który otrzymuje usługi, w tym pomoc, doradztwo, porady lub wskazówki, od pośrednika objętego obowiązkiem zachowania prawniczej tajemnicy zawodowej w odniesieniu do podlegającego zgłoszeniu uzgodnienia transgranicznego.	T		Siatka pojęciowa przyjęta na gruncie ustawy Ordynacja podatkowa nie wymaga wprowadzenia definicji klienta, z uwagi na ujęcie tej materii jako składnika treści art. 86b § 4a w związku z art. 86a § 2 pkt 13 i pkt 18 tj.: - art. 86b § 4a: „W przypadku, o którym mowa w § 4, promotor	

				niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od rozpoczęcia biegu terminu, o którym mowa w § 1, informuje na piśmie zlecającego mu czynności promotora, a jeżeli taki nie występuje, to zlecającego mu czynności korzystającego, o obowiązku przekazania informacji o schemacie podatkowym do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej oraz o tym, że nie przekaze tej informacji wraz z danymi, o których mowa w art. 86f § 1, ze względu na obowiązek zachowania prawnie chronionej tajemnicy zawodowej.” - art. 86a § 2 pkt 13: „promotorze – rozumie się przez to osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, która: a) opracowuje, wdraża, udostępnia do wdrożenia schemat podatkowy, organizuje wdrożenie lub zarządza wdrażaniem schematu podatkowego i spełnia co najmniej jeden z	

				poniższych warunków dodatkowych: - jest rezydentem do celów podatkowych w państwie członkowskim Unii Europejskiej lub - posiada stały zakład w państwie członkowskim Unii Europejskiej, za którego pośrednictwem są świadczone usługi dotyczące uzgodnienia, lub - jest zarejestrowana w państwie członkowskim Unii Europejskiej lub podlega przepisom prawa państwa członkowskiego Unii Europejskiej, lub - jest zarejestrowana w stowarzyszeniu zawodowym związanym z usługami prawnymi, podatkowymi lub doradczymi w państwie członkowskim Unii Europejskiej, albo b) przy zachowaniu staranności ogólnie wymaganej w dokonywanych czynnościach, przy uwzględnieniu zawodowego charakteru działalności, obszaru specjalizacji oraz przedmiotu wykonywanych	

				czynności, zdaje sobie sprawę lub powinna zdawać sobie sprawę, że podjęła się wobec schematu podatkowego, bezpośrednio lub za pośrednictwem innych osób, czynności wspomagających, i spełnia co najmniej jeden z warunków dodatkowych wymienionych w lit. a;” - art. 86a § 2 pkt 18: „korzystającym – rozumie się przez to osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną niemającą osobowości prawnej, której udostępniany jest lub u której wdrażany jest schemat podatkowy, lub która jest gotowa do wdrożenia schematu podatkowego lub dokonała pierwszej czynności służącej wdrożeniu takiego schematu podatkowego;”	
Art. 1 pkt 2 lit. a	a) ust. 1 akapit pierwszy otrzymuje brzmienie: „1. Właściwy organ każdego z państw członkowskich przekazuje – w drodze wymiany automatycznej – właściwemu organowi dowolnego z pozostałych państw członkowskich wszelkie informacje, którymi dysponuje w odniesieniu do rezydentów tego innego państwa członkowskiego, dotyczące następujących szczególnych kategorii	T	Art. 15 ust. 1, ust. 1b uWIP	6) w art. 15: a) w ust. 1 w pkt 8 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 9 w brzmieniu: "9) odpłatnego zbycia nieruchomości i	

	dochodu i kapitału, zgodnie z ich interpretacją na mocy krajowych przepisów państwa członkowskiego przekazującego informacje: a) dochody z zatrudnienia; b) wynagrodzenia dyrektorów; c) dochody z ubezpieczeń na życie nieobjęte innymi unijnymi instrumentami prawnymi dotyczącymi wymiany informacji i innymi podobnymi środkami; d) świadczenia emerytalne i rentowe; e) własność nieruchomości i dochody z tego tytułu; f) należności licencyjne; g) dochody z dywidend niepowierniczych inne niż dochody z dywidend zwolnione z podatku dochodowego od osób prawnych na mocy art. 4, 5 lub 6 dyrektywy Rady 2011/96/UE (*). ----- (*)Dyrektywa Rady 2011/96/UE z dnia 30 listopada 2011 r. w sprawie wspólnego systemu opodatkowania mającego zastosowanie w przypadku spółek dominujących i spółek zależnych różnych państw członkowskich (Dz.U. L 345 z 29.12.2011, s. 8).”;			praw majątkowych opodatkowanych na zasadach określonych w art. 30e ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.”, b) po ust. 1a dodaje się ust. 1b w brzmieniu: „1b. Przepis ust. 1 pkt 9 ma zastosowanie do dochodów osiągniętych w roku podatkowym przez podatników podatku dochodowego od osób fizycznych mających miejsce zamieszkania na terytorium danego państwa członkowskiego, które zostały wykazane w zeznaniu określonym w art. 45 ust. 1a pkt 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.”;	
Art. 1 pkt 2 lit. b [zmiana dot. Art. 8 ust. 2]	b) w ust. 2 dodaje się akapit w brzmieniu: „Przed dniem 1 stycznia 2026 r. państwa członkowskie informują Komisję o co najmniej pięciu kategoriach wymienionych w ust. 1 akapit pierwszy, w odniesieniu do których właściwy organ każdego państwa członkowskiego przekazuje w drodze wymiany automatycznej właściwemu organowi dowolnego z pozostałych państw członkowskich informacje dotyczące rezydentów tego innego państwa członkowskiego. Informacje te dotyczą okresów rozliczeniowych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2026 r. lub później.”;	T	Art. 14 ust. 1 pkt 11 ustawy z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej	Przepis obowiązuje - art. 14 ust. 1 pkt 11 ustawy o KAS:„1. Do zadań Szefa Krajowej Administracji Skarbowej należy: [...] 11) współpraca z właściwymi organami innych państw oraz organizacjami międzynarodowymi i	Dodatkowo należy wskazać, że efektywnemu wykorzystaniu danych raportowanych do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej oraz przekazywanych przez inne państwa w drodze wymiany, sprzyja decentralizacja zadań. Na podstawie art. 11b

				instytucjami międzynarodowymi;”.	ustawy o Krajowej Administracji Skarbowej, minister właściwy do spraw finansów publicznych może, w drodze rozporządzenia, upoważniać do wykonywania zadań Szefa Krajowej Administracji Skarbowej inny organ KAS, określając zakres upoważnienia, upoważnione organy KAS oraz terytorialny zakres ich działania, mając na względzie zapewnienie sprawnego i skutecznego wykonywania zadań Szefa Krajowej Administracji Skarbowej. Tego rodzaju rozporządzenie w obszarze zadań z zakresu wymiany informacji podatkowych z innymi państwami zostało wydane - zob. Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie upoważnienia organów Krajowej Administracji Skarbowej do wykonywania niektórych zadań Szefa Krajowej Administracji Skarbowej związanych

					z wymianą informacji podatkowych z innymi państwami z dnia 26 czerwca 2024 r. (Dz.U. z 2024 r. poz. 960).
Art. 1 pkt 2 lit. c [zmiana dot. Art. 8 ust. 7a]	c) ust. 7a otrzymuje brzmienie: „7a. Państwa członkowskie zapewniają, aby podmioty i rachunki, które mają być traktowane, odpowiednio, jako ‘nieraportujące instytucje finansowe’ i ‘rachunki wyłączone’, spełniały wszystkie wymogi wymienione w załączniku I sekcja VIII część B pkt 1 lit. c) oraz w załączniku I sekcja VIII część C pkt 17 lit. g), w szczególności wymóg, aby status ‘instytucji finansowej’ jako ‘nieraportującej instytucji finansowej’ lub status rachunku jako ‘rachunku wyłączonego’ nie zagroziły realizacji celów niniejszej dyrektywy.”;	T	Art. 2 ust. 1 pkt 10 i 13 ustawy z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej	Przepis obowiązuje - art. 2 ust. 1 pkt 10 i 13 ustawy o KAS: „1. Do zadań KAS należy: [...] 10) prowadzenie działalności analitycznej, prognostycznej i badawczej dotyczącej zjawisk występujących we właściwości KAS oraz analizy ryzyka; [...] 13) rozpoznawanie, wykrywanie i zwalczanie przestępstw skarbowych i wykroczeń skarbowych, zapobieganie tym przestępstwom i wykroczeniom oraz ściganie ich sprawców;	
Art. 1 pkt 2 lit. a [zmiana dot. art. 8a ust. 4]	3) w art. 8a wprowadza się następujące zmiany: a) ust. 4 otrzymuje brzmienie: „4. Przepisy ust. 1 i 2 nie mają zastosowania w przypadku, gdy interpretacja indywidualna o wymiarze transgranicznym dotyczy wyłącznie spraw podatkowych osoby fizycznej lub osób fizycznych, z wyjątkiem sytuacji, gdy taka interpretacja indywidualna o wymiarze	T	Art. 77 oraz 79 uWIP Art. 14 § 3a pkt 3; zmiana § 3b; dodanie § 3c i 3d ustawy Ordynacja podatkowa	19) w art. 77: a) w ust. 1 w pkt 1: – lit. d otrzymuje brzmienie: „d) transakcje, zespół transakcji lub	

	transgranicznym została wydana, zmieniona lub odnowiona po dniu 1 stycznia 2026 r. oraz gdy: a) kwota transakcji lub serii transakcji będących przedmiotem interpretacji indywidualnej o wymiarze transgranicznym przekracza 1 500 000EUR (lub równoważną kwotę w dowolnej innej walucie), o ile kwota taka jest w danej interpretacji indywidualnej podana; lub b) interpretacja indywidualna o wymiarze transgranicznym określa, czy dana osoba jest rezydentem do celów podatkowych w państwie członkowskim wydającym daną interpretację. Do celów akapitu pierwszego lit. a) i bez uszczerbku dla kwoty, o której mowa w interpretacji indywidualnej o wymiarze transgranicznym, w przypadku serii transakcji dotyczących różnych towarów, usług lub aktywów kwota podana w danej interpretacji indywidualnej obejmuje całkowitą wartość bazową. Kwot nie sumuje się, jeżeli te same towary, usługi lub aktywa są przedmiotem kilkukrotnej transakcji. Niezależnie od akapitu pierwszego lit. b) wymiana informacji na temat interpretacji indywidualnych o wymiarze transgranicznym dotyczących osób fizycznych nie obejmuje takich interpretacji dotyczących opodatkowania u źródła w odniesieniu do dochodów nierezydentów z tytułu zatrudnienia, wynagrodzeń dyrektorów lub świadczeń emerytalnych i rentowych.”;		Art. 6, 11, 12 ustawy zmieniającej	inne zdarzenia mają skutki transgraniczne, lub”, – dodaje się lit. e w brzmieniu: „e) interpretacja podatkowa dotycząca osoby fizycznej zawiera ocenę stanowiska wnioskodawcy w zakresie: – rezydencji podatkowej osoby fizycznej w Rzeczypospolitej Polskiej, z wyjątkiem przypadków gdy ocena ta dotyczy jednocześnie opodatkowania u źródła dochodów nierezydentów z tytułów wymienionych w art. 15 ust. 1 pkt 1–7, – transakcji lub zespołu transakcji o równowartości przekraczającej kwotę 1 500 000 euro, o ile wartość ta ma wpływ na ocenę stanowiska wnioskodawcy a transakcja, zespół transakcji lub innych zdarzeń spełniają co najmniej jeden z warunków określonych w lit. a–d;”;	

			b) po ust. 2 dodaje się ust. 2a i 2b w brzmieniu: „2a. W przypadku zespołu transakcji dotyczących różnych towarów, usług lub aktywów, kwota, o której mowa w ust. 1 pkt 1 lit. e tiret drugie, obejmuje całkowitą wartość transakcji, przy czym kwot zespołu transakcji nie sumuje się, jeżeli te same towary, usługi lub aktywa są przedmiotem wielu transakcji. 2b. Jeżeli przepisy odrębne nie stanowią inaczej, w celu ustalenia wartości transakcji lub zespołu transakcji, o której mowa w ust. 1 pkt 1 lit. e tiret drugie, kwoty wyrażone w walucie innej niż euro przelicza się na euro według średniego kursu wymiany tych walut ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień złożenia wniosku.”, c) w ust. 3: – pkt 1 otrzymuje brzmienie: „1) dane identyfikacyjne osoby	

				prawnej, jednostki organizacyjnej niemającej osobowości prawnej, a w przypadku gdy: a) podmiot należy do podatkowej grupy kapitałowej – również dane identyfikacyjne tej grupy, b) interpretacja indywidualna dotyczy osoby fizycznej – dane identyfikacyjne osoby fizycznej;”, – pkt 8 otrzymuje brzmienie: „8) wskazanie osób prawnych lub jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, mających siedzibę lub zarząd w innych niż Rzeczpospolita Polska państwach członkowskich, lub osób fizycznych z innych państw członkowskich w przypadku interpretacji podatkowych dotyczących osoby fizycznej, wraz ze wskazaniem tych państw, na których obowiązki podatkowe mogą mieć wpływ transakcje, zespół transakcji lub inne	

				zdarzenia objęte interpretacją podatkową lub decyzją w sprawie cen transferowych, jeżeli takie osoby prawne lub jednostki organizacyjne, a także osoby fizyczne mogą być zidentyfikowane na podstawie posiadanych przez organ informacji;”; 20) w art. 79 uchyla się ust. 1; Art. 2. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2025 r. poz. 111, z późn. zm.) wprowadza się następujące zmiany: 1) w art. 14b: a) w § 3a: – pkt 2 otrzymuje brzmienie: „2) mające skutki transgraniczne, lub”, – dodaje się pkt 3 w brzmieniu: „3) dotyczące osoby fizycznej, jeżeli: a) wniosek zawiera stanowisko w sprawie oceny prawnej zaistniałego stanu faktycznego albo zdarzenia przyszłego w zakresie rezydencji	

				podatkowej tej osoby fizycznej w Rzeczypospolitej Polskiej oraz jednocześnie nie zawiera oceny prawnej wnioskodawcy w zakresie opodatkowania u źródła dochodów nierezydentów z tytułów wymienionych w art. 15 ust. 1 pkt 1–7 ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. z 2024 r. poz. 1588 i 1685 oraz z 2025 r. poz.), lub b) kwota transakcji lub serii transakcji objętych wnioskiem przekracza równowartość 1 500 000 euro – w przypadku gdy wartość transakcji lub serii transakcji ma wpływ na ocenę prawną przedstawioną we wniosku a transakcja, zespół transakcji lub inne zdarzenia spełniają co najmniej jeden z warunków określonych w pkt 1 lit. a–c lub pkt 2”, – część wspólna otrzymuje brzmienie: „– składający wniosek o wydanie interpretacji	

				indywidualnej jest obowiązany również do wskazania danych identyfikujących tę osobę prawną lub jednostkę organizacyjną niemającą osobowości prawnej, w tym państwa lub terytorium ich siedziby, zarządu lub położenia tego zagranicznego zakładu, lub państwa lub terytorium, w których te skutki transgraniczne wystąpiły lub mogą wystąpić oraz odpowiednio państwa lub terytorium miejsca zamieszkania tej osoby fizycznej, a w przypadku, o którym mowa w pkt 3, również danych identyfikujących tę osobę fizyczną.”, b) § 3b otrzymuje brzmienie: „§ 3b. Obowiązek, o którym mowa w § 3a, nie obejmuje wniosków o wydanie interpretacji indywidualnej w zakresie podatku akcyzowego oraz podatku od towarów i usług.”, c) po § 3b dodaje się § 3c i 3d w brzmieniu: „§ 3c. W przypadku zespołu transakcji	

				dotyczących różnych towarów, usług lub aktywów, kwota, o której mowa w § 3a pkt 3 lit. b, obejmuje całkowitą wartość transakcji, przy czym kwot zespołu transakcji nie sumuje się, jeżeli te same towary, usługi lub aktywa są przedmiotem wielu transakcji. § 3d. Jeżeli przepisy odrębne nie stanowią inaczej, w celu ustalenia wartości transakcji lub zespołu transakcji, o której mowa w § 3a pkt 3 lit. b, kwoty wyrażone w walucie innej niż euro przelicza się na euro według średniego kursu wymiany tych walut ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień złożenia wniosku.”; Art. 6. Przepisy art. 77 ust. 1 pkt 1 lit. d i e, ust. 2a, 2b oraz ust. 3 pkt 1 i 8 ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, stosuje się do interpretacji podatkowych w rozumieniu art. 76 pkt 2 ustawy zmienianej w art. 1 wydanych po dniu 31 grudnia 2025 r.	

				Art. 11. Do wniosków o wydanie interpretacji indywidualnej, o których mowa w art. 14b § 1 ustawy zmienianej w art. 2, złożonych i nierozpatrzonych przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy, stosuje się przepisy ustawy zmienianej w art. 2, w brzmieniu dotychczasowym. Art. 12. Dotychczasowe przepisy wykonawcze wydane na podstawie art. 14b § 7 i art. 14r § 6 ustawy zmienianej w art. 2 zachowują moc do dnia wejścia w życie nowych przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 14b § 7 i art. 14r § 6 ustawy zmienianej w art. 2.	
Art. 1 pkt 2 lit. b [zmiana dot. art. 8a ust. 6]	b) w ust. 6 wprowadza się następujące zmiany: (i) lit. a) otrzymuje brzmienie: „a) dane identyfikacyjne osoby, innej niż osoba fizyczna – z wyjątkiem przypadków gdy interpretacja indywidualna o wymiarze transgranicznym dotyczy osoby fizycznej i jest przekazywana zgodnie z ust. 1 i 4 – a w stosownych przypadkach również grupy osób, do której ona należy;”; (ii) lit. k) otrzymuje brzmienie: „k) dane identyfikacyjne wszelkich osób, innych niż osoby fizyczne – z wyjątkiem przypadków gdy interpretacja indywidualna o wymiarze transgranicznym dotyczy osoby fizycznej i jest przekazywana	T	Art. 77 ust. 3 pkt 1 i pkt 8 uWIP Art. 14b § 3a pkt 3 ustawy Ordynacja podatkowa	Zmiana w art. 77 ust. 3 uWIP: w ust. 3: – pkt 1 otrzymuje brzmienie: „1) dane identyfikacyjne osoby prawnej, jednostki organizacyjnej niemającej osobowości	

	zgodnie z ust. 1 i 4 – w ewentualnych innych państwach członkowskich, na które to osoby interpretacja indywidualna o wymiarze transgranicznym lub uprzednie porozumienie cenowe mogą mieć wpływ (ze wskazaniem państwa członkowskiego, z którym powiązana jest każda taka osoba); oraz”;		prawnej, a w przypadku gdy: a) podmiot należy do podatkowej grupy kapitałowej – również dane identyfikacyjne tej grupy, b) interpretacja indywidualna dotyczy osoby fizycznej – dane identyfikacyjne osoby fizycznej;”, – pkt 8 otrzymuje brzmienie: „8) wskazanie osób prawnych lub jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, mających siedzibę lub zarząd w innych niż Rzeczpospolita Polska państwach członkowskich, lub osób fizycznych z innych państw członkowskich w przypadku interpretacji podatkowych dotyczących osoby fizycznej, wraz ze wskazaniem tych państw, na których obowiązki podatkowe mogą mieć wpływ transakcje, zespół transakcji lub inne zdarzenia objęte interpretacją podatkową lub decyzją w sprawie	

				cen transferowych, jeżeli takie osoby prawne lub jednostki organizacyjne, a także osoby fizyczne mogą być zidentyfikowane na podstawie posiadanych przez organ informacji;”; Art. 14b § 3a pkt 3 ustawy Ordynacja podatkowa [...] część wspólna otrzymuje brzmienie: „- składający wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej jest obowiązany również do wskazania danych identyfikujących tę osobę prawną lub jednostkę organizacyjną niemającą osobowości prawnej, w tym państwa lub terytorium ich siedziby, zarządu lub położenia tego zagranicznego zakładu, lub państwa lub terytorium, w których te skutki transgraniczne wystąpiły lub mogą wystąpić oraz odpowiednio państwa lub terytorium miejsca zamieszkania tej osoby fizycznej, a w przypadku, o którym mowa w pkt 3, również danych	

				identyfikujących tę osobę fizyczną.”,	
Art. 1 pkt 4 lit. a [zmiana dot. art. 8ab ust. 5]	4) w art. 8ab wprowadza się następujące zmiany: a) ust. 5 akapit pierwszy otrzymuje brzmienie: „5. Każde państwo członkowskie może przyjąć niezbędne środki w celu zapewnienia pośrednikom prawa do zwolnienia z obowiązku przekazywania informacji dotyczących podlegających zgłoszeniu uzgodnień transgranicznych, jeżeli taki obowiązek zgłoszenia stanowiłby naruszenie prawniczej tajemnicy zawodowej na mocy prawa krajowego tego państwa członkowskiego. W takich okolicznościach każde państwo członkowskie przyjmuje niezbędne środki w celu zobowiązania każdego z pośredników, który otrzymał zwolnienie, do bezzwłocznego powiadomienia swojego klienta, jeżeli ten klient jest pośrednikiem, lub, w przypadku braku takiego pośrednika, jeżeli ten klient jest właściwym podatnikiem, o ciążących na kliencie obowiązkach zgłoszenia na mocy ust. 6.”;	T	Projekt ustawy o zmianie ustawy – Ordynacja podatkowa oraz niektórych innych ustaw (projekt UD196). Art. 86b Dodanie Art. 86b § 4a	Zmiana art. 86b § 4 § 4. W przypadku gdy przekazanie informacji o schemacie podatkowym przez promotora będącego adwokatem, radcą prawnym, doradcą podatkowym, rzecznikiem patentowym lub osobą, która wykonuje swoją działalność zawodową zgodnie z jednym z tytułów zawodowych wymienionych w art. 1 ust. 2 lit. a dyrektywy 98/5/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 lutego 1998 r. mającej na celu ułatwienie stałego wykonywania zawodu prawnika w Państwie Członkowskim innym niż państwo uzyskania kwalifikacji zawodowych (Dz. Urz. WE L 77 z 14.03.1998, str. 36), naruszałoby obowiązek zachowania prawnie chronionej tajemnicy zawodowej, to jest on zwolniony z obowiązku przekazania tej informacji.”,	

				Dodanie art. 86b § 4a „§ 4a. W przypadku, o którym mowa w § 4, promotor niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od rozpoczęcia biegu terminu, o którym mowa w § 1, informuje na piśmie zlecającego mu czynności promotora, a jeżeli taki nie występuje, to zlecającego mu czynności korzystającego, o obowiązku przekazania informacji o schemacie podatkowym do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej oraz o tym, że nie prześle tej informacji wraz z danymi, o których mowa w art. 86f § 1, ze względu na obowiązek zachowania prawnie chronionej tajemnicy zawodowej.”	
Art. 1 pkt 4 lit. b [zmiana dot. art. 8ab ust. 14]	b) w ust. 14 wprowadza się następujące zmiany: (i) lit. a) otrzymuje brzmienie: „a) dane identyfikacyjne pośredników – innych niż pośrednicy zwolnieni z obowiązku zgłoszenia ze względu na prawniczą tajemnicę zawodową na mocy ust. 5 – i właściwych podatników, w tym ich nazwę lub imię i nazwisko, datę i miejsce urodzenia (w przypadku osób fizycznych), rezydencję do celów podatkowych, numer ‘NIP’ oraz, w stosownych przypadkach, dane osób będących przedsiębiorstwami powiązanymi z właściwym podatnikiem;”;	T	Projekt ustawy o zmianie ustawy – Ordynacja podatkowa oraz niektórych innych ustaw (projekt UD196). Art. 86f § 1 pkt 5, 6	„5) dane identyfikujące znanych przekazującemu informację: a) promotorów, korzystających i podmiotów powiązanych z korzystającym w przypadkach gdy schemat podatkowy	

	(ii) lit. c) otrzymuje brzmienie: „c) streszczenie treści podlegającego zgłoszeniu uzgodnienia transgranicznego, w tym wskazanie nazwy, pod jaką to uzgodnienie funkcjonuje, jeżeli taka istnieje, oraz opis stosownych uzgodnień, oraz wszelkie inne informacje, które mogłyby pomóc właściwemu organowi w ocenie potencjalnego ryzyka podatkowego, nie prowadząc do ujawnienia tajemnicy handlowej, przemysłowej lub zawodowej lub procesu produkcyjnego, lub do ujawnienia informacji, które byłoby sprzeczne z porządkiem publicznym;”;		pkt 12	dotyczy osób będących podmiotami powiązanymi z korzystającym lub ma wpływ na podmioty powiązane z korzystającym, b) wszelkich innych podmiotów w państwie członkowskim Unii Europejskiej, na które to podmioty schemat podatkowy może mieć wpływ, lub których schemat ten może dotyczyć, wraz ze wskazaniem państw członkowskich Unii Europejskiej, z którymi są powiązane takie podmioty, a także ze wskazaniem wykonywanych przez te podmioty czynności oraz ich danych, o których mowa w pkt 2 lit. a i b – z wyłączeniem promotorów zwolnionych z obowiązku przekazania informacji o schemacie podatkowym ze względu na prawnie chronioną tajemnicę zawodową, to jest: będących adwokatem, radcą prawnym, doradcą podatkowym, rzecznikiem patentowym lub osobą, która wykonuje swoją	

				działalność zawodową zgodnie z jednym z tytułów zawodowych wymienionych w art. 1 ust. 2 lit. a dyrektywy 98/5/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 lutego 1998 r. mającej na celu ułatwienie stałego wykonywania zawodu prawnika w państwie członkowskim Unii Europejskiej innym niż państwo uzyskania kwalifikacji zawodowych; 6) wskazanie państw członkowskich Unii Europejskiej oraz innych terytoriów, których może dotyczyć schemat podatkowy;" „12) streszczenie schematu podatkowego wraz z opisem stosownych ustaleń oraz wskazanie wszelkich innych informacji, które mogłyby pomóc Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej w ocenie potencjalnego ryzyka podatkowego, bez ujawnienia tajemnicy handlowej, przemysłowej, zawodowej lub procesu produkcyjnego lub ujawnienia informacji,	

				które byłoby sprzeczne z porządkiem publicznym, wraz ze wskazaniem założeń uzgodnienia, czynności dokonywanych w ramach uzgodnienia i ich chronologii oraz występujących powiązań pomiędzy podmiotami powiązanymi;”	
Art. 1 pkt 5 [zmiana dot. art. 8ac ust.2 akapit pierwszy]	5) w art. 8ac ust. 2 akapit pierwszy dodaje się literę w brzmieniu: „m) identyfikator ‘usługi identyfikacyjnej’ i państwo członkowskie wydania, jeżeli ‘raportujący operator platformy’ polega na bezpośrednim potwierdzeniu tożsamości i rezydencji ‘sprzedawcy’ za pośrednictwem ‘usługi identyfikacyjnej’ udostępnionej przez państwo członkowskie lub Unię w celu ustalenia tożsamości i rezydencji podatkowej ‘sprzedawcy’; w takich przypadkach nie jest konieczne przekazywanie państwu członkowskiemu wydania identyfikatora ‘usługi identyfikacyjnej’ informacji, o których mowa w lit. c)–g).”;	T	Art. 75ze uWIP w związku z art. 1 pkt 14 lit. c ustawy zmieniającej (dot. art. 75c pkt 7 uWIP)	Art. 75ze 1. Szef Krajowej Administracji Skarbowej przekazuje, w terminie 2 miesięcy od zakończenia okresu sprawozdawczego, w drodze automatycznej wymiany, informacje odnoszące się do sprzedawcy podlegającego raportowaniu określone w art. 75c właściwemu organowi państwa uczestniczącego, którego rezydentem jest sprzedawca podlegający raportowaniu, a w przypadku sprzedawcy podlegającego raportowaniu, który świadczy usługi udostępnienia nieruchomości - także właściwemu organowi państwa uczestniczącego,	

				w którym położona jest nieruchomość. 14) w art. 75c: [...] c) pkt 7 otrzymuje brzmienie: „7) identyfikator usługi identyfikacyjnej i państwo jego wydania – w przypadku skorzystania z tej usługi.”;	
Art. 1 pkt 6 [dodanie Artykułu 8ad]	6) dodaje się artykuł w brzmieniu: „Artykuł 8ad Zakres i warunki obowiązkowej automatycznej wymiany informacji przekazywanych przez 'raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów' 1. Każde państwo członkowskie podejmuje niezbędne środki w celu zobowiązania 'raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów' do wypełniania obowiązków sprawozdawczych i spełniania procedur należytej staranności określonych odpowiednio w załączniku VI sekcje II i III. Każde państwo członkowskie zapewnia również skuteczne wdrożenie i przestrzeganie takich środków, zgodnie z załącznikiem VI sekcja V.	T		Dodanie nowego działu w uWIP po dziale VA: „DZIAŁ VB Automatyczna wymiana informacji o użytkownikach kryptoaktywów Rozdział 1 Przepisy ogólne”.	
	2. Zgodnie z mającymi zastosowanie obowiązkami sprawozdawczymi i procedurami należytej staranności określonymi odpowiednio w załączniku VI sekcje II i III, właściwy organ państwa członkowskiego, w którym ma miejsce sprawozdawczość, o której mowa w ust. 1 niniejszego artykułu, w drodze automatycznej wymiany i w terminie określonym w ust. 6 niniejszego artykułu, przekazuje właściwym organom zainteresowanych państw członkowskich informacje określone w ust. 3 niniejszego artykułu zgodnie z ustaleniami praktycznymi przyjętymi na podstawie art. 21.	T	Art. 88zq	Art. 88zq. 1. Szef Krajowej Administracji Skarbowej przekazuje właściwemu organowi państwa uczestniczącego o informacje o użytkownikach kryptoaktywów będących rezydentami	

				tych państw, uzyskane od raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, zawierające dane określone w art. 88m ust. 1.	
	3. Właściwy organ państwa członkowskiego przekazuje następujące informacje odnośnie do każdej 'osoby raportowanej': a) imię i nazwisko lub nazwę, adres, państwo (państwa) członkowskie rezydencji, numer(-y) 'NIP' oraz, w przypadku osoby fizycznej, datę i miejsce urodzenia każdego 'użytkownika raportowanego', a w przypadku dowolnego 'podmiotu', który – po zastosowaniu procedur należytej staranności określonych w załączniku VI sekcja III – zostanie zidentyfikowany jako posiadający co najmniej jedną 'osobę kontrolującą' będącą 'osobą raportowaną' – nazwę, adres, państwo (państwa) członkowskie rezydencji oraz numer(-y) 'NIP' 'podmiotu', a także imię i nazwisko, adres, państwo (państwa) członkowskie rezydencji, numer(-y) 'NIP' oraz datę i miejsce urodzenia każdej 'osoby kontrolującej' ten 'podmiot' będącej 'osobą raportowaną', jak również rolę lub role, na podstawie których każda taka 'osoba raportowana' jest 'osobą kontrolującą' ten 'podmiot'; niezależnie od akapitu pierwszego niniejszej litery, w przypadku gdy 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' polega na bezpośrednim potwierdzeniu tożsamości i rezydencji 'osoby raportowanej' za pośrednictwem 'usługi identyfikacyjnej' udostępnionej przez państwo członkowskie lub Unię w celu ustalenia tożsamości i rezydencji podatkowej 'osoby raportowanej', informacje przekazywane państwu członkowskiemu wydania identyfikatora 'usługi identyfikacyjnej' dotyczące 'osoby raportowanej' obejmują imię i nazwisko, identyfikator 'usługi identyfikacyjnej' i państwo członkowskie wydania, jak również rolę lub role na podstawie których każda taka 'osoba raportowana' jest 'osobą kontrolującą' ten 'podmiot'; b) imię i nazwisko lub nazwę, adres, numer 'NIP' i, jeśli jest dostępny, indywidualny numer identyfikacyjny, o którym mowa w ust. 7, oraz	T	Art. 88m Art. 88n uWIP	Art. 88m. 1. Informacja o użytkownikach kryptoaktywów zawiera: 1) w przypadku: a) użytkownika raportowanego będącego osobą fizyczną: imię i nazwisko, adres, państwo lub państwa rezydencji, każdy TIN nadany temu użytkownikowi przez państwo rezydencji oraz datę i miejsce urodzenia, b) użytkownika raportowanego będącego podmiotem: nazwę, adres, państwo lub państwa rezydencji oraz każdy TIN nadany temu użytkownikowi przez państwo rezydencji, c) podmiotu, który po zastosowaniu procedur należytej staranności zgodnie z rozdziałem 4 zostanie zidentyfikowany jako kontrolowany przez co najmniej jedną osobę	

	globalny identyfikator osoby prawnej 'raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów'; c) w odniesieniu do każdego rodzaju 'raportowanego kryptoaktywa', w przypadku którego 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' w ciągu odnośnego roku kalendarzowego lub innego stosownego okresu sprawozdawczego przeprowadził 'raportowane transakcje', w stosownych przypadkach: (i) pełną nazwę rodzaju 'raportowanego kryptoaktywa'; (ii) łączną kwotę wpłaconą brutto, łączną liczbę jednostek oraz liczbę 'raportowanych transakcji' w odniesieniu do przypadków nabycia za 'walutę fiat'; (iii) łączną otrzymaną kwotę brutto, łączną liczbę jednostek oraz liczbę 'raportowanych transakcji' w związku z przypadkami zbycia za 'walutę fiat'; (iv) łączną rzeczywistą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę 'raportowanych transakcji' w związku z przypadkami nabycia za inne 'raportowane kryptoaktywa'; (v) łączną rzeczywistą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę 'raportowanych transakcji' w związku z przypadkami zbycia za inne 'raportowane kryptoaktywa'; (vi) łączną rzeczywistą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę 'raportowanych detalicznych transakcji płatniczych'; (vii) łączną rzeczywistą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę 'raportowanych transakcji' z podziałem na rodzaje transferu, jeśli są one znane 'raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów', w odniesieniu do 'transferów' do 'użytkownika raportowanego' nieobjętych ppkt (ii) oraz (iv); (viii) łączną rzeczywistą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę 'raportowanych transakcji' z podziałem na rodzaje transferu, jeśli są one znane 'raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów', w odniesieniu do 'transferów' dokonanych przez 'użytkownika raportowanego' nieobjętych ppkt (iii), (v) oraz (vi); oraz			kontrolującą będącą osobą raportowaną: – nazwę, adres, państwo lub państwa rezydencji, każdy TIN nadany temu podmiotowi przez państwo rezydencji, oraz – imię i nazwisko, adres, państwo lub państwa rezydencji, każdy TIN nadany danej osobie kontrolującej przez państwo rezydencji oraz datę i miejsce urodzenia każdej osoby kontrolującej, jak również rolę lub role, na podstawie których dana osoba raportowana jest osobą kontrolującą ten podmiot; 2) imię i nazwisko lub nazwę, adres, TIN i, jeśli dotyczy, numer, o którym mowa w art. 88zg ust. 1, oraz globalny identyfikator podmiotu prawnego według ISO 17442 raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów; 3) w odniesieniu do każdego rodzaju raportowanego kryptoaktywa, w przypadku którego raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w ciągu danego roku	

	(ix) łączną rzeczywistą wartość rynkową, a także łączną liczbę jednostek ‘transferów’ dokonanych przez ‘raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów’ na adresy rozproszonego rejestru, o których mowa w rozporządzeniu (UE) 2023/1114, co do których nie ma informacji, jakoby były powiązane z dostawcą usług w zakresie wirtualnych aktywów lub instytucją finansową. Na potrzeby lit. c) ppkt (ii) oraz (iii) kwotę wpłaconą lub otrzymaną zgłasza się w tej ‘walucie fiat’, w której ją wpłacono lub otrzymano. Jeżeli kwoty te wpłacono lub otrzymano w wielu ‘walutach fiat’, zgłasza się je w jednej ‘walucie fiat’ przeliczonej podczas każdej ‘raportowanej transakcji’ w sposób konsekwentnie stosowany przez ‘raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów’. Na potrzeby lit. c) ppkt (iv)–(ix) rzeczywistą wartość rynkową określa się i zgłasza w jednej ‘walucie fiat’, wycenianej podczas każdej ‘raportowanej transakcji’ w sposób konsekwentnie stosowany przez ‘raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów’. W przekazywanych informacjach podaje się ‘walutę fiat’, w której zgłaszana jest każda kwota.		kalendarzowego przeprowadził raportowane transakcje, w stosownych przypadkach: a) pełną nazwę rodzaju raportowanego kryptoaktywa, b) łączną kwotę wpłaconą brutto, łączną liczbę jednostek oraz liczbę raportowanych transakcji w związku z przypadkami nabycia za walutę fiat, c) łączną otrzymaną kwotę brutto, łączną liczbę jednostek oraz liczbę raportowanych transakcji w związku z przypadkami zbycia za walutę fiat, d) łączną rzeczywistą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę raportowanych transakcji w związku z przypadkami nabycia za inne raportowane kryptoaktywa, e) łączną rzeczywistą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę raportowanych transakcji w związku z przypadkami zbycia za inne raportowane kryptoaktywa,	

				f) łączną rzeczywistą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę raportowanych detalicznych transakcji płatniczych, g) łączną rzeczywistą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę raportowanych transakcji z podziałem na rodzaje transferu, jeżeli są one znane raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, w odniesieniu do transferów do użytkownika raportowanego nieobjętych lit. b oraz d, h) łączną rzeczywistą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę raportowanych transakcji z podziałem na rodzaje transferu, jeżeli są one znane raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, w odniesieniu do transferów dokonanych przez użytkownika raportowanego nieobjętych lit. c, e oraz f, i) łączną	

				rzeczywistą wartość rynkową, a także łączną liczbę jednostek transferów dokonanych przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów na adresy rozproszonego rejestru, o których mowa w rozporządzeniu 2023/1114, co do których nie ma informacji, jakoby były powiązane z osobą fizyczną lub podmiotem prowadzącym działalność gospodarczą w zakresie określonym w art. 2 ust. 1 pkt 12 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub instytucją finansową w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 8. 2. Nie jest wymagane przekazanie informacji o miejscu urodzenia, chyba że raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów jest obowiązany uzyskać i przekazać dane dotyczące miejsca urodzenia na podstawie przepisów prawa krajowego.	

				3. Minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, sposób przesyłania za pomocą środków komunikacji elektronicznej informacji o użytkownikach kryptoaktywów, uwzględniając potrzebę zapewnienia bezpieczeństwa, wiarygodności i niezaprzeczalności danych zawartych w informacji o sprzedawcach oraz potrzebę jej ochrony przed nieuprawnionym dostępem. Art. 88n. 1. W informacji o użytkownikach kryptoaktywów kwotę wpłaconą lub otrzymaną wskazuje się w walucie fiat, w której ją wpłacono lub otrzymano. 2. Jeśli kwoty wpłacono lub otrzymano w więcej niż jednej walucie fiat, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów ustala walutę, w której kwoty zostaną wyrażone w informacji o użytkownikach kryptoaktywów,	

				przeliczaną w momencie każdej raportowanej transakcji w sposób konsekwentnie stosowany przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów. 3. Rzeczywistą wartość rynkową, o której mowa w art. 88m ust. 1 pkt 3 lit. d-i, określa się i zgłasza w jednej walucie wycenianej na moment realizacji raportowanej transakcji w sposób konsekwentnie stosowany przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów. 4. Informacja o użytkownikach kryptoaktywów wskazuje walutę fiat, w której wyrażone są kwoty, o których mowa w art. 88m ust. 1.	
	4. W celu ułatwienia wymiany informacji, o których mowa w ust. 3 niniejszego artykułu, Komisja – w drodze aktów wykonawczych – przyjmuje niezbędne ustalenia praktyczne, w tym środki służące standaryzacji przekazywania informacji określonych w tym ustępie, w ramach procedury ustanowienia standardowego formularza elektronicznego przewidzianego w art. 20 ust. 5. Te akty wykonawcze przyjmuje się zgodnie z procedurą, o której mowa w art. 26 ust. 2.	N			Adresatem obowiązku przyjęcia aktów wykonawczych, o których mowa w tym przepisie, jest Komisja Europejska.

	5. Komisja nie ma dostępu do informacji, o których mowa w ust. 3 lit. a) i b).	N			Przepis dotyczy uprawnień Komisji Europejskiej.
	6. Przekazanie informacji zgodnie z ust. 3 niniejszego artykułu odbywa się przy użyciu standardowego formularza elektronicznego, o którym mowa w art. 20 ust. 5, w terminie dziewięciu miesięcy od zakończenia roku kalendarzowego, którego dotyczą obowiązki sprawozdawcze mające zastosowanie do 'raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów'. Pierwsze informacje za odnośny rok kalendarzowy lub inny odpowiedni okres sprawozdawczy przekazuje się od dnia 1 stycznia 2026 r.	T	Art. 88zr	Art. 88zr. Informacje, o których mowa w art. 88zq, są przekazywane raz w roku, w terminie do dnia 30 września roku następującego po roku kalendarzowym, którego informacje dotyczą.	
	7. W celu wypełnienia obowiązków sprawozdawczych zgodnie z ust. 1 każde państwo członkowskie przyjmuje niezbędne przepisy, w ramach których nakłada na 'operatora kryptoaktywów' obowiązek rejestracji w Unii. Właściwy organ państwa członkowskiego rejestracji przydziela takiemu 'operatorowi kryptoaktywów' indywidualny numer identyfikacyjny. Państwa członkowskie przyjmują przepisy, zgodnie z którymi 'operator kryptoaktywów' dokonuje rejestracji u właściwego organu jednego państwa członkowskiego w myśl zasad opisanych w załączniku VI sekcja V część F. Państwa członkowskie podejmują niezbędne środki, aby 'operator kryptoaktywów', którego rejestrację cofnięto zgodnie z załącznikiem VI sekcja V część F pkt 7, mógł zarejestrować się ponownie jedynie pod warunkiem przedstawienia organom zainteresowanego państwa członkowskiego odpowiednich gwarancji w odniesieniu do swojego zobowiązania do przestrzegania obowiązków sprawozdawczych w Unii, w tym wszelkich zaległych niewypełnionych obowiązków sprawozdawczych.	T	Art. 88zf Art. 88zj ust. 4-8, 11	Rozdział 5 Procedura rejestracji operatorów kryptoaktywów Art. 88zf. 1. Operator kryptoaktywów będący raportującym dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów, który zgodnie z art. 88h ust. 1 pkt 2-5 jest obowiązany spełniać obowiązki, określone w niniejszym dziale, podlega obowiązkowi rejestracji w Rzeczypospolitej Polskiej, z wyjątkiem przypadków określonych w art. 88h ust. 3-6, art. 88i lub art. 88j. 2. W celu dokonania rejestracji operator kryptoaktywów składa Szefowi Krajowej	

				Administracji Skarbowej formularz rejestracyjny do dnia 31 marca roku, w którym po raz pierwszy zostanie złożona przez niego informacja o użytkownikach kryptoaktywów. 3. Formularz rejestracyjny zawiera: 1) informacje dotyczące operatora kryptoaktywów: a) imię i nazwisko lub nazwę, b) główny adres, c) adres elektroniczny, d) adresy stron internetowych, e) każdy TIN nadany operatorowi kryptoaktywów, f) wskazanie państw członkowskich, których rezydentami do celów podatkowych są użytkownicy raportowani, g) wskazanie wszelkich państw uczestniczących, o których mowa w art. 88e ust. 1 pkt 8 lit. b, co do których zachodzą	

				przesłanki wymienione w art. 88h ust. 3-6 lub art. 88j; 2) informacje dotyczące pełnomocnika upoważnionego do podpisywania informacji o użytkownikach kryptoaktywów oraz korekt formularza rejestracyjnego: a) imię, nazwisko i datę urodzenia, b) TIN, jeżeli jest dostępny, c) w przypadku braku TIN – numer i serię paszportu lub innego dokumentu potwierdzającego tożsamość albo inny numer identyfikacyjny, d) państwo wydania dokumentu, o którym mowa w lit. c, e) dane pełnomocnika oraz dane wystawcy kwalifikowanego certyfikatu podpisu elektronicznego, zawarte w kwalifikowanym certyfikacie podpisu elektronicznego – w przypadku gdy pełnomocnik będzie	

				opatrywał dokumenty kwalifikowanym podpisem elektronicznym, f) numer PESEL pełnomocnika postępującego się podpisem zaufanym – w przypadku gdy nie są przekazywane dane, o których mowa w lit. e, g) adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1045 i 1841) – w przypadku gdy pełnomocnikiem jest adwokat, radca prawny lub doradca podatkowy albo osoba, o której mowa w art. 138c § 2 ustawy – Ordynacja podatkowa, h) numer telefonu, i) adres poczty elektronicznej, j) oświadczenie operatora kryptoaktywów o upoważnieniu pełnomocnika do podpisywania informacji o użytkownikach kryptoaktywów oraz	

				korekt formularza rejestracyjnego. 4. Formularz rejestracyjny jest sporządzany na podstawie wzoru dokumentu elektronicznego zamieszczonego w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. 5. Operator kryptoaktywów powiadamia niezwłocznie Szefa Krajowej Administracji Skarbowej o zmianie informacji podanych w formularzu rejestracyjnym. Powiadomienia dokonuje się elektronicznie, za pomocą formularza rejestracyjnego, podając kompletne i aktualne dane. 6. Pełnomocnictwo do podpisywania deklaracji składanej za pomocą środków komunikacji elektronicznej udzielone na podstawie przepisów działu III rozdziału 9a ustawy – Ordynacja podatkowa, obejmuje	

				również upoważnienie do podpisywania formularza rejestracyjnego. 7. Formularz rejestracyjny może być podpisany przez osobę uprawnioną do reprezentacji, przy czym w takim przypadku nie jest dopuszczalne podpisanie tego formularza przez pełnomocnika. 8. Korekta formularza rejestracyjnego w zakresie ustanowienia pełnomocnika, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, może być podpisana zgodnie z ust. 6 i 7. 9. Minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, sposób przesyłania za pomocą środków komunikacji elektronicznej formularza rejestracyjnego, uwzględniając potrzebę zapewnienia bezpieczeństwa, wiarygodności i niezaprzeczalności danych zawartych w tym formularzu oraz potrzebę jego ochrony	

				przed nieuprawnionym dostępem. 4. Ponowne nadanie indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów operatorowi kryptoaktywów, któremu cofnięto taki numer na podstawie ust. 1 pkt 4, jest dopuszczalne po złożeniu Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej kaucji gwarancyjnej w wysokości określonej przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej w drodze decyzji, mieszczącej się w przedziale od 100 000 do 1 000 000 zł. 5. Kaucję gwarancyjną składa się w formie: 1) depozytu pieniężnego lub 2) gwarancji bankowych, lub 3) obligacji Skarbu Państwa co najmniej o trzyletnim terminie wykupu. 6. Kaucja gwarancyjna jest utrzymywana do momentu:	

				1) wykonania przez operatora kryptoaktywów obowiązku, o którym mowa w art. 88l ust. 1; 2) zakończenia prowadzenia działalności, z którą wiąże się nadanie indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów. 7. Od złożonej kaucji gwarancyjnej nie są naliczane odsetki. 8. Ustalając wysokość kaucji gwarancyjnej, o której mowa w ust. 4, Szef Krajowej Administracji Skarbowej uwzględnia zakres niedopełnienia obowiązku, o którym mowa w art. 88l ust. 1, oraz dotychczasowe wykonywanie określonych ustawą obowiązków przez operatora kryptoaktywów, któremu cofnięto indywidualny numer, a także wysokość jego całkowitego obrotu za rok obrotowy poprzedzający rok określenia kaucji gwarancyjnej, a w przypadku podmiotu rozpoczynającego	

				działalność - okres od rozpoczęcia prowadzenia działalności gospodarczej do dnia wszczęcia postępowania o cofnięcie indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów. 11. Minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, sposób i tryb przyjmowania i zwrotu kaucji gwarancyjnej, uwzględniając konieczność zapewnienia prawidłowego udokumentowania przyjęcia i zwrotu kaucji.	
	8. Ust. 7 niniejszego artykułu nie ma zastosowania do 'dostawców usług w zakresie kryptoaktywów' w rozumieniu załącznika VI sekcja IV część B pkt 1.	T	Art. 88e ust. 1 pkt 4	Art. 88e ust. 1. pkt 4: „4) operatorze kryptoaktywów – rozumie się przez to dostarczającego usługi w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia 2023/1114, w tym wykonującego zlecenia stakingu lub udzielenia pożyczki kryptoaktywów innego niż dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust.	

				1 pkt 15 rozporządzenia 2023/1114;”.	
	9. Komisja przyjmuje – w drodze aktów wykonawczych – ustalenia praktyczne i techniczne niezbędne do rejestracji i identyfikacji ‘operatorów kryptoaktywów’. Te akty wykonawcze przyjmuje się zgodnie z procedurą, o której mowa w art. 26 ust. 2.	N			Adresatem obowiązku przyjęcia aktów wykonawczych, o których mowa w tym przepisie, jest Komisja Europejska.
	10. Do dnia 31 grudnia 2025 r. Komisja utworzy rejestr ‘operatorów kryptoaktywów’, w którym rejestrowane będą informacje podlegające przekazywaniu zgodnie z załącznikiem VI sekcja V część F pkt 2. Ten rejestr ‘operatorów kryptoaktywów’ będzie dostępny dla właściwych organów wszystkich państw członkowskich.	N			Adresatem obowiązku utworzenia rejestru, o których mowa w tym przepisie, jest Komisja Europejska.
	11. Na uzasadniony wniosek dowolnego państwa członkowskiego lub z własnej inicjatywy Komisja – w drodze aktów wykonawczych – określa, czy informacje, które muszą być automatycznie wymieniane na mocy umowy między właściwymi organami zainteresowanego państwa członkowskiego a jurysdykcją spoza Unii, odpowiadają informacjom określonym w załączniku VI sekcja II część B, w rozumieniu załącznika VI sekcja IV część F pkt 5. Te akty wykonawcze przyjmuje się zgodnie z procedurą, o której mowa w art. 26 ust. 2. Państwo członkowskie wnoszące o zastosowanie środka, o którym mowa w akapicie pierwszym, przesyła Komisji uzasadniony wniosek. Jeżeli Komisja uzna, że nie posiada wszystkich informacji niezbędnych do rozpatrzenia wniosku, kontaktuje się z zainteresowanym państwem członkowskim w terminie dwóch miesięcy od daty otrzymania wniosku i precyzuje, jakie dodatkowe informacje są wymagane. Kiedy Komisja posiada już wszystkie niezbędne informacje, w terminie jednego miesiąca powiadamia o tym wnoszące państwo członkowskie i przekazuje stosowne informacje komitetowi, o którym mowa w art. 26 ust. 1. Komisja, działając z własnej inicjatywy, przyjmuje akt wykonawczy, o którym mowa w akapicie pierwszym, wyłącznie w odniesieniu do	N			Nie wymaga implementacji, ponieważ międzynarodowy standard sprawozdawczości i automatycznej wymiany informacji o kryptoaktywach (CARF) określono jako standard minimalny lub równoważny wobec wdrażanej dyrektywy. Zgodnie motywem 22 preambuły DAC8: „Chociaż grupa G-20 zatwierdziła ramy sprawozdawczości OECD w zakresie kryptoaktywów i zaleciła ich wdrożenie, nie podjęto jeszcze

	zawartej przez państwo członkowskie umowy między właściwymi organami z jurysdykcją spoza Unii, która to umowa wymaga automatycznej wymiany informacji na temat osoby fizycznej lub 'podmiotu' będących klientami 'raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów' na potrzeby przeprowadzania 'raportowanych transakcji'. Przy stwierdzaniu, czy informacje są odpowiadające – w rozumieniu akapitu pierwszego – w odniesieniu do 'raportowanych transakcji', Komisja należy uwzględnić zakres, w jakim system, na którym opierają się takie informacje, odpowiada systemowi określone w załączniku VI, w szczególności w odniesieniu do: a) definicji 'raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów', 'użytkownika raportowanego' oraz 'raportowanej transakcji'; b) procedur mających zastosowanie w celu identyfikacji 'użytkowników raportowanych'; c) obowiązków sprawozdawczych; d) zasad i procedur administracyjnych, jakie mają wdrożyć jurysdykcje spoza Unii, aby zapewnić skuteczne wykonywanie i przestrzeganie określonych w tym systemie procedur należytej staranności i obowiązków sprawozdawczych. Procedura, o której mowa w niniejszym ustępie, ma także zastosowanie do stwierdzania, że dane informacje nie są już odpowiadające w rozumieniu załącznika VI sekcja IV część F pkt 5. 12. Niezależnie od ust. 11, w przypadku gdy międzynarodowy standard sprawozdawczości i automatycznej wymiany informacji o kryptoaktywach określono jako standard minimalny lub równoważny, nie jest już wymagane stwierdzenie przez Komisję w drodze aktów wykonawczych, czy informacje, które muszą być automatycznie wymieniane na mocy tego standardu i umowy między właściwymi organami zawartej przez zainteresowane państwo członkowskie lub zainteresowane państwa członkowskie z jurysdykcją spoza Unii, są odpowiadające. Informacje te uznaje się za odpowiadające informacjom wymaganym na mocy niniejszej dyrektywy, pod warunkiem że wszystkie zainteresowane państwa członkowskie zawarły z jurysdykcją spoza Unii umowę między właściwymi organami, na mocy której wymagana jest automatyczna				decyzji dotyczącej uznania ich za standard minimalny lub równoważny. W oczekiwaniu na tę decyzję, niniejsza dyrektywa zawiera dwa różne podejścia do stwierdzania odpowiedniości.”

	wymiana informacji dotyczących osoby fizycznej lub 'podmiotu' będących klientem 'raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów' do celów przeprowadzania 'raportowanych transakcji'. Odpowiadające przepisy zawarte w niniejszym artykule oraz w załączniku VI nie mają już zastosowania do takich celów.”;				
Art. 1 pkt 7 lit. a [zmiana art. 16 ust. 1 akapit pierwszy]	7) w art. 16 wprowadza się następujące zmiany: a) ust. 1 akapit pierwszy otrzymuje brzmienie: „1. Informacje przekazywane między państwami członkowskimi w dowolnej formie zgodnie z niniejszą dyrektywą są objęte obowiązkiem zachowania tajemnicy służbowej i korzystają z takiej ochrony, jaką objęte są podobne informacje na mocy krajowego prawa państwa członkowskiego, które informacje te otrzymało. Takie informacje mogą być wykorzystywane do celów oceny, stosowania i egzekwowania prawa krajowego państw członkowskich dotyczących podatków, o których mowa w art. 2, a także VAT, innych podatków pośrednich, ceł oraz przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.”;	T	Art. 297a § 1 Ordynacji podatkowej	Art. 4. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2025 r. poz. 111) wprowadza się następujące zmiany: [...] 3) w art. 297a § 1 otrzymuje brzmienie: "Art. 297a § 1. Informacje podatkowe, o których mowa w ustawie z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, uzyskane od państw członkowskich Unii Europejskiej lub akta zawierające takie informacje są udostępniane organom wymienionym w art. 297 oraz innym niż wymienione w tym przepisie organom podatkowym, gdy toczące się przed tym organem postępowanie lub czynności wykonywane przez ten organ są związane z prawidłowym określaniem podstaw opodatkowania i	

				wysokości zobowiązania podatkowego lub wymiarem innych należności, których dochodzenie, zgodnie z przepisami o postępowaniu egzekucyjnym w administracji, jest możliwe na wniosek obcego państwa oraz do celów ceł i przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz w związku z art. 215 Traktatu o Funkcjonowaniu Unii Europejskiej."	
Art. 1 pkt 7 lit. b [zmiana art. 16 ust. 2 – dodanie akapitu]	b) w ust. 2 dodaje się akapit w brzmieniu: „Właściwy organ otrzymujący informacje i dokumenty może również wykorzystywać te otrzymane informacje i dokumenty bez zezwolenia, o którym mowa w akapicie pierwszym niniejszego ustępu, do dowolnych celów objętych aktem opartym na art. 215 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej i przekazywać je do takich celów właściwemu organowi odpowiedzialnemu za wdrażanie środków ograniczających w zainteresowanym państwie członkowskim.”;	T	Art. 297a § 1 Ordynacji podatkowej	Art. 4. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2025 r. poz. 111) wprowadza się następujące zmiany: [...] 3) w art. 297a § 1 otrzymuje brzmienie: "Art. 297a § 1. Informacje podatkowe, o których mowa w ustawie z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, uzyskane od państw członkowskich Unii Europejskiej lub akta zawierające takie informacje są udostępniane organom	

				wymienionym w art. 297 oraz innym niż wymienione w tym przepisie organom podatkowym, gdy toczące się przed tym organem postępowanie lub czynności wykonywane przez ten organ są związane z prawidłowym określaniem podstaw opodatkowania i wysokości zobowiązania podatkowego lub wymiarem innych należności, których dochodzenie, zgodnie z przepisami o postępowaniu egzekucyjnym w administracji, jest możliwe na wniosek obcego państwa oraz do celów cel i przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz w związku z art. 215 Traktatu o Funkcjonowaniu Unii Europejskiej."	
Art. 1 pkt 7 lit. c [zmiana art. 16 ust. 3 – nowe brzmienie]	c) ust. 3 otrzymuje brzmienie: „3. W przypadku gdy właściwy organ państwa członkowskiego uzna, że informacje, które otrzymał od właściwego organu innego państwa członkowskiego, mogą być użyteczne dla właściwego organu trzeciego państwa członkowskiego do celów, o których mowa w ust. 1, może on przekazać te informacje temu ostatniemu właściwemu organowi, pod warunkiem że przekazanie informacji jest zgodne z zasadami i procedurami określonymi w niniejszej dyrektywie.	T	Art. 20 uWIP	Zmiana art. 20 uWIP: w art. 20 wyrazy „w terminie 10 dni roboczych od dnia zawiadomienia” zastępuje się wyrazami „w terminie 15 dni od dnia zawiadomienia”	

	Informuje on właściwy organ państwa członkowskiego, z którego pochodzą informacje, o tym, że zamierza przekazać je trzeciemu państwu członkowskiemu. Państwo członkowskie, z którego pochodzą informacje, może sprzeciwić się ich przekazaniu w terminie 15 dni kalendarzowych od otrzymania powiadomienia od państwa członkowskiego zamierzającego przekazać informacje innemu państwu członkowskiemu.”;				
Art. 1 pkt 8 [zmiana art. 18 – dodanie ust. 4]	8) w art. 18 dodaje się ustęp w brzmieniu: „4. Właściwy organ każdego państwa członkowskiego wprowadza skuteczny mechanizm w celu zapewnienia wykorzystania informacji uzyskanych w drodze sprawozdawczości lub wymiany informacji na podstawie art. 8–8ad.”;	T			Na gruncie obowiązujących przepisów zapewnione jest wykorzystywanie informacji przez właściwy organ w Polsce (Szefa KAS), który wykorzystuje informacje uzyskane w opisywany w dyrektywie sposób. Powyższe potwierdza m. in. wydawanie rozporządzeń na podstawie art. 11b ustawy o KAS, w których zadania Szefa KAS są dystrybuowane pomiędzy organami KAS (w tym upoważnienie do wykonywania kontroli obowiązków z uWIP), a informacje otrzymywane na podstawie uWIP są przekazywane m. in. do naczelników urzędów skarbowych. Z kolei art. 297a Ordynacji Podatkowej zawiera przepisy zabezpieczające dane otrzymywane na

					podstawie uWIP przed ich niewłaściwym wykorzystaniem (tajemnica skarbową).
Art. 1 pkt 9 [zmiana art. 20 ust. 5 – nowe brzmienie]	„5. Komisja przyjmuje akty wykonawcze określające standardowe formularze elektroniczne, w tym ustalenia językowe w następujących przypadkach: a) do celów automatycznej wymiany informacji dotyczących interpretacji indywidualnych o wymiarze transgranicznym i uprzednich porozumień cenowych zgodnie z art. 8a przed dniem 1 stycznia 2017 r.; b) do celów automatycznej wymiany informacji dotyczących podlegających zgłoszeniu uzgodnień transgranicznych zgodnie z art. 8ab przed dniem 30 czerwca 2019 r.; c) do celów automatycznej wymiany informacji dotyczących ‘raportowanych kryptoaktywów’ zgodnie z art. 8ad przed dniem 30 czerwca 2025 r. Treść tych standardowych formularzy elektronicznych nie wykracza poza elementy podlegające wymianie informacji wymienione w art. 8a ust. 6, art. 8ab ust. 14 i art. 8ad ust. 3 oraz inne obszary związane z tymi elementami i niezbędne do osiągnięcia celów, odpowiednio, art. 8a, 8ab i 8ad. Ustalenia językowe, o których mowa w akapicie pierwszym niniejszego ustępu, nie uniemożliwiają państwom członkowskim przekazywania informacji, o których mowa w art. 8a i 8ab, w dowolnym z języków urzędowych Unii. Ustalenia językowe mogą jednak przewidywać, że najistotniejsze elementy takich informacji należy przekazywać również w innym języku urzędowym Unii. Akty wykonawcze, o których mowa w niniejszym ustępie przyjmuje się zgodnie z procedurą, o której mowa w art. 26 ust. 2.”;	T	Art. 88zs ust.1	Art. 88zs. 1. Wymiana informacji, o których mowa w art. 88zq ust. 1, odbywa się za pomocą standardowego formularza, o którym mowa w art. 20 ust. 5 lit. c dyrektywy 2011/16/UE, zgodnie z mającymi zastosowanie ustaleniami praktycznymi przyjętymi na podstawie art. 21 tej dyrektywy.	
Art. 1 pkt 10 lit. a [zmiana art. 21 ust. 5 – nowe brzmienie]	10) w art. 21 wprowadza się następujące zmiany: a) ust. 5 otrzymuje brzmienie: „5. Do dnia 31 grudnia 2017 r. Komisja opracuje bezpieczną centralną bazę danych państw członkowskich w zakresie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania, gdzie informacje	N			Adresatem obowiązku opracowania bezpiecznej centralnej bazy danych państw członkowskich w zakresie współpracy

	przekazywane na mocy art. 8a ust. 1 i 2 będą zapisywane w celu spełnienia wymogu automatycznej wymiany informacji przewidzianego w tych ustępach, a także zapewni wsparcie techniczne i logistyczne tej bazy danych. Do dnia 31 grudnia 2019 r. Komisja opracuje bezpieczną centralną bazę danych państw członkowskich w zakresie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania, gdzie informacje przekazywane na mocy art. 8ab ust. 13, 14 i 16 będą zapisywane w celu spełnienia wymogu automatycznej wymiany informacji przewidzianego w tych ustępach, a także zapewni wsparcie techniczne i logistyczne tej bazy danych. Do dnia 31 grudnia 2026 r. Komisja opracuje bezpieczną centralną bazę danych państw członkowskich w zakresie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania, gdzie informacje przekazywane na mocy art. 8ad ust. 2 i 3 będą zapisywane w celu spełnienia wymogu automatycznej wymiany informacji przewidzianego w tych ustępach, a także zapewni wsparcie techniczne i logistyczne tej bazy danych. Do informacji zapisanych w tej bazie danych dostęp mają właściwe organy wszystkich państw członkowskich. W odniesieniu do informacji, które mają być przekazywane w ramach art. 8ad ust. 2 i 3, właściwy organ danego państwa członkowskiego ma jednak dostęp wyłącznie do informacji dotyczących 'użytkowników raportowanych' i 'osób raportowanych' będących rezydentami w tym państwie członkowskim. Komisja również ma dostęp do informacji zapisanych w tej bazie danych, jednakże w granicach określonych w art. 8a ust. 8, art. 8ab ust. 17 oraz art. 8ad ust. 5 i wyłącznie do celów gromadzenia statystyk zgodnie z ust. 7 niniejszego artykułu. Komisja przyjmuje, w drodze aktów wykonawczych niezbędne ustalenia praktyczne. Te akty wykonawcze przyjmuje się zgodnie z procedurą, o której mowa w art. 26 ust. 2. Do czasu uzyskania przez tę bezpieczną centralną bazę danych zdolności operacyjnej wymiana automatyczna przewidziana w art. 8a ust. 1 i 2, art. 8ab ust. 13, 14 i 16 oraz art. 8ad ust. 2 i 3 prowadzona jest zgodnie z ust. 1 niniejszego artykułu i mającymi zastosowanie ustaleniami praktycznymi.”;				administracyjnej w dziedzinie opodatkowania, o której mowa w tym przepisie, jest Komisja Europejska.

Art. 1 pkt 10 lit. b [zmiana art. 21- dodanie ust. 8]	b) dodaje się ustęp w brzmieniu: „8. Komisja zapewni państwom członkowskim narzędzie służące do elektronicznej i automatycznej weryfikacji poprawności numeru ‘NIP’ podanego przez podmiot raportujący lub podatnika do celów automatycznej wymiany informacji. Komisja opracowuje parametry techniczne narzędzia, o którym mowa w akapicie pierwszym, w drodze aktów wykonawczych. Te akty wykonawcze przyjmuje się zgodnie z procedurą, o której mowa w art. 26 ust. 2.”;	N			Adresatem obowiązku zapewnienia państwom członkowskim narzędzia, o którym mowa w tym przepisie, i jego parametrów technicznych, jest Komisja Europejska.
Art. 1 pkt 11 [zmiana art. 22- dodanie ust. 3]	11) w art. 22 dodaje się ustępy w brzmieniu: „3. Państwa członkowskie zatrzymują informacje otrzymane drogą automatycznej wymiany informacji zgodnie z art. 8–8ad nie dłużej, niż to konieczne, ale w żadnym przypadku nie krócej niż przez pięć lat od daty ich otrzymania, aby zrealizować cele określone w niniejszej dyrektywie.	T	Art. 6d	po art. 6c dodaje się art. 6d w brzmieniu: „Art. 6d. Informacje podatkowe otrzymane w ramach wymiany informacji podatkowych z innymi państwami, o których mowa w art. 15 oraz działach III–VB, są przechowywane przez okres niezbędny do wykonywania zadań lub obowiązków Szefa Krajowej Administracji Skarbowej określonych w niniejszej ustawie, nie krócej jednak niż przez 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym informacje te zostały przekazane.”	
Art. 1 pkt 11 [zmiana art. 22- dodanie ust. 4]	11) w art. 22 dodaje się ustępy w brzmieniu: [...] 4. Państwa członkowskie dążą do zapewnienia podmiotowi raportującemu możliwości uzyskania drogą elektroniczną potwierdzenia ważności informacji na temat numeru ‘NIP’ dowolnego podatnika, które podlegają wymianie informacji na mocy art. 8–8ad. O potwierdzenie informacji na temat numeru ‘NIP’ można	T			Zgodnie z art. 2 ust. 2 dyrektywy, termin implementacji art. 1 pkt 11 to 31 grudnia 2027 r., w związku z czym przepis ten zostanie

	wnieść wyłącznie w celu sprawdzenia prawidłowości danych, o których mowa w art. 8 ust. 1 i 3a, art. 8a ust. 6, art. 8aa ust. 3, art. 8ab ust. 14, art. 8ac ust. 2 i art. 8ad ust. 3.”;				zaimplementowany w późniejszym terminie.
Art. 1 pkt 12 [zmiana art. 23- nowe brzmienie ust. 3]	12) art. 23 ust. 3 otrzymuje brzmienie: „3. Każde państwo członkowskie – w odniesieniu do siebie – bada i ocenia skuteczność współpracy administracyjnej prowadzonej zgodnie z niniejszą dyrektywą, w tym w zakresie zwalczania uchylania się od opodatkowania i unikania opodatkowania, a także co roku informuje Komisję o wynikach swojej oceny. Komisja określa – w drodze aktów wykonawczych – formę i warunki przekazywania tej rocznej oceny. Te akty wykonawcze przyjmuje się zgodnie z procedurą, o której mowa w art. 26 ust. 2.”;	T	Art. 2 ust. 1 pkt 10 i 13 oraz art. 14 ust. 1 pkt 11 ustawy z dnia 16 listopada 2016 o Krajowej Administracji Skarbowej	Przepis obowiązuje: art. 2 ust. 1 pkt 10 i 13 ustawy o KAS: „1. Do zadań KAS należy: [...] 10) prowadzenie działalności analitycznej, prognostycznej i badawczej dotyczącej zjawisk występujących we właściwości KAS oraz analizy ryzyka; [...] 13) rozpoznawanie, wykrywanie i zwalczanie przestępstw skarbowych i wykroczeń skarbowych, zapobieganie tym przestępstwom i wykroczeniom oraz ściganie ich sprawców;”, oraz art. 14 ust. 1 pkt 11 ustawy o KAS: „1. Do zadań Szefa Krajowej Administracji Skarbowej należy: [...] 11) współpraca z właściwymi organami	

				innych państw oraz organizacjami międzynarodowymi i instytucjami międzynarodowymi;”.	
Art. 1 pkt 13 lit.a [zmiana art. 25- nowe brzmienie ust. 3]	13) w art. 25 wprowadza się następujące zmiany: a) ust. 3 otrzymuje brzmienie: „3. Raportujące instytucje finansowe, pośredników, ‘raportujących operatorów platform’, ‘raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów’ oraz właściwe organy państw członkowskich uznaje się za administratorów działających samodzielnie lub wspólnie. Przy przetwarzaniu danych osobowych do celów niniejszej dyrektywy uznaje się, że Komisja przetwarza dane osobowe w imieniu administratorów i musi ona spełniać wymogi dotyczące podmiotów przetwarzających przewidziane w rozporządzeniu (UE) 2018/1725. Przetwarzanie odbywa się na podstawie umowy w rozumieniu art. 28 ust. 3 rozporządzenia (UE) 2016/679 i art. 29 ust. 3 rozporządzenia (UE) 2018/1725.”;	T	Art. 6b	a) w ust. 1 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie: „Raportująca instytucja finansowa w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 44, raportujący operator platformy w rozumieniu art. 75a ust. 1 pkt 14 oraz raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 14 są obowiązani do udzielenia osobie fizycznej, której informacje podatkowe dotyczą, informacji o:” b) ust. 2 otrzymuje brzmienie: „2. Raportująca instytucja finansowa w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 44, raportujący operator platformy w rozumieniu art. 75a ust. 1 pkt 14 oraz raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 14 zawiadamiają	

				niezwłocznie odpowiednio osobę raportowaną w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 21, sprzedawcę w rozumieniu art. 75a ust. 1 pkt 18 albo osobę raportowaną w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 6 o naruszeniu ochrony danych w zakresie ich danych osobowych gromadzonych i przetwarzanych na potrzeby automatycznej wymiany informacji, w przypadku gdy istnieje prawdopodobieństwo, że to naruszenie ochrony danych wpłynie negatywnie na ochronę ich danych osobowych.”;	
Art. 1 pkt 13 lit.b [zmiana art. 25- nowe brzmienie ust. 4 akapit pierwszy]	b) ust. 4 akapit pierwszy otrzymuje brzmienie: „4. Niezależnie od przepisów ust. 1 każde państwo członkowskie zapewnia, aby – w zależności od przypadku – każda ‘raportująca instytucja finansowa’, pośrednik, ‘raportujący operator platformy’ lub ‘raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów’, którzy podlegają jurysdykcji tego państwa: a) informowali każdą zainteresowaną osobę fizyczną o tym, że dotyczące jej informacje zostaną zgromadzone i przekazane zgodnie z niniejszą dyrektywą; oraz b) udzielali każdej zainteresowanej osobie fizycznej wszelkich informacji, które dana osoba ma prawo uzyskać od administratora danych, w czasie wystarczającym do skorzystania z jej praw ochrony danych osobowych, a w każdym przypadku zanim informacje zostaną przekazane.”;	T	Art. 6b	Zmiana w art. 6b uWIP: a) w ust. 1 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie: „Raportująca instytucja finansowa w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 44, raportujący operator platformy w rozumieniu art. 75a ust. 1 pkt 14 oraz raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 14 są	

				obowiązani do udzielenia osobie fizycznej, której informacje podatkowe dotyczą, informacji o:", b) ust. 2 otrzymuje brzmienie: „2. Raportująca instytucja finansowa w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 44, raportujący operator platformy w rozumieniu art. 75a ust. 1 pkt 14 oraz raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 14 zawiadamiają niezwłocznie odpowiednio osobę raportowaną w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 21, sprzedawcę w rozumieniu art. 75a ust. 1 pkt 18 lub osobę raportowaną w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 6 o naruszeniu ochrony danych w zakresie ich danych osobowych gromadzonych i przetwarzanych na potrzeby automatycznej wymiany informacji, w przypadku gdy istnieje prawdopodobieństwo, że to naruszenie ochrony danych wpłynie negatywnie na ochronę	

				ich danych osobowych.”;	
Art. 1 pkt 14 [zmiana art. 25a- nowe brzmienie]	14) art. 25a otrzymuje brzmienie: „Artykuł 25a Sankcje Państwa członkowskie ustanawiają przepisy dotyczące sankcji mających zastosowanie w przypadku naruszenia przepisów krajowych przyjętych zgodnie z niniejszą dyrektywą i dotyczących art. 8aa–8ad oraz przyjmują wszelkie niezbędne środki w celu zapewnienia ich stosowania. Przewidziane sankcje muszą być skuteczne, proporcjonalne i odstraszające.”;	T	Art. 80cc KKS Art. 90c, Zmiany w art. 91	Art. 2 W ustawie z dnia 10 września 1999 r. – Kodeks karny skarbowy (Dz. U. z 2024 r. poz. 628 z późn. zm. ¹⁾) po art. 80cb dodaje się art. 80cc w brzmieniu: "Art. 80cc. § 1. Kto, działając w imieniu lub interesie raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, wbrew przepisom ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, nie dopełnia obowiązku: 1) stosowania procedur należytej staranności, w tym gromadzenia wymaganej dokumentacji, 2) przekazania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o użytkownikach kryptoaktywów,	

¹⁾ Dz. U. z 2024 r. poz. 850, 879, 1685, 1721.

				3) jednorazowej rejestracji w Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z art. 88zf ust. 1 – w przypadku braku rejestracji w innym wybranym państwie członkowskim, 4) usunięcia w terminie nieprawidłowości wskazanych w wyniku kontroli, o którym mowa w art. 88zm ust. 4 tej ustawy, – podlega karze grzywny do 180 stawek dziennych. § 2. W wypadku mniejszej wagi, sprawca czynu zabronionego określonego w § 1 podlega karze grzywny za wykroczenie skarbowe." Dodanie art. 90c po art. 90b uWIP: „Art. 90c. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 14, który nie dopełnia obowiązku: 1) przekazania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o użytkownikach kryptoaktywów	

				zgodnie art. 88l ust. 1, chyba że niedopełnienie obowiązku było wynikiem nieotrzymania informacji od użytkownika kryptoaktywów pomimo prawidłowych wezwań oraz zastosowania środków, o których mowa w art. 88zb oraz 88ze, 2) zastosowania się do ponownego wezwania, o którym mowa w art. 88zu ust. 2, 3) stosowania procedur należytej staranności, w tym gromadzenia dokumentacji, określonych w przepisach działu VB rozdziału 4, 4) jednorazowej rejestracji w Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z art. 88zf ust. 1 – w przypadku braku rejestracji w innym wybranym państwie członkowskim, 5) powiadomienia Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, o którym mowa w art. 88zf ust. 5, 6) przekazania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji, o których	

				mowa w art. 88zm ust. 7 lub art. 88zn ust. 1, 7) usunięcia w terminie nieprawidłowości stwierdzonych w wyniku kontroli, o którym mowa w art. 88zm ust. 4 – podlega karze pieniężnej.”. Zmiana art. 91 uWIP: w art. 91: a) w ust. 1 wyrazy „art. 89–90b” zastępuje się wyrazami „art. 89–90c”, b)w ust. 2 wyrazy „art. 89–90b” zastępuje się wyrazami „art. 89–90c”, c) w ust. 4 wyrazy „art. 89–90b” zastępuje się wyrazami „art. 89–90c”, d) w ust. 6 wyrazy „art. 89–90b” zastępuje się wyrazami „art. 89–90c”.	
Art. 1 pkt 15 [zmiana art. 27- uchylenie ust. 2]	15) w art. 27 uchyla się ust. 2;	N			Przepis art. 27 ust. 2 nie wymagał implementacji (por. Sejm VIII kadencji - druk nr 2860 cz. I, 25 września 2018r.). Jego usunięcie nie wymaga ingerencji w przepisy.

Art. 1 pkt 16 [dodanie art. 27c]	16) dodaje się artykuł w brzmieniu: „Artykuł 27c Zgłaszanie i przekazywanie numeru NIP 1. Każde państwo członkowskie podejmuje niezbędne środki w celu wprowadzenia wymogu, aby podmiot raportujący lub raportująca osoba fizyczna zgłaszały numer 'NIP' raportowanych osób fizycznych lub podmiotów – nadany przez państwo członkowskie rezydencji – a każde państwo członkowskie przekazywało ten numer, zgodnie z postanowieniami artykułów niniejszej dyrektywy i załączników do niej, w przypadkach gdy wyrażnie tego wymaga niniejsza dyrektywa. 2. W odniesieniu do okresów rozliczeniowych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2030 r. lub później każde państwo członkowskie podejmuje niezbędne środki w celu wprowadzenia wymogu, aby numer 'NIP' rezydentów nadany przez państwo członkowskie rezydencji był zgłaszany, w miarę możliwości, w odniesieniu do informacji, o których mowa w art. 8 ust. 1 akapit pierwszy lit. a), b) i d), w zakresie, w jakim chodzi o kategorie dochodu i kapitału, na temat których informacje zostałyby przekazane nawet w przypadku braku numeru 'NIP'. 3. W odniesieniu do okresów rozliczeniowych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2028 r. lub później każde państwo członkowskie podejmuje niezbędne środki w celu wprowadzenia wymogu, aby numer 'NIP' osób fizycznych i podmiotów nadany przez państwo członkowskie rezydencji był zgłaszany, w miarę możliwości, w odniesieniu do informacji, o których mowa w art. 8a ust. 6 lit. a) oraz k), a w przypadku raportowanych osób fizycznych i podmiotów – w odniesieniu do informacji, o których mowa w art. 8aa ust. 3 lit. b) oraz art. 8ab ust. 14 lit. h). 4. W odniesieniu do okresów rozliczeniowych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2028 r. lub później każde państwo członkowskie uwzględnia – jeżeli numer taki został uzyskany przez właściwy organ danego państwa członkowskiego – numer 'NIP' osób fizycznych i podmiotów nadany przez państwo członkowskie rezydencji w przekazywanych informacjach, o których mowa w art. 8a ust. 6 lit. a) oraz k), a w przypadku raportowanych osób fizycznych i podmiotów – w odniesieniu do informacji, o których mowa w art. 8aa ust. 3 lit. b) oraz art. 8ab ust. 14 lit. h).”;	T			Przepisy dotyczące sprawozdawczości na gruncie uWIP przewidują wymóg zgłaszania przez raportujących numery NIP. Zgodnie z art. 2 ust. 3 dyrektywy, termin implementacji art. 1 pkt 16 dyrektywy w odniesieniu do art. 27c ust. 2 to 31 grudnia 2029 r., w związku z czym przepis ten zostanie zaimplementowany w późniejszym terminie. Zgodnie z art. 2 ust. 2 dyrektywy, termin implementacji art. 1 pkt 11 dyrektywy oraz art. 1 pkt 16 dyrektywy w odniesieniu do art. 27c ust. 3 i 4 to 31 grudnia 2027 r., w związku z czym przepis ten zostanie zaimplementowany w późniejszym terminie.

Art. 1 pkt 17 [zmiany w załączniku I do dyrektywy]	17) w załączniku I wprowadza się zmiany zgodnie z załącznikiem I do niniejszej dyrektywy;	N		Nie wymaga implementacji.	
Art. 1 pkt 18 [zmiany w załączniku V do dyrektywy]	18) w załączniku V wprowadza się zmiany zgodnie z załącznikiem II do niniejszej dyrektywy;	N		Nie wymaga implementacji.	
Art. 1 pkt 19 [dodanie załącznika VI do dyrektywy]	19) tekst zawarty w załączniku III do niniejszej dyrektywy dodaje się jako załącznik VI.	N		Nie wymaga implementacji.	
Art. 2 ust. 1-3	Artykuł 2 1. Państwa członkowskie przyjmują i publikują, do dnia 31 grudnia 2025 r., przepisy ustawowe, wykonawcze i administracyjne niezbędne do wykonania niniejszej dyrektywy. Niezwłocznie powiadamiają o tym Komisję. Państwa członkowskie stosują te przepisy od dnia 1 stycznia 2026 r. Przepisy przyjęte przez państwa członkowskie zawierają odniesienie do niniejszej dyrektywy lub odniesienie takie towarzyszy ich urzędowej publikacji. Sposób dokonywania takiego odniesienia określany jest przez państwa członkowskie. 2. Na zasadzie odstępstwa od ust. 1 niniejszego artykułu państwa członkowskie do dnia 31 grudnia 2027 r. przyjmują i publikują przepisy ustawowe, wykonawcze i administracyjne niezbędne do wykonania art. 1 pkt 11 niniejszej dyrektywy oraz art. 1 pkt 16 niniejszej dyrektywy w odniesieniu do art. 27c ust. 3 i 4 dyrektywy 2011/16/UE. Niezwłocznie powiadamiają o tym Komisję. Państwa członkowskie stosują te przepisy od dnia 1 stycznia 2028 r. Przepisy przyjęte przez państwa członkowskie zawierają odniesienie do niniejszej dyrektywy lub odniesienie takie towarzyszy ich	T	Art. 5 ust. 3 i 4 ustawy zmieniającej Art. 6 ustawy zmieniającej Art. 8 ustawy zmieniającej Art. 9 ustawy zmieniającej Art.10 ustawy zmieniającej Art. 11 ustawy zmieniającej Art. 12 ustawy zmieniającej Art. 13 ustawy zmieniającej	Art. 5 [...] 3. W przypadku gdy w okresie od dnia 1 stycznia 2026 r. do dnia poprzedzającego dzień wejścia w życie niniejszej ustawy został otwarty nowy rachunek w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 15 ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, który nie był rachunkiem finansowym zgodnie z przepisami działu III ustawy zmienianej w art. 1 w brzmieniu dotychczasowym, raportująca instytucja finansowa w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 44 ustawy zmienianej w art.	Zgodnie z art. 2 ust. 2 dyrektywy, termin implementacji art. 1 pkt 11 oraz art. 1 pkt 16 w odniesieniu do art. 27c ust. 3 i 4 to 31 grudnia 2027 r., w związku z czym przepis ten, w zakresie art. 22 ust. 4, zostanie zaimplementowany w późniejszym terminie.

	urzędowej publikacji. Sposób dokonywania takiego odniesienia określany jest przez państwa członkowskie. 3. Na zasadzie odstępstwa od ust. 1 niniejszego artykułu państwa członkowskie do dnia 31 grudnia 2029 r. przyjmują i publikują przepisy ustawowe, wykonawcze i administracyjne niezbędne do wykonania art. 1 pkt 16 niniejszej dyrektywy w odniesieniu do art. 27c ust. 2 dyrektywy 2011/16/UE. Niezwłocznie powiadamiają o tym Komisję. Państwa członkowskie stosują te przepisy od dnia 1 stycznia 2030 r. Przepisy przyjęte przez państwa członkowskie zawierają odniesienie do niniejszej dyrektywy lub odniesienie takie towarzyszy ich urzędowej publikacji. Sposób dokonywania takiego odniesienia określany jest przez państwa członkowskie.		1 jest obowiązana niezwłocznie uzyskać oświadczenie o rezydencji podatkowej oraz zastosować należyte procedury należyte przewidziane dla nowych rachunków w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 15 ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą. W takim przypadku stosuje się odpowiednio przepisy działu III rozdziału 4, 6 oraz 8 ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą. 4. W przypadku gdy rachunek, o którym mowa w ust. 3, został zamknięty przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy oraz wystąpienie raportującej instytucji finansowej w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 44 ustawy zmienianej w art. 1 z żądaniem złożenia oświadczenia o rezydencji podatkowej okazało się bezskuteczne, ta raportująca instytucja finansowa stosuje w odniesieniu do tego rachunku procedury	Zgodnie z art. 2 ust. 3 dyrektywy, termin implementacji art. 1 pkt 16 w odniesieniu do art. 27c ust. 2 to 31 grudnia 2029 r., w związku z czym przepis ten, w zakresie art. 22 ust. 4, zostanie zaimplementowany w późniejszym terminie.

				należytej staranności przewidziane dla istniejących rachunków w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 11 ustawy zmienianej w art. 1 w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą. W takim przypadku stosuje się odpowiednio przepisy działu III rozdziału 4, 5 oraz 7 ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą. Art. 6. Przepisy art. 77 ust. 1 pkt 1 lit. d i e, ust. 2a, 2b oraz ust. 3 pkt 1 i 8 ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, stosuje się do interpretacji podatkowych w rozumieniu art. 76 pkt 2 ustawy zmienianej w art. 1 wydanych po dniu 31 grudnia 2025 r. Art. 8. 1. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 14 ustawy zmienianej w art. 1, występuje, do dnia 31 października 2026 r., do użytkownika kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 19 ustawy zmienianej w art. 1,	

				będącego jego klientem na dzień poprzedzający dzień wejścia w życie niniejszej ustawy, o złożenie oświadczenia, o którym mowa w art. 88q ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1. 2. Jeżeli użytkownik kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 19 ustawy zmienianej w art. 1, w przypadku, o którym mowa w ust. 1, niełoży w terminie wyznaczonym przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 14 ustawy zmienianej w art. 1 oświadczenia, o którym w art. 88q ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1, ten raportujący jest obowiązany ponownie wystąpić o złożenie tego oświadczenia. W przypadku nieotrzymania tego oświadczenia w wyznaczonym terminie raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów jest obowiązany niezwłocznie wystąpić ponownie o takie oświadczenie,	

				wskazując obowiązek jego złożenia w terminie do dnia 31 grudnia 2026 r. 3. Jeżeli użytkownik kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 19 ustawy zmienianej w art. 1, pomimo dwukrotnego ponowienia wystąpienia na podstawie ust. 1 i 2, nie złoży do dnia 31 grudnia 2026 r. raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ustawy zmienianej w art. 1, oświadczenia, o którym w art. 88q ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów jest obowiązany uniemożliwić użytkownikowi kryptoaktywów dokonywanie raportowanych transakcji do momentu złożenia tego oświadczenia przez użytkownika kryptoaktywów i potwierdzenia jego poprawności i rzetelności przez raportującego dostawcę usług w zakresie	

				kryptoaktywów zgodnie z art. 88t ustawy zmienianej w art. 1. Art. 8. 1. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 14 ustawy zmienianej w art. 1, występuje, do dnia 31 października 2026 r., do użytkownika kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 19 ustawy zmienianej w art. 1, będącego jego klientem na dzień poprzedzający dzień wejścia w życie niniejszej ustawy, o złożenie oświadczenia, o którym mowa w art. 88q ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1. 2. Jeżeli użytkownik kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 19 ustawy zmienianej w art. 1, w przypadku, o którym mowa w ust. 1, nie złoży w terminie wyznaczonym przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 14 ustawy zmienianej w art. 1 oświadczenia, o którym w art. 88q ust. 1 ustawy	

				zmienianej w art. 1, ten raportujący jest obowiązany ponownie wystąpić o złożenie tego oświadczenia. W przypadku nieotrzymania tego oświadczenia w wyznaczonym terminie raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów jest obowiązany niezwłocznie wystąpić ponownie o takie oświadczenie, wskazując obowiązek jego złożenia w terminie do dnia 31 grudnia 2026 r. 3. Jeżeli użytkownik kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 19 ustawy zmienianej w art. 1, pomimo dwukrotnego ponowienia wystąpienia na podstawie ust. 1 i 2, nie złoży do dnia 31 grudnia 2026 r. raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ustawy zmienianej w art. 1, oświadczenia, o którym w art. 88q ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów jest	

				obowiązany uniemożliwić użytkownikowi kryptoaktywów dokonywanie raportowanych transakcji do momentu złożenia tego oświadczenia przez użytkownika kryptoaktywów i potwierdzenia jego poprawności i rzetelności przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów zgodnie z art. 88t ustawy zmienianej w art. 1. Art. 9. 1. Przepisy działu VB ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, oraz art. 80cc ustawy zmienianej w art. 3 stosuje się również do osoby fizycznej lub podmiotu, które w dowolnym momencie przypadającym w okresie od dnia 1 stycznia 2026 r. do dnia poprzedzającego dzień wejścia w życie niniejszej ustawy, spełniały warunki uznania za raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust.	

				1 pkt 14 ustawy zmienianej w art. 1, przy czym taki raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów jest obowiązany dopełnić: 1) do dnia 31 grudnia 2026 r. procedur określonych w dziale VB rozdziale 4 ustawy zmienianej w art. 1 - w przypadku użytkowników kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 19 ustawy zmienianej w art. 1, którzy w tym okresie byli użytkownikami raportowanymi w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 20, lub posiadali co najmniej jedną osobę kontrolującą w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 5 będącą osobą raportowaną w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 6, 2) do dnia 30 czerwca 2027 r. procedur określonych w dziale VB rozdziale 3 ustawy zmienianej w art. 1 - w przypadku raportowanej transakcji w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 12 lub raportowanej transakcji detalicznej w	

				rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 11 ustawy zmienianej w art. 1, których wykonanie umożliwił w tym okresie użytkownikom, o których mowa w pkt 1. 2. Nie podlega karze pieniężnej, o której mowa w art. 90c ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy zmienianej w art. 1, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 14 tej ustawy, o którym mowa w ust. 1, posiadający dowody na to, że bezskutecznie wystąpił ponownie o informacje zgodnie z art. 8 ust. 2 niniejszej ustawy lub że wystąpienie do użytkownika kryptoaktywów nie było możliwe, w przypadku raportowanej transakcji w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 12 lub raportowanej transakcji detalicznej w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 11 ustawy zmienianej w art. 1, których wykonanie umożliwił temu użytkownikowi kryptoaktywów w okresie od dnia 1 stycznia 2026 r. do dnia	

				poprzedzającego dzień wejścia w życie niniejszej ustawy. W takim przypadku nie wszczyna się postępowania w sprawach o przestępstwa skarbowe lub wykroczenia skarbowe. Art. 10. Na potrzeby przekazania w 2027 r. informacji o użytkownikach kryptoaktywów, o której mowa w art. 88l ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1, przyjmuje się, że pierwszym okresem sprawozdawczym jest 2026 r. Art. 11. Do wniosków o wydanie interpretacji indywidualnej, o których mowa w art. 14b § 1 ustawy zmienianej w art. 2, złożonych i nierozpatrzonych przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy, stosuje się przepisy ustawy zmienianej w art. 2, w brzmieniu dotychczasowym. Art. 12. Dotychczasowe przepisy wykonawcze wydane na podstawie art. 14b § 7 i art. 14r § 6 ustawy zmienianej w art. 2 zachowują moc do	

				dnia wejścia w życie nowych przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 14b § 7 i art. 14r § 6 ustawy zmienianej w art. 2. Art. 13. Ustawa wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.	
Art. 2 ust. 4	4. Państwa członkowskie przekazują Komisji tekst podstawowych przepisów prawa krajowego przyjętych w dziedzinie objętej niniejszą dyrektywą.	T		1) Niniejsza ustawa w zakresie swojej regulacji: [...] 2) wdraża: a) dyrektywę Rady (UE) 2023/2226 z dnia 17 października 2023 r. zmieniającą dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 2023/2226 z 24.10.2023);	Przepisy ustawy, jako wdrażające prawo UE, będą notyfikowane Komisji Europejskiej.
Art. 3	Artykuł 3 Niniejsza dyrektywa wchodzi w życie dwudziestego dnia po jej opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej.	N			Przepis dotyczy obowiązywania dyrektywy.

Art. 4	Artykuł 4 Niniejsza dyrektywa skierowana jest do państw członkowskich.	N			Przepis dotyczy obowiązywania dyrektywy.
ZAŁĄCZNIK I					
Załącznik I Pkt 1 lit. a (i) [zmiana w sekcji I w części A – zmiana zdania wprowadzającego oraz pkt 1 i 2]	ZAŁĄCZNIK I W załączniku I do dyrektywy 2011/16/UE wprowadza się następujące zmiany: 1) W sekcji I wprowadza się następujące zmiany: a) w części A wprowadza się następujące zmiany: (i) zdanie wprowadzające oraz pkt 1 i 2 otrzymują brzmienie: „A) Z zastrzeżeniem części C–F, każda ‘raportująca instytucja finansowa’ przekazuje właściwemu organowi swojego państwa członkowskiego odnoszące się do każdego ‘rachunku raportowanego’ danej ‘raportującej instytucji finansowej: 1) następujące informacje: a) imię i nazwisko/nazwę, adres, państwo (państwa) członkowskie rezydencji, numer(-y) ‘NIP’ oraz datę i miejsce urodzenia (w przypadku osób fizycznych) każdej ‘osoby raportowanej’, która jest ‘posiadaczem rachunku’ oraz informację, czy ‘posiadacz rachunku’ przedłożył ważne oświadczenie; b) w przypadku dowolnego ‘podmiotu’, który jest ‘posiadaczem rachunku’ i który – po zastosowaniu procedur należytej staranności zgodnych z sekcjami V, VI i VII – zostanie zidentyfikowany jako posiadający co najmniej jedną ‘osobę kontrolującą’ będącą ‘osobą raportowaną’ – nazwę, adres, państwo (państwa) członkowskie i (o ile takie są) inną (inne) jurysdykcję (jurysdykcje) rezydencji i numer(-y) ‘NIP’ tego ‘podmiotu’ oraz imię i nazwisko, adres, państwo (państwa) członkowskie rezydencji, numer(-y) ‘NIP’ oraz datę i miejsce urodzenia każdej ‘osoby raportowanej’, jak również rolę lub rolę, na podstawie których każda ‘osoba raportowana’ jest ‘osobą	T	Art. 34 ust. 1 pkt 1 i 2	Zmiana pkt 1 i 2 w art. 34 w ust. 1 uWIP: a) w ust. 1: – pkt 1 i 2 otrzymują brzmienie: „1) w przypadku: a) osoby raportowanej będącej posiadaczem rachunku, która jest osobą fizyczną: imię i nazwisko, adres, państwo lub państwa rezydencji, TIN, datę i miejsce urodzenia oraz informację, czy posiadacz rachunku przedłożył aktualne oświadczenie o rezydencji podatkowej, b) osoby raportowanej będącej	

	kontrolującą 'podmiotu' oraz czy przedłożono ważne oświadczenie w odniesieniu do każdej 'osoby raportowanej'; c) informację, czy rachunek jest rachunkiem wspólnym, w tym liczbę 'posiadaczy rachunku'; 2) numer rachunku (lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru), rodzaj rachunku oraz informację, czy rachunek jest 'istniejącym rachunkiem', czy 'nowym rachunkiem';";			posiadaczem rachunku, która jest podmiotem: nazwę, adres, państwo lub państwa rezydencji, TIN oraz informację, czy posiadacz rachunku przedłożył aktualne oświadczenie o rezydencji podatkowej, c) podmiotu będącego posiadaczem rachunku, który po zastosowaniu procedur należytej staranności zostanie zidentyfikowany jako kontrolowany przez co najmniej jedną osobę kontrolującą będącą osobą raportowaną: - nazwę, adres, państwo lub państwa rezydencji oraz TIN tego podmiotu, - imię i nazwisko, adres, państwo lub państwa rezydencji, TIN oraz datę i miejsce urodzenia tej	

				osoby kontrolującą, jak również rolę lub rolę, na podstawie których dana osoba raportowana jest osobą kontrolującą ten podmiot, oraz – informację, czy przedłożono aktualne oświadczenie o rezydencji podatkowej w odniesieniu do każdej osoby raportowanej; 2) następujące informacje dotyczące rachunku raportowanego: a) numer rachunku albo jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, b) rodzaj rachunku, c) informację czy rachunek jest istniejącym rachunkiem, czy nowym rachunkiem, d) informację czy rachunek jest posiadany wspólnie oraz liczbę	

				współposiadaczy rachunku;”,	
Załącznik I Pkt 1 lit. a (ii) [zmiana w sekcji I w części A – zmiana pkt 6]	(ii) pkt 6 otrzymuje brzmienie: „6) w przypadku jakiegokolwiek ‘rachunku depozytowego’ – łączną kwotę brutto odsetek wpłaconych lub uznanych na poczet rachunku w roku kalendarzowym lub innym stosownym okresie sprawozdawczym;”;	T			Zmiana w przepisie dyrektywy dotyczy usunięcia wyrazu „oraz” (ze względu na dodanie pkt 6b między pkt 6 a pkt 7), stąd nie zachodzi potrzeba zmiany polskich przepisów.
Załącznik I Pkt 1 lit. a (iii) [zmiana w sekcji I w części A – zmiana pkt 6]	(iii) dodaje się następujący punkt w brzmieniu: „6a) W przypadku dowolnego ‘udziału w kapitale’ będącego w posiadaniu ‘podmiotu inwestującego’, który jest porozumieniem prawnym – rolę lub role, na podstawie których ‘osoba raportowana’ jest posiadaczem ‘udziału w kapitale’; oraz”;	T	Art. 34 ust. 1 pkt 8	Dodanie pkt 8 w art. 34 w ust. 1 uWIP o treści: „8) w przypadku dowolnego udziału w kapitale będącego w posiadaniu podmiotu inwestującego, który jest porozumieniem prawnym – rolę lub role, na podstawie których dana osoba raportowana jest posiadaczem udziału w kapitale.”,	
Załącznik I Pkt 1 lit. b [zmiana w sekcji I w części C – nowe brzmienie]	„C) Niezależnie od części A pkt 1, w odniesieniu do każdego ‘rachunku raportowanego’, który jest ‘istniejącym rachunkiem’, nie jest wymagane przekazanie numeru (numerów) ‘NIP’ ani daty urodzenia, jeżeli taki(-e) numer (-y) ‘NIP’ lub data urodzenia nie znajdują się w dokumentacji ‘raportującej instytucji finansowej’, a gromadzenie tego rodzaju danych przez taką ‘raportującą instytucję finansową’ nie jest w inny sposób wymagane na mocy przepisów krajowych lub dowolnego unijnego instrumentu prawnego. Jednakże ‘raportująca instytucja finansowa’ ma obowiązek dołożyć racjonalnych starań, aby uzyskać numer(-y) ‘NIP’ i datę urodzenia w	T	Art. 34 ust. 4	Zmiana ust. 4 w art. 34 uWIP: „4. Jeżeli raportująca instytucja finansowa nie posiada danych, o których mowa w ust. 2 pkt 1, jest obowiązana dołożyć starań, aby uzyskać te dane:	

	odniesieniu do 'istniejących rachunków', do końca drugiego roku kalendarzowego następującego po roku, w którym 'istniejące rachunki' zidentyfikowane zostały jako 'rachunki raportowane', i każdorazowo gdy jest to wymagane w celu zaktualizowania informacji dotyczących 'istniejącego rachunku' zgodnie z krajowymi 'procedurami AML/KYC'.";			1) przed końcem drugiego roku kalendarzowego następującego po roku, w którym dany istniejący rachunek został zidentyfikowany jako rachunek raportowany oraz 2) każdorazowo, gdy jest to wymagane w celu zaktualizowania informacji dotyczących istniejącego rachunku zgodnie z procedurami z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.";	
Załącznik I Pkt 1 lit. c [zmiana w sekcji I dodanie części F]	c) dodaje się część w brzmieniu: „F) Niezależnie od części A pkt 5 lit. b) oraz o ile 'raportująca instytucja finansowa' nie postanowi inaczej w odniesieniu do dowolnej wyraźnie określonej grupy rachunków, nie wymaga się przekazywania informacji dotyczących kwoty brutto przychodów ze sprzedaży lub umorzenia 'aktywów finansowych', o ile informacje dotyczące takiej kwoty brutto przychodów ze sprzedaży lub umorzenia takich 'aktywów finansowych' przekazuje 'raportująca instytucja finansowa' zgodnie z art. 8ad.";	T	Art. 34 ust. 2 pkt 4	Dodanie pkt 4 w ust. 2 w art. 34 uWIP: „4) rachunkach powierniczych, o których mowa w ust. 1 pkt 5 lit. b, jeżeli przekazuje te informacje zgodnie z przepisami działu VB, przy czym raportująca instytucja finansowa może postanowić o przekazaniu tych informacji na podstawie przepisów niniejszego działu w odniesieniu do wyraźnie określonej grupy rachunków.”,	

Załącznik I Pkt 2 [zmiana w sekcji VI pkt 2 lit. b – nowe brzmienie]	2) sekcja VI pkt 2 lit. b) otrzymuje brzmienie: „b) Ustalenie ‘osób kontrolujących’ ‘posiadacza rachunku’. W celu ustalenia ‘osób kontrolujących’ ‘posiadacza rachunku’ ‘raportująca instytucja finansowa’ może opierać się na informacjach zgromadzonych i przechowywanych na mocy ‘procedur AML/KYC’, pod warunkiem że takie procedury są zgodne z dyrektywą (UE) 2015/849. Jeżeli ‘raportująca instytucja finansowa’ nie ma obowiązku prawnego stosowania ‘procedur AML/KYC’, które są zgodne z dyrektywą (UE) 2015/849, stosuje ona zasadniczo podobne procedury w celu ustalenia ‘osób kontrolujących’.”;	T	Art. 67 pkt 2	Zmiany w art. 67 uWIP: pkt 2 otrzymuje brzmienie: „2) za podstawę ustalenia osób kontrolujących posiadacza rachunku raportująca instytucja finansowa może przyjąć informacje zgromadzone i przechowywane na podstawie: a) procedur z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – w przypadku gdy instytucja ta zgodnie z odrębnymi przepisami jest obowiązana stosować te procedury, b) procedur zasadniczo podobnych do procedur z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, które czynią zadość wymaganiom wynikającym z dyrektywy 2015/849 – w przypadku raportującej instytucji finansowej innej niż określona w lit. a;”;	

Załącznik I Pkt 3 [zmiana w sekcji VII dodanie punktu AA]	1) w sekcji VII dodaje się punkt w brzmieniu: „AA) Tymczasowy brak ‘oświadczenia’. W wyjątkowych okolicznościach, gdy ‘raportująca instytucja finansowa’ nie może uzyskać oświadczenia dotyczącego ‘nowego rachunku’ w terminie umożliwiającym jej wypełnienie obowiązków w zakresie należytej staranności i obowiązków sprawozdawczych w odniesieniu do okresu sprawozdawczego, w którym rachunek został otwarty, ‘raportująca instytucja finansowa’ stosuje procedury należytej staranności w odniesieniu do ‘istniejących rachunków’, do czasu uzyskania i zatwierdzenia takiego oświadczenia.”;	N			Nie wymaga implementacji w przypadku, gdy w danym państwie członkowskim nie jest możliwe wystąpienie sytuacji opisanej w dyspozycji normy dyrektywy tj. sytuacji, w której otwarty zostaje rachunek finansowy bez uzyskania od klienta przez raportującą instytucję finansową oświadczenia dotyczącego rezydencji. Przepis nie będzie zatem implementowany w Polsce, ponieważ na gruncie obowiązujących w Polsce przepisów zgodnie z art. 57 ust. 2 oraz art. 66 ust. 4 uWIP: „Oświadczenie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, stanowi część dokumentacji wymaganej do założenia rachunku.” W omawianym zakresie DAC8 odzwierciedla zmianę wprowadzaną do CRS, która wynika z zamiaru wprowadzenia jako

					przepisu kwestii zaadresowanej wcześniej w ramach dokumentu OECD: <i>CRS related Frequently Asked Questions</i>. Kwestia ta dotyczy sytuacji, w których zgodnie z prawem krajowym danej jurysdykcji możliwa jest zmiana posiadacza prowadzonego rachunku bez uzyskania przez instytucję finansową, która prowadzi dany rachunek, oświadczenia od nowego posiadacza. Oświadczenie jest wtedy uzyskiwane w ramach tzw. procedury <i>day-two collection</i>. Podaje się dwa przykłady, w których może dojść do ww. sytuacji, jednak nie stanowią one zamkniętego katalogu. Przykładowe sytuacje to: • gdy umowa ubezpieczenia została przeniesiona z jednej osoby na drugą, • gdy inwestor nabywa udziały w

					funduszu inwestycyjnym na rynku wtórnym. Intencją ustawodawcy nie było zatem zaadresowanie sytuacji, w których wraz z otwarciem nowego rachunku oświadczenie dotyczące rezydencji podatkowej nie zostaje odebrane w wyniku błędu lub pomyłki. Przepis dotyczy sytuacji, w których na mocy prawa krajowego danej jurysdykcji dopuszczalne jest dokonanie czynności prawnej skutkującej zmianą posiadacza rachunku (np. na skutek przeniesienia, sprzedaży itp. czynności prawnej) bez pośrednictwa instytucji finansowej, która prowadzi dany rachunek. Jeżeli więc na gruncie polskiego prawa krajowego, do uznania danej czynności prawnej za skuteczną wymagane jest pośrednictwo banku i uzyskanie od nowego

					posiadacza rachunku oświadczenia o rezydencji – ponieważ do tego momentu, mimo zawarcia umowy lub wystąpienia określonych przesłanek dana osoba nie stanie się posiadaczem rachunku – powyższa regulacja nie znajdzie zastosowania i tym samym nie powinna być wdrażana (zgodnie również ze standardem CRS).
Załącznik I Pkt 4 lit. a [zmiana w sekcji VIII część A – pkt 5, 6, 7 – nowe brzmienie]	a) część A pkt 5, 6 i 7 otrzymują brzmienie: „5) Termin »instytucja depozytowa« oznacza dowolny 'podmiot', który: a) przyjmuje depozyty w ramach prowadzonej działalności bankowej lub podobnej; lub b) przechowuje 'e-pieniądz' lub 'cyfrowe waluty banku centralnego' na rzecz klientów.	T	Art. 24 ust. 1 pkt 1, 7, 29, ust. 2	Zmiana w art. 24 ust. 1 pkt 7 uWIP: „7) instytucji depozytowej – rozumie się przez to podmiot, który: a) przyjmuje depozyty w ramach prowadzonej działalności bankowej lub podobnej, w tym: – bank krajowy, bank zagraniczny, oddział banku krajowego za granicą oraz oddział banku zagranicznego, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2024 r. poz. 1646, z późn. zm.),	

	6) Termin »podmiot inwestujący« oznacza dowolny 'podmiot': a) który w ramach działalności gospodarczej wykonuje głównie co najmniej jedną z następujących czynności lub operacji na rzecz lub w imieniu klienta: (i) obrót instrumentami rynku pieniężnego (czekami, weksłami, certyfikatami depozytowymi, instrumentami pochodnymi itp.); wymianę walut; obrót pochodnymi instrumentami walutowymi, instrumentami pochodnymi na stopę procentową i indeksowymi instrumentami pochodnymi; zbywalnymi papierami wartościowymi; lub towarowymi kontraktami terminowymi typu future; (ii) zarządzanie indywidualnym i zbiorowym portfelem aktywów; lub (iii) inne formy inwestowania, administrowania lub zarządzania 'aktywami finansowymi', środkami pieniężnymi lub 'raportowanymi kryptoaktywami' w imieniu innych osób; lub b) którego dochody brutto przypadają głównie na inwestowanie lub reinwestowanie 'aktywów finansowych' lub 'raportowanych kryptoaktywów' lub obrót tymi aktywami lub kryptoaktywami, jeżeli dany 'podmiot' jest zarządzany przez inny 'podmiot' będący 'instytucją depozytową', 'instytucją powierniczą', 'określonym zakładem ubezpieczeń' lub 'podmiotem inwestującym' opisanym w części A pkt 6 lit. a). Uznaje się, że w ramach działalności gospodarczej 'podmiot' wykonuje głównie co najmniej jedną z czynności, o których mowa w części A pkt 6 lit. a), lub że dochody brutto 'podmiotu' przypadają			- instytucję kredytową oraz oddział instytucji kredytowej, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, - spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową oraz Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową, lub b) przechowuje pieniądź elektroniczny lub cyfrową walutę fiat emitowaną przez bank centralny lub inną władzę monetarną na rzecz klientów;”, Zmiana w art. 24 ust. 1 pkt 29 uWIP: - - w lit. a tiret szóste otrzymuje brzmienie: „- inne formy inwestowania, administrowania lub zarządzania aktywami finansowymi, środkami pieniężnymi lub raportowanymi kryptoaktywami w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 13, z wyjątkiem świadczenia usług polegających na realizacji transakcji wymiany w rozumieniu	

	głównie na inwestowanie lub reinwestowanie 'aktywów finansowych' lub 'raportowanych kryptoaktywów' lub obrót takimi aktywami lub kryptoaktywami do celów części A pkt 6 lit. b), jeżeli dochody brutto danego 'podmiotu' przypadające na stosowne czynności stanowią co najmniej 50 % dochodów brutto tego 'podmiotu' w krótszym z następujących okresów: (i) okresie trzech lat, kończącym się 31 grudnia roku poprzedzającego rok, w którym jest dokonywane ustalenie tego udziału, lub (ii) okresie istnienia tego 'podmiotu'. Do celów części A pkt 6 lit. a) ppkt (iii) termin »inne formy inwestowania, administrowania lub zarządzania 'aktywami finansowymi', środkami pieniężnymi lub 'raportowanymi kryptoaktywami' w imieniu innych osób« nie obejmuje świadczenia usług polegających na realizacji 'transakcji wymiany' na rzecz lub w imieniu klientów. Termin »podmiot inwestujący« nie obejmuje 'podmiotu', który jest 'aktywnym NFE', ponieważ 'podmiot' ten spełnia jedno z kryteriów określonych w części D pkt 8 lit. d)–g). Niniejszy akapit interpretuje się w sposób spójny z podobnym sformułowaniem zastosowanym w definicji »instytucji finansowej« w dyrektywie (UE) 2015/849. 7) Termin »aktywa finansowe« obejmuje papier wartościowy (na przykład akcję spółki; udział w spółce osobowej lub własność rzeczywistą w spółce osobowej lub truście charakteryzujących się własnością rozproszoną lub będących w obrocie publicznym; weksel, obligację, skrypt dłużny lub inne dowody wierzytelności), udział w spółce osobowej, umowę towarową, umowę swapu (na przykład swapy stóp procentowych, swapy walutowe, swapy bazowe, górne pułapy stóp procentowych, dolne pułapy stóp procentowych, swapy towarowe, swapy akcyjne, swapy indeksowe i podobne umowy), 'umowę ubezpieczenia' lub 'umowę renty', bądź dowolny udział (łącznie z kontraktem terminowym typu future lub kontraktem terminowym typu forward lub opcją) w papierze wartościowym, 'raportowanym kryptoaktywie', udziale w spółce osobowej, umowie towarowej, umowie swapu, 'umowie ubezpieczenia' lub 'umowie renty'. Termin »aktywa finansowe« nie obejmuje niedłużnego, bezpośredniego udziału w nieruchomości.”;		art. 88e ust. 3 na rzecz lub w imieniu klientów, lub” – lit. b otrzymuje brzmienie: b) którego przychody brutto przypadają głównie na inwestowanie lub reinwestowanie aktywów finansowych lub raportowanych kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 13, lub obrót tymi aktywami lub kryptoaktywami w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 13, jeżeli jest zarządzany przez inny podmiot będący instytucją depozytową, instytucją powierniczą, zakładem ubezpieczeń lub podmiotem inwestującym, o którym mowa w lit. a;”, Zmiana w art. 24 ust. 2 uWIP: c) w ust. 2 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie: „Uznaje się, że podmiot wykonuje głównie co najmniej jedną z czynności lub operacji zgodnie z ust. 1 pkt 29	

				lit. a, lub że przychody brutto podmiotu przypadają głównie na inwestowanie lub reinwestowanie aktywów finansowych lub raportowanych kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 13, lub obrót tymi aktywami lub kryptoaktywami, zgodnie z ust. 1 pkt 29 lit. b, jeżeli przychody brutto danego podmiotu przypadające na odpowiednie czynności stanowią co najmniej 50% przychodów brutto tego podmiotu w krótszym z następujących okresów:", Zmiana w art. 24 w ust. 1 w pkt 1 uWIP: w lit. j dodaje się przecinek i dodaje się lit. k w brzmieniu: „k) udział w raportowanym kryptoaktywie w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 13, przy czym	

				udział kontrakt terminowy typu forward, kontrakt terminowy typu future lub opcję;”.	
Załącznik I Pkt 4 lit. b [zmiana w sekcji VIII część A – dodanie pkt 9, 10, 11, 12, 13, 14]	b) w części A dodaje się punkty w brzmieniu: „9) Do celów niniejszego załącznika termin »pieniądz elektroniczny« lub »e-pieniędz« oznacza dowolny produkt, który: a) jest cyfrowym odzwierciedleniem jednej ‘waluty fiat’; b) jest emitowany w zamian za środki pieniężne w celu dokonywania transakcji płatniczych; c) przyznaje roszczenie wobec emitenta, które jest denominowane w tej samej ‘walucie fiat’; d) jest akceptowany jako płatność przez osoby fizyczne lub prawne inne niż emitent; oraz e) na mocy wymogów regulacyjnych, którym podlega emitent, na żądanie posiadacza produktu podlega wykupowi w każdym czasie i według wartości nominalnej za tę samą ‘walutę fiat’. Termin »pieniądz elektroniczny« lub »e-pieniędz« nie obejmuje produktu stworzonego wyłącznie na potrzeby umożliwienia transferu środków pieniężnych od klienta do innej osoby zgodnie z instrukcjami klienta. Produkt nie został stworzony wyłącznie na potrzeby umożliwienia transferu środków pieniężnych, jeżeli – w toku normalnej działalności ‘podmiotu’ dokonującego transferu –	T	Art. 24 ust. 1 pkt 26a, 47a, ust. 1a	Dodanie pkt 26a po pkt 26 w art. 24 ust. 1 uWIP: „26a) pieniądzu elektronicznym – rozumie się przez to, z zastrzeżeniem ust. 1a, produkt, który spełnia łącznie następujące warunki: a) jest cyfrowym odzwierciedleniem jednej waluty fiat, b) jest emitowany w zamian za środki pieniężne w celu dokonywania transakcji płatniczych, c) przyznaje roszczenie wobec emitenta, które jest denominowane w tej samej walucie fiat, d) jest akceptowany jako środek płatniczy przez osoby fizyczne lub osoby prawne inne niż emitent, e) na mocy wymogów regulacyjnych, którym	W projekcie nie zaproponowano zdefiniowania cyfrowej waluty banku centralnego, ponieważ uznano za wystarczające, aby w miejscach, w których pojęcie to jest używane, stosowane było opisowe określenie zgodne z treścią definicji (tj. „cyfrowa waluta fiat emitowana przez bank centralny lub inne władze monetarne”). Nie zachodzi potrzeba wprowadzania nowego przepisu do działu III, który definiowałby raportowane kryptoaktywo, ponieważ w art. 24 ust. 1 pkt 1 lit. k zawarte będzie odesłanie do działu VB: „k) udział w raportowanym kryptoaktywie w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 13, przy czym

	środki pieniężne związane z takim produktem są przechowywane dłużej niż 60 dni po otrzymaniu instrukcji umożliwiających dokonanie transferu albo, w przypadku braku takich instrukcji, środki pieniężne związane z takim produktem są przechowywane dłużej niż 60 dni po ich otrzymaniu. 10) Termin »waluta fiat« oznacza oficjalną walutę jurysdykcji, emitowaną przez jurysdykcję lub wyznaczony przez nią 'bank centralny' lub władze monetarne, reprezentowaną przez banknoty lub monety fizyczne lub przez pieniądze w różnych formach cyfrowych, w tym rezerwy bankowe oraz 'cyfrowe waluty banku centralnego'. Termin ten obejmuje również pieniądze banków komercyjnych oraz instrumenty pieniądza elektronicznego ('pieniądz elektroniczny').		podlega emitent, na żądanie jego posiadacza podlega wykupowi w każdym czasie i według wartości nominalnej za tę samą walutę fiat;". Dodanie ust. 1a po ust. 1 w art. 24 uWIP w brzmieniu: „1a. Pieniędz elektroniczny nie obejmuje produktu stworzonego wyłącznie na potrzeby umożliwienia transferu środków pieniężnych od klienta do innej osoby zgodnie z instrukcjami klienta, przy czym uznaje się, że produkt nie został stworzony wyłącznie na potrzeby umożliwienia transferu środków pieniężnych, jeżeli w toku normalnej działalności gospodarczej podmiotu dokonującego transferu środki pieniężne związane z takim produktem mogą być przechowywane dłużej niż 60 dni: 1) po otrzymaniu instrukcji umożliwiających dokonanie transferu albo 2) po otrzymaniu środków pieniężnych, w	udział obejmuje kontrakt terminowy typu forward, kontrakt terminowy typu future lub opcję;". Tak samo w zaktualizowanej definicji podmiotu inwestującego z pkt 29 oraz w ust. 2 i 2a tegoż artykułu. W związku z powyższym nie zachodzi również potrzeba wprowadzania do działu III definicji „kryptoaktywa”. Również pojęcie transakcji wymiany zostanie zdefiniowane w dziale VB, zatem nie zachodzi potrzeba definiowania tego pojęcia w dziale III.

	11) Termin »cyfrowa waluta banku centralnego« oznacza dowolną cyfrową 'walutę fiat' emitowaną przez 'bank centralny' lub inne władze monetarne. 12) Termin »kryptoaktywo« oznacza kryptoaktywo zdefiniowane w art. 3 ust. 1 pkt 5 rozporządzenia (UE) 2023/1114. 13) Termin »raportowane kryptoaktywo« oznacza 'kryptoaktywo' inne niż 'cyfrowa waluta banku centralnego', 'pieniądz elektroniczny' lub 'kryptoaktywo', w odniesieniu do którego 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' w odpowiedni sposób określił, że nie można go stosować do celów płatności lub inwestycji. 14) Termin »transakcja wymiany« oznacza dowolną: a) wymianę 'raportowanych kryptoaktywów' na 'walutę fiat' i odwrotnie; oraz b) wymianę między co najmniej jedną formą 'raportowanych kryptoaktywów'.”;			przypadku braku instrukcji, o których mowa w pkt 1.”. Dodanie pkt 47a po pkt 47 w art. 24 ust. 1 uWIP: „47a) walucie fiat – rozumie się przez to oficjalną walutę jurysdykcji, która jest emitowana przez jurysdykcję lub wyznaczony przez nią bank centralny lub inną władzę monetarną, w postaci banknotów lub monet lub w postaci elektronicznej, w tym rezerwy bankowe, przy czym pojęcie to obejmuje również pieniądze banków komercyjnych oraz instrumenty pieniądza elektronicznego, w tym pieniądz elektroniczny;”;	
Załącznik I Pkt 4 lit. c [zmiana w sekcji VIII część B – pkt	c) część B pkt 1 lit. a) otrzymuje brzmienie: „a) 'podmiotem rządowym', 'organizacją międzynarodową' lub 'bankiem centralnym', w sytuacjach innych niż: (i) dotyczące płatności wynikającej z zobowiązania istniejącego w związku z komercyjną działalnością	T	Art. 32 ust. 1 pkt 1	Zmiana pkt 1 w art. 32 w ust. 1 uWIP: „1) podmiotem rządowym, organizacją międzynarodową lub	

1 lit. a – nowe brzmienie]	finansową w rodzaju tej prowadzonej przez ‘określony zakład ubezpieczeń’, ‘instytucję powierniczą’ lub ‘instytucję depozytową’; lub (ii) dotyczące działalności polegającej na przechowywaniu ‘cyfrowych walut banku centralnego’ na rzecz ‘posiadaczy rachunku’, którzy nie są ‘instytucjami finansowymi’, ‘podmiotami rządowymi’, ‘organizacjami międzynarodowymi’ ani ‘bankami centralnymi’;”;			bankiem centralnym, w zakresie w jakim: a) nie dokonuje płatności wynikającej z zobowiązania z związanego z komercyjną działalnością finansową odpowiadającą działalności prowadzonej przez zakład ubezpieczeń, instytucję powierniczą lub instytucję depozytową, b) jej działalność nie jest związana z działalnością polegającą na przechowywaniu cyfrowych walut fiat emitowanych przez bank centralny lub inną władzę monetarną na rzecz posiadaczy rachunku, którzy nie są instytucjami finansowymi, podmiotami rządowymi, organizacjami międzynarodowymi ani bankami centralnymi;”.	
Załącznik I Pkt 4 lit. d [zmiana w sekcji VIII część C – pkt 2 – nowe brzmienie]	d) część C pkt 2 otrzymuje brzmienie: „2) Termin »rachunek depozytowy« obejmuje dowolny rachunek prowadzony w celach komercyjnych, rachunek bieżący, oszczędnościowo-rozliczeniowy, terminowy lub oszczędnościowy lub rachunek, potwierdzeniem którego jest certyfikat depozytowy, certyfikat oszczędnościowy, certyfikat inwestycyjny, certyfikat zadłużeniowy lub inny podobny instrument prowadzony przez ‘instytucję depozytową’. ‘Rachunek depozytowy’ obejmuje również:	T	Art. 24 ust. 1 pkt 37	Zmiana pkt 37 w art. 24 w ust. 1 uWIP: „37) rachunku depozytowym – rozumie się przez to: a) rachunek prowadzony w	

	a) kwotę posiadaną przez zakład ubezpieczeń na podstawie gwarantowanej umowy inwestycyjnej lub podobnej umowy zobowiązującej do wypłaty lub uznania odsetek z tytułu tych umów; b) rachunek lub rachunek nominalny reprezentujący wszelkie 'e-pieniądze' przechowywane na rzecz klienta; oraz c) rachunek, na którym przechowywana jest 'cyfrowa waluta banku centralnego', lub więcej takich walut, na rzecz klienta.";			celach komercyjnych, b) rachunek bieżący, c) rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, d) rachunek terminowy, e) rachunek oszczędnościowy, f) rachunek, którego potwierdzeniem jest certyfikat depozytowy, certyfikat oszczędnościowy, certyfikat inwestycyjny, certyfikat zadłużeniowy lub inny podobny instrument, prowadzony przez instytucję depozytową, g) rachunek, na którym przechowywane są pieniądze elektroniczne na rzecz klienta, lub rachunek teoretyczny reprezentujący pieniądze elektroniczne przechowywane na rzecz klienta, h) rachunek, na którym przechowywana jest cyfrowa waluta fiat emitowana przez	

				bank centralny lub inną władzę monetarną, lub więcej takich walut, na rzecz klienta, i) kwotę posiadaną przez zakład ubezpieczeń na podstawie gwarantowanej umowy inwestycyjnej lub podobnej umowy zobowiązującej do wypłaty lub uznania odsetek z tytułu tych umów;”.	
Załącznik I Pkt 4 lit. e [zmiana w sekcji VIII część C – pkt 9 i 10 – nowe brzmienie]	e) część C pkt 9 i 10 otrzymują brzmienie: „9) Termin »istniejący rachunek« oznacza: a) ‘rachunek finansowy’ prowadzony przez ‘raportującą instytucję finansową’ na dzień 31 grudnia 2015 r. lub – jeżeli rachunek traktuje się jako ‘rachunek finansowy’ wyłącznie na podstawie zmian do niniejszej dyrektywy wprowadzonych dyrektywą Rady (UE) 2023/2226 (*) – na dzień 31 grudnia 2025 r.; [(*) Dyrektywa Rady (UE) 2023/2226 z dnia 17 października 2023 r. zmieniająca dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz.U. L, 2023/2226, 24.10.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2023/2226/oj).”]; b) dowolny ‘rachunek finansowy’ ‘posiadacza rachunku’, bez względu na datę otwarcia takiego ‘rachunku finansowego’, jeżeli: (i) dany ‘posiadacz rachunku’ posiada również w ‘raportującej instytucji finansowej’ (lub w ‘podmiocie powiązanym’ w tym samym państwie członkowskim w charakterze ‘raportującej instytucji finansowej’) ‘rachunek finansowy’ będący ‘istniejącym rachunkiem’ na mocy części C pkt 9 lit. a);	T	Art. 24 ust. 1 pkt 11 lit. a oraz pkt 15	Zmiana pkt 11 lit. a oraz pkt 15 w art. 24 ust. 1 uWIP: – w pkt 11 lit. a otrzymuje brzmienie: „a) rachunek finansowy prowadzony przez raportującą instytucję finansową: – na dzień 31 grudnia 2015 r., lub – na dzień 31 grudnia 2025 r., jeżeli rachunek nie był rachunkiem finansowym zgodnie z przepisami niniejszego działu, w brzmieniu obowiązującym na ten dzień,”;	

	(ii) 'raportująca instytucja finansowa' (i, stosownie do przypadku, 'podmiot powiązany' w tym samym państwie członkowskim w charakterze 'raportującej instytucji finansowej') traktuje oba powyższe 'rachunki finansowe', a także wszelkie inne 'rachunki finansowe' danego 'posiadacza rachunku', które są traktowane jako 'istniejące rachunki' na mocy części C pkt 9 lit. b), jako jeden 'rachunek finansowy' do celów spełnienia standardów w zakresie wymogów dotyczących wiedzy określonych w sekcji VII część A oraz w celu ustalenia salda lub wartości dowolnego z 'rachunków finansowych' przy zastosowaniu dowolnego z progów rachunku; (iii) w odniesieniu do 'rachunku finansowego', który podlega 'procedurom AML/KYC', 'raportująca instytucja finansowa' może dopełnić takich 'procedur AML/KYC' względem danego 'rachunku finansowego', opierając się na 'procedurach AML/KYC' przeprowadzonych wobec 'istniejącego rachunku' opisanego w części C pkt 9 lit. a); oraz (iv) otwarcie 'rachunku finansowego' nie wymaga dostarczenia przez 'posiadacza rachunku' nowych, dodatkowych lub zmienionych informacji o kliencie, innych niż do celów niniejszej dyrektywy. 10) Termin »nowy rachunek« oznacza 'rachunek finansowy' prowadzony przez 'raportującą instytucję finansową', otwarty w dniu 1 stycznia 2016 r. lub po tej dacie lub – jeżeli rachunek traktuje się jako 'rachunek finansowy' wyłącznie na podstawie zmian do niniejszej dyrektywy wprowadzonych dyrektywą Rady (UE) 2023/2226 – w dniu 1 stycznia 2026 r. lub po tej dacie.			– pkt 15 otrzymuje brzmienie: „15) nowym rachunku – rozumie się przez to rachunek finansowy prowadzony przez raportującą instytucję finansową, otwarty: a) w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2025 r., jeżeli rachunek był rachunkiem finansowym zgodnie z przepisami niniejszego działu, w brzmieniu obowiązującym przed	

				dniem 1 stycznia 2026 r., lub b) po dniu 31 grudnia 2025 r. – chyba że dany rachunek finansowy traktuje się jako istniejący rachunek na podstawie pkt 11 lit. b;”,	
Załącznik I Pkt 4 lit. f (i) [zmiana w sekcji VIII część C – pkt 17 lit. e– nowe brzmienie]	f) w części C pkt 17 wprowadza się następujące zmiany: (i) w lit. e) dodaje się podpunkt w brzmieniu: „(v) założeniem przedsiębiorstwa lub podwyższeniem jego kapitału, pod warunkiem że rachunek spełnia następujące wymogi: – rachunek służy wyłącznie do wpłacania kapitału, który ma być wykorzystany do celów związanych z założeniem przedsiębiorstwa lub podwyższeniem jego kapitału, zgodnie z przepisami prawa; – wszelkie kwoty znajdujące się na rachunku są blokowane do czasu uzyskania przez ‘raportującą instytucję finansową’ niezależnego potwierdzenia dotyczącego założenia przedsiębiorstwa lub podwyższenia jego kapitału; – rachunek zostaje zamknięty lub przekształcony w rachunek przedsiębiorstwa po jego założeniu lub podwyższeniu jego kapitału; – wszelkie spłaty wynikające z nieudanego założenia przedsiębiorstwa lub podwyższenia jego kapitału, po odjęciu opłat dla dostawców usług i podobnych opłat, są dokonywane wyłącznie na rzecz osób, które wniosły te kwoty; oraz – rachunek został otwarty nie wcześniej niż przed 12 miesiącami;”;	T	Art. 31 ust. 2 pkt 5 lit. e	Dodanie lit. e po lit. d w art. 31 ust. 2 pkt 5 uWIP: „e) z założeniem przedsiębiorstwa lub podwyższeniem jego kapitału, przez okres 12 miesięcy od dnia jego założenia, pod warunkiem że spełnia łącznie następujące wymogi: - zgodnie z przepisami prawa służy wyłącznie do wpłacania kapitału, który ma być wykorzystany do celów związanych z założeniem przedsiębiorstwa lub podwyższeniem jego kapitału, - wszelkie kwoty znajdujące się na rachunku są blokowane do czasu uzyskania przez raportującą	

				instytucję finansową niezależnego potwierdzenia dotyczącego założenia przedsiębiorstwa lub podwyższenia jego kapitału, - zostaje zamknięty lub przekształcony w rachunek przedsiębiorstwa po jego założeniu lub podwyższeniu jego kapitału, - wszelkie spłaty wynikające z nieudanego założenia przedsiębiorstwa lub podwyższenia jego kapitału, po pomniejszeniu o opłaty dla dostawców usług i podobne opłaty, są dokonywane wyłącznie na rzecz osób, które dokonały wpłaty;”.	
Załącznik I Pkt 4 lit. f (ii) [zmiana w sekcji VIII część C – pkt 17 dodaje się lit. ea]	(ii) dodaje się literę w brzmieniu: „ea) ‘rachunek depozytowy’, który reprezentuje wszystkie rodzaje ‘pieniądza elektronicznego’ przechowywane na rzecz klienta, jeżeli 90-dniowa średnia krocząca łącznego salda lub wartości rachunku na koniec dnia w dowolnym okresie 90 kolejnych dni nie przekraczała 10 000USD w żadnym dniu roku kalendarzowego lub innego stosownego okresu sprawozdawczego;”;	T	Art. 31 ust. 2 pkt 8	Dodanie pkt 8 po pkt 7 w art. 31 w ust. 2 uWIP: „8) rachunek depozytowy, o którym mowa w art. 24 ust. 1 pkt 37 lit. g , jeżeli 90-dniowa średnia krocząca łącznego salda lub wartości tego rachunku na koniec dnia w dowolnym okresie 90 kolejnych dni nie przekraczała 10 000	

				dolarów amerykańskich w żadnym dniu roku kalendarzowego.”;	
Załącznik I Pkt 4 lit. g [zmiana w sekcji VIII część D – pkt 2 – nowe brzmienie]	g) część D pkt 2 otrzymuje brzmienie: „2) Termin »osoba raportowana« oznacza ‘osobę z państwa członkowskiego’ inną niż: a) ‘podmiot’, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na co najmniej jednym uznanym rynku papierów wartościowych; b) dowolny ‘podmiot’ będący ‘podmiotem powiązanym’ ‘podmiotu’ określonego w lit. a); c) ‘podmiot rządowy’; d) ‘organizacja międzynarodowa’; e) ‘bank centralny’; lub f) ‘instytucja finansowa’.”;	T	Art. 24 ust. 1 pkt 21 lit. a oraz lit. b	Zmiana lit. a oraz lit. b w art. 24 ust. 1 pkt 21 uWIP: w pkt 21 lit. a oraz lit. b otrzymują brzmienie: „a) podmiot, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na co najmniej jednym uznanym rynku papierów wartościowych, b) podmiot będący podmiotem powiązanym podmiotu określonego w lit. a.”.	
Załącznik I Pkt 4 lit. h [zmiana w sekcji VIII część E – dodanie pkt 7]	h) w części E dodaje się punkt w brzmieniu: „7) Termin »usługa identyfikacyjna« oznacza proces elektroniczny udostępniony bezpłatnie przez państwo członkowskie lub Unię ‘raportującej instytucji finansowej’ w celu ustalenia tożsamości i rezydencji podatkowej ‘posiadacza rachunku’ lub ‘osoby kontrolującej’.”;	N			Nie wymaga implementacji, ponieważ pojęcie nie znajduje zastosowania w żadnym przepisie. Wprowadzenie usługi identyfikacyjnej ma dla państw członkowskich charakter fakultatywny.

Załącznik I Pkt 5 [zmiana w sekcji IX – dodanie akapitu]	5) w sekcji IX dodaje się akapit w brzmieniu: „Dla osiągnięcia celów określonych w niniejszej dyrektywie rejestry, o których mowa w akapicie pierwszym pkt 2, pozostają dostępne nie dłużej, niż jest to konieczne, ale w żadnym przypadku nie krócej niż przez pięć lat;”;	T			Nie wymaga wprowadzenia nowego przepisu ze względu na zgodny z opisywaną normą, aktualnie obowiązujący art. 28 uWIP: 1. Raportująca instytucja finansowa przechowuje: 1) rejestr czynności, o którym mowa w art. 27 ust. 1 pkt 2, 2) dokumentację, o której mowa w art. 27 ust. 1 pkt 3, 3) informacje, o których mowa w art. 33 ust. 1 oraz art. 36 ust. 1 - dotyczące rachunku finansowego objętego obowiązkiem raportowania, przez okres 5 lat, licząc od końca roku, w którym powstał obowiązek przekazania informacji o tym rachunku. 2. W przypadku likwidacji, połączenia, podziału oraz przekształcenia raportującej instytucji finansowej do przechowywania informacji stosuje się

					odpowiednio przepisy art. 76 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120, 295 i 1598 oraz z 2024 r. poz. 619).
Załącznik I Pkt 6 [dodanie sekcji XI]	„SEKCJA XI ŚRODKI PRZEJŚCIOWE Niezależnie od sekcji I część A pkt 1 lit. b) oraz części A pkt 6a, w odniesieniu do każdego ‘rachunku raportowanego’ prowadzonego przez ‘raportującą instytucję finansową’ na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz w odniesieniu do okresów sprawozdawczych kończących się z upływem drugiego roku kalendarzowego po tej dacie, informacje dotyczące roli lub ról, na podstawie których każda ‘osoba raportowana’ jest ‘osobą kontrolującą’ lub posiadaczem ‘udziałów w kapitale’ ‘podmiotu’, należy przekazywać tylko wtedy, gdy takie informacje są dostępne w danych, które można przeszukać elektronicznie, przechowywanych przez daną ‘raportującą instytucję finansową’.”.	T	Art. 5 ustawy zmieniającej	Art. 5. 1. Do procedur sprawozdawczych, o których mowa w rozdziale 3 działu III ustawy zmienianej w art. 1, dotyczących informacji o rachunkach raportowanych za 2025 r., stosuje się przepisy dotychczasowe. 2. Obowiązek przekazywania informacji dotyczących roli lub ról, o których mowa w art. 34 ust. 1 pkt 1 lit. c tiret drugie i pkt 8 ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, w odniesieniu do: 1) rachunku raportowanego, o którym mowa w art. 24 ust. 1 pkt 43 ustawy zmienianej w art. 1, prowadzonego na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz	

				2) okresów sprawozdawczych kończących się z upływem drugiego roku kalendarzowego po dniu 31 grudnia 2025 r. – dotyczy wyłącznie przypadków, gdy informacje te są dostępne wśród danych posiadanych przez raportującą instytucję finansową, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 44 ustawy zmienianej w art. 1, które można przeszukać elektronicznie.	
	ZAŁĄCZNIK II				
Załącznik II Pkt 1 [zmiana załącznika V sekcji I części C- dodanie pkt 10]	W załączniku V do dyrektywy 2011/16/UE wprowadza się następujące zmiany: 1) w sekcji I część C dodaje się pkt w brzmieniu: „10. »Usługa identyfikacyjna« oznacza proces elektroniczny udostępniony bezpłatnie przez państwo członkowskie lub Unię 'raportującemu operatorowi platformy' w celu ustalenia tożsamości i rezydencji podatkowej 'sprzedawcy'.»;	T	Art. 75a ust. 1 pkt 22a Art. 75c pkt 7 Art. 75n ust. 1	Dodanie pkt 22a po pkt 22 w art. 75a w ust. 1 uWIP: „22a) usłudze identyfikacyjnej – rozumie się przez to oprogramowanie służące potwierdzaniu tożsamości i rezydencji do celów podatkowych sprzedawcy, które zostało udostępnione raportującemu operatorowi platformy bezpłatnie przez	

				państwo uczestniczące lub Unię Europejską;”; Zmiana w art. 75c w pkt 7 uWIP: „7) identyfikator usługi identyfikacyjnej i państwo jego wydania – w przypadku skorzystania z tej usługi.”; Zmiana w art. 75n w ust. 1 uWIP: „1. Raportujący operator platformy uznaje sprzedawcę za rezydenta w każdym państwie uczestniczącym, w którym rezydencja sprzedawcy została potwierdzona za pomocą usługi identyfikacyjnej.”;	
Załącznik II Pkt 2 [zmiana załącznika V sekcji II – uchylenie części B pkt 3]	2) w sekcji II uchyla się część B pkt 3;	T	art. 75l ust. 3 uchylenie art. 75l ust. 5	Zmiana w art. 75l w ust. 3 uWIP: „„3. Raportujący operator platformy jest zwolniony z obowiązku gromadzenia informacji o aktywnych sprzedawcach w zakresie określonym w art. 75c pkt 3 lit. c i pkt 4 lit. c oraz e, w przypadku gdy państwo uczestniczące rezydencji sprzedawcy nie wydaje	

				sprzedawcy TIN ani numeru we właściwym rejestrze podmiotów prowadzących działalność gospodarczą lub nie wymaga gromadzenia TIN nadanego sprzedawcy.”,	
				b) uchyla się ust. 5;	
Załącznik II Pkt 3 [zmiana załącznika V sekcji III – części B – dodanie pkt 4]	„4. Niezależnie od części B pkt 2 lit. a) i części B pkt 3 lit. a), ‘raportujący operator platformy’ nie jest zobowiązany do przekazywania informacji gromadzonych na mocy sekcji II część B, w przypadku gdy przekazuje on informacje właściwemu organowi, który stosuje ‘usługę identyfikacyjną’, i gdy polega na bezpośrednim potwierdzeniu tożsamości i rezydencji ‘sprzedawcy’ poprzez ‘usługę identyfikacyjną’ udostępnioną przez państwo członkowskie lub Unię w celu potwierdzenia tożsamości i wszystkich rezydencji podatkowych ‘sprzedawcy’. W przypadku gdy ‘raportujący operator platformy’ polegał na ‘usłudze identyfikacyjnej’ w celu potwierdzenia tożsamości i wszystkich rezydencji podatkowych ‘raportowanego sprzedawcy’, przekazywane jest imię i nazwisko/nazwa, identyfikator(y) ‘usługi identyfikacyjnej’ oraz państwo lub państwa członkowskie jego (ich) wydania;”;	N			Nie wymaga implementacji, ponieważ opisywana sytuacja nie znajduje zastosowania w Polsce. Wprowadzenie usługi identyfikacyjnej ma dla państw członkowskich charakter fakultatywny.
Załącznik II Pkt 4 [zmiana załącznika V sekcji IV – zdanie wprowadzające w części F pkt 5 – nowe brzmienie]	4) w sekcji IV zdanie wprowadzające w części F pkt 5 otrzymuje brzmienie: „5. Państwo członkowskie, w którym ‘raportujący operator platformy’ dokonuje jednorazowej rejestracji, usuwa ‘raportującego operatora platformy’ z centralnego rejestru w następujących przypadkach:”.	T	Art. 75zf ust. 2	Zmiana w art. 75zf ust. 2 uWIP: „2. Szef Krajowej Administracji Skarbowej niezwłocznie usuwa raportującego operatora platformy z centralnego rejestru prowadzonego przez Komisję Europejską w przypadku unieważnienia indywidualnego numeru operatora platformy, o którym mowa w art. 75x ust. 1, albo cofnięcia	

				indywidualnego numeru operatora platformy, o którym mowa w art. 75y ust. 1."	
ZAŁĄCZNIK III					
	ZAŁĄCZNIK III „ZAŁĄCZNIK VI OBOWIAZKI SPRAWOZDAWCZE, PROCEDURY NALEŻYTEJ STARANNOŚCI I INNE ZASADY MAJĄCE ZASTOSOWANIE DO RAPORTUJĄCYCH DOSTAWCÓW USŁUG W ZAKRESIE KRYPTOAKTYWÓW Niniejszy załącznik określa obowiązki sprawozdawcze, procedury należytej staranności i inne zasady, które mają być stosowane przez 'raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów', aby umożliwić państwom członkowskim przekazywanie – w drodze wymiany automatycznej – informacji, o których mowa w art. 8ad. W niniejszym załączniku określono również zasady oraz procedury administracyjne, jakie państwa członkowskie mają wdrożyć, aby zapewnić skuteczne wykonywanie i przestrzeganie określonych w niniejszym załączniku obowiązków sprawozdawczych i procedur należytej staranności.	T		DZIAŁ VB Automatyczna wymiana informacji o użytkownikach kryptoaktywów	
Załącznik III	SEKCJA I OBOWIAZKI RAPORTUJĄCYCH DOSTAWCÓW USŁUG W ZAKRESIE KRYPTOAKTYWÓW			DZIAŁ VB Automatyczna wymiana informacji o użytkownikach kryptoaktywów Rozdział 1 Przepisy ogólne	

	A. 'Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' zdefiniowany w sekcji IV część B pkt 3 podlega w danym państwie członkowskim obowiązkowi sprawozdawczym i wymogom należytej staranności, o których mowa odpowiednio w sekcjach II i III, jeżeli: 1) jest 'podmiotem', który zgodnie z art. 63 rozporządzenia (UE) 2023/1114 uzyskał zezwolenie od państwa członkowskiego lub który może świadczyć 'usługi w zakresie kryptoaktywów' po uprzednim przekazaniu państwu członkowskiemu informacji zgodnie z art. 60 rozporządzenia (UE) 2023/1114; lub 2) nie jest 'podmiotem', który zgodnie z art. 63 rozporządzenia (UE) 2023/1114 uzyskał zezwolenie od państwa członkowskiego lub który może świadczyć 'usługi w zakresie kryptoaktywów' po uprzednim przekazaniu państwu członkowskiemu informacji zgodnie z art. 60 rozporządzenia (UE) 2023/1114, a jest: a) 'podmiotem' lub osobą fizyczną będącymi rezydentami do celów podatkowych w państwie członkowskim; b) 'podmiotem', który (i) został zarejestrowany lub utworzony na mocy prawa państwa członkowskiego oraz (ii) posiada osobowość prawną w państwie członkowskim albo jest zobowiązany składać zeznania podatkowe lub deklaracje dotyczące podatku organom podatkowym w danym państwie członkowskim w związku z dochodami tego 'podmiotu'; c) 'podmiotem' zarządzanym z państwa członkowskiego; lub	T	Art. 88h ust. 1	Art. 88h. 1. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów podlega obowiązkowi, o których mowa w niniejszym dziale, jeżeli: 1) podmiotem, który może w Rzeczypospolitej Polskiej jako macierzystym państwie członkowskim w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 33 lit. f rozporządzenia 2023/1114 świadczyć usługi w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia 2023/1114, w tym wykonywać zlecenia stakingu lub udzielenia pożyczki kryptoaktywów; 2) podmiotem innym niż określony w pkt 1 albo osobą fizyczną będącymi rezydentami do celów podatkowych w Rzeczypospolitej Polskiej; 3) podmiotem innym niż określony w pkt 1 zarejestrowanym lub utworzonym w	

	d)'podmiotem' lub osobą fizyczną, których zwykłe miejsce prowadzenia działalności znajduje się w państwie członkowskim.			Rzeczypospolitej Polskiej, który posiada podmiotowość prawną w Rzeczypospolitej Polskiej lub jest zobowiązany składać w Rzeczypospolitej Polskiej, na podstawie przepisów prawa podatkowego, deklaracje dotyczące dochodów tego podmiotu; 4) podmiotem innym niż określony w pkt 1 zarządzanym z Rzeczypospolitej Polskiej; 5) podmiotem innym niż określony w pkt 1 lub osobą fizyczną, których główne miejsce prowadzenia działalności znajduje się w Rzeczypospolitej Polskiej.	
	B. 'Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' podlega obowiązkom sprawozdawczym i wymogom należytej staranności, określonym odpowiednio w sekcjach II i III, w państwie członkowskim w odniesieniu do 'raportowanych transakcji' dokonywanych za pośrednictwem 'oddziału' mającego siedzibę w danym państwie członkowskim.	T	Art. 88h ust. 2	2. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów podlega obowiązkom, o których mowa w niniejszym dziale, w odniesieniu do raportowanych transakcji dokonywanych za pośrednictwem oddziału mającego siedzibę w	

				Rzeczypospolitej Polskiej.	
	C. 'Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów', który jest 'podmiotem', nie jest zobowiązany do spełnienia w danym państwie członkowskim obowiązków sprawozdawczych ani wymogów należytej staranności, określonych odpowiednio w sekcji II i III, którym dostawca ten podlega zgodnie z częścią A pkt 2 lit. b), c) lub d), jeżeli takie wymogi i obowiązki zostały dopełnione przez tego 'raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów' w dowolnym innym państwie członkowskim lub w 'kwalifikowanej jurysdykcji spoza Unii' ze względu na to, że dostawca ten jest rezydentem do celów podatkowych w tym innym państwie członkowskim lub w 'kwalifikowanej jurysdykcji spoza Unii'.	T	Art. 88h ust. 3	3. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów będący podmiotem nie jest obowiązany do spełnienia obowiązków określonych w niniejszym dziale, którym podlega zgodnie z ust. 1 pkt 3 – 5, jeżeli równoważne obowiązki zostały spełnione przez tego raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie uczestniczącym, w którym dostawca ten jest rezydentem do celów podatkowych.	
	D. 'Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów', który jest 'podmiotem', nie jest zobowiązany do spełnienia w danym państwie członkowskim obowiązków sprawozdawczych ani wymogów należytej staranności określonych odpowiednio w sekcji II i III, którym dostawca ten podlega zgodnie z częścią A pkt 2 lit. c) lub d), jeżeli takie wymogi i obowiązki zostały dopełnione przez tego 'raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów' w dowolnym innym państwie członkowskim lub w 'kwalifikowanej jurysdykcji spoza Unii' ze względu na to, że dostawca ten jest 'podmiotem', który a) został zarejestrowany lub utworzony na mocy prawa takiego państwa członkowskiego lub 'kwalifikowanej jurysdykcji spoza Unii' oraz b) posiada osobowość prawną w tym	T	Art. 88h ust. 4	4. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów będący podmiotem nie jest zobowiązany do spełnienia obowiązków określonych w niniejszym dziale, którym podlega zgodnie z ust. 1 pkt 4 i–5, jeżeli równoważne obowiązki zostały wykonane przez	

	innym państwie członkowskim lub w 'kwalifikowanej jurysdykcji spoza Unii' albo jest zobowiązany składać zeznania podatkowe lub deklaracje dotyczące podatku organom podatkowym w tym innym państwie członkowskim lub w 'kwalifikowanej jurysdykcji spoza Unii' w związku z dochodami tego 'podmiotu'.			tego raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie uczestniczącym ze względu na to, że dostawca ten jest podmiotem, który: 1) został zarejestrowany lub utworzony na mocy prawa tego innego państwa uczestniczącego oraz 2) posiada podmiotowość prawną w państwie uczestniczącym, o którym mowa w pkt 1, lub jest obowiązany składać w związku z osiąganymi dochodami organom podatkowym tego państwa uczestniczącego zeznania podatkowe lub deklaracje dotyczące podatku.	
	E. 'Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów', który jest 'podmiotem', nie jest zobowiązany w danym państwie członkowskim do spełnienia obowiązków sprawozdawczych ani wymogów należytej staranności określonych odpowiednio w sekcji II i III, którym dostawca ten podlega zgodnie z częścią A pkt 2 lit. d), jeżeli takie wymogi i obowiązki zostały dopełnione przez tego 'raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów' w dowolnym innym państwie członkowskim lub w 'kwalifikowanej jurysdykcji spoza Unii' ze względu na to, że dostawca ten jest	T	Art. 88h ust. 5	5. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów będący podmiotem, nie jest zobowiązany do spełnienia obowiązków określonych w niniejszym dziale, którym podlega zgodnie	

	zarządzany z takiego państwa członkowskiego lub z 'kwalifikowanej jurysdykcji spoza Unii'.			z ust. 1 pkt 5, jeżeli równoważne obowiązki zostały spełnione przez tego raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie uczestniczącym, w którym dostawca ten jest zarządzany.	
	F. 'Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów', który jest osobą fizyczną, nie jest zobowiązany do spełnienia w danym państwie członkowskim obowiązków sprawozdawczych ani wymogów należytej staranności określonych odpowiednio w sekcji II i III, którym dostawca ten podlega zgodnie z częścią A pkt 2 lit. d), jeżeli takie wymogi i obowiązki zostały dopełnione przez tego 'raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów' w dowolnym innym państwie członkowskim lub w 'kwalifikowanej jurysdykcji spoza Unii' ze względu na to, że dostawca ten jest rezydentem do celów podatkowych w tym innym państwie członkowskim lub w 'kwalifikowanej jurysdykcji spoza Unii'.	T	Art. 88h ust. 6	6. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów będący osobą fizyczną nie jest zobowiązany do spełnienia obowiązków określonych w niniejszym dziale, którym podlega zgodnie z ust. 1 pkt 5, jeżeli równoważne obowiązki zostały spełnione przez tego raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie uczestniczącym, w którym dostawca ten jest rezydentem do celów podatkowych.	

	G. 'Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' nie jest zobowiązany do spełnienia w danym państwie członkowskim obowiązków sprawozdawczych ani wymogów należytej staranności określonych odpowiednio w sekcji II i III, którym podmiot ten podlega zgodnie z częścią A pkt 2 lit. a), b), c) lub d), jeżeli dostawca ten przedłożył danemu państwu członkowskiemu – w formacie określonym przez to państwo członkowskie – powiadomienie, w którym potwierdził, że takie wymogi i obowiązki zostały dopełnione przez tego 'raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów' na podstawie przepisów dowolnego innego państwa członkowskiego lub 'kwalifikowanej jurysdykcji spoza Unii' zgodnie z kryteriami, które są zasadniczo podobne do kryteriów określonych, odpowiednio, w części A pkt 2 lit. a), b), c) lub d).	T	Art. 88i	Art. 88i. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie jest zobowiązany do spełnienia obowiązków określonych w niniejszym dziale, którym podlega zgodnie z art. 88h ust. 1 pkt 2–5, jeżeli dostawca ten przedłożył Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej, w terminie do dnia 30 czerwca roku następującego po zakończeniu roku kalendarzowego, którego dotyczy sprawozdawczość, powiadomienie zawierające informacje określone w art. 88zf ust. 3 pkt 1 lit. a-f oraz wskazanie państwa uczestniczącego, w którym będzie wykonywał obowiązki, wraz z oświadczeniem, że równoważne obowiązki zostaną spełnione przez tego raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów na podstawie przepisów wskazanego w powiadomieniu innego państwa uczestniczącego zgodnie z kryteriami równoważnymi	

				kryteriom określonym odpowiednio w art. 88h ust. 1 pkt 2-5.	
	H. 'Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' nie jest zobowiązany do spełnienia w danym państwie członkowskim wymogów należytej staranności ani obowiązków sprawozdawczych określonych odpowiednio w sekcjach II i III, w odniesieniu do 'raportowanych transakcji', jakich dokonuje za pośrednictwem 'oddziału' w dowolnym innym państwie członkowskim lub 'kwalifikowanej jurysdykcji spoza Unii', jeżeli takie wymogi i obowiązki zostały dopełnione przez taki 'oddział' w takim dowolnym innym państwie członkowskim lub w 'kwalifikowanej jurysdykcji spoza Unii'.	T	Art. 88j	Art. 88j. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie jest zobowiązany do spełnienia obowiązków określonych w niniejszym dziale, w odniesieniu do raportowanych transakcji, jakich dokonuje za pośrednictwem oddziału w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie uczestniczącym, jeżeli w odniesieniu do tych transakcji równoważne obowiązki zostały spełnione przez tego dostawcę w tym innym państwie uczestniczącym.	
	SEKCJA II OBOWIĄZKI SPRAWOZDAWCZE			Rozdział 3 Procedury sprawozdawcze	

	A. 'Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' w rozumieniu sekcji I części A i B przekazuje właściwemu organowi państwa członkowskiego, w którym podlega obowiązkowi sprawozdawczym zgodnie z sekcją I, informacje określone w części B niniejszej sekcji.	T	Art. 88k	Art. 88k. Obowiązkiem raportowania są objęci użytkownicy kryptoaktywów, którzy: 1) są użytkownikami raportowanymi lub 2) posiadają co najmniej jedną osobę kontrolującą będącą osobą raportowaną.	
	B. W odniesieniu do każdego odnośnego roku kalendarzowego lub innego stosownego okresu sprawozdawczego, a także z zastrzeżeniem obowiązków 'raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów' określonych w sekcji I oraz procedur należytej staranności określonych w sekcji III 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' przekazuje następujące informacje w odniesieniu do 'użytkowników kryptoaktywów', którzy są 'użytkownikami raportowanymi' lub którzy posiadają 'osoby kontrolujące' będące 'osobami raportowanymi':	T	Art. 88l Art. 88m Art. 88o	Art. 88l. 1. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów przekazuje Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informację o użytkownikach kryptoaktywów objętych obowiązkiem raportowania za okres roku kalendarzowego, zwaną dalej „informacją o użytkownikach kryptoaktywów”, w terminie do dnia 30 czerwca roku następnego: 1) utworzoną na podstawie wzoru dokumentu elektronicznego zamieszczonego w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra	

				właściwego do spraw finansów publicznych; 2) za pomocą oprogramowania interfejsowego, o którym mowa w art. 3 pkt 11 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne, którego adres jest zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. 2. W przypadku użytkowników raportowanych z państw uczestniczących, o których mowa w art. 88e ust. 1 pkt 8 lit. b, obowiązek przekazania informacji o użytkownikach kryptoaktywów obejmuje użytkowników raportowanych z tych państw i terytoriów, które zostały zamieszczone na liście, o której mowa w ust. 3, dotyczącej obowiązku raportowania za dany rok kalendarzowy. 3. Minister właściwy do spraw finansów	
	1) imię i nazwisko/nazwę, adres, państwo (państwa) członkowskie rezydencji, numer(-y) 'NIP' oraz, w przypadku osoby fizycznej, datę i miejsce urodzenia każdego 'użytkownika raportowanego', a w				

	przypadku dowolnego 'podmiotu', który – po zastosowaniu procedur należytej staranności zgodnych z sekcją III – zostanie zidentyfikowany jako posiadający co najmniej jedną 'osobę kontrolującą' będącą 'osobą raportowaną' – nazwę, adres, państwo (państwa) członkowskie rezydencji oraz numer(-y) 'NIP' 'podmiotu', a także imię i nazwisko, adres, państwo (państwa) członkowskie rezydencji, numer(-y) 'NIP' oraz datę i miejsce urodzenia każdej 'osoby kontrolującej' ten 'podmiot' będącej 'osobą raportowaną', jak również rolę lub role, na podstawie których każda taka 'osoba raportowana' jest 'osobą kontrolującą' ten 'podmiot'; niezależnie od części B pkt 1 akapit pierwszy, w przypadku gdy 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' przekazuje informacje właściwemu organowi, który stosuje 'usługę identyfikacyjną' i polega na bezpośrednim potwierdzeniu tożsamości i rezydencji 'osoby raportowanej' za pośrednictwem 'usługi identyfikacyjnej' udostępnionej przez państwo członkowskie lub Unię w celu ustalenia tożsamości i wszystkich rezydencji podatkowych 'osoby raportowanej', informacje, które należy przekazać w odniesieniu do 'osoby raportowanej' obejmują imię i nazwisko, identyfikator(y) 'usługi identyfikacyjnej' i państwo (państwa) członkowskie wydania, jak również rolę lub role, na podstawie których każda taka 'osoba raportowana' jest 'osobą kontrolującą' ten 'podmiot'; 2) imię i nazwisko, adres, numer 'NIP' i, jeśli dotyczy, indywidualny numer identyfikacyjny, o którym mowa w art. 8ad ust. 7, oraz globalny identyfikator podmiotu prawnego 'raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów'; 3) w odniesieniu do każdego rodzaju 'raportowanego kryptoaktywa', w przypadku którego 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' w ciągu odnośnego roku kalendarzowego lub innego stosownego okresu sprawozdawczego przeprowadził 'raportowane transakcje', w stosownych przypadkach: a) pełną nazwę rodzaju 'raportowanego kryptoaktywa'; b) łączną kwotę wpłaconą brutto, łączną liczbę jednostek oraz liczbę 'raportowanych transakcji' w związku z przypadkami nabycia za 'walutę fiat';			publicznych corocznie, w terminie do dnia 1 marca, ogłasza, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” listę: 1) państw uczestniczących, o których mowa w art. 88e ust. 1 pkt 8 lit. b, 2) państw i terytoriów, które podjęły działania w celu zawarcia porozumienia, o którym mowa w art. 88e ust. 1 pkt 8 lit. b – objętych obowiązkiem raportowania za rok kalendarzowy poprzedzający rok ogłoszenia tej listy, uwzględniając konieczność wykonania obowiązku, o którym mowa w art. 88zq ust. 1. Art. 88m. 1. Informacja o użytkownikach kryptoaktywów zawiera: 1) w przypadku: a) użytkownika raportowanego będącego osobą fizyczną: imię i nazwisko, adres, państwo lub	

	c) łączną otrzymaną kwotę brutto, łączną liczbę jednostek oraz liczbę 'raportowanych transakcji' w związku z przypadkami zbycia za 'walutę fiat'; d) łączną rzeczywistą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę 'raportowanych transakcji' w związku z przypadkami nabycia za inne 'raportowane kryptoaktywa'; e) łączną rzeczywistą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę 'raportowanych transakcji' w związku z przypadkami zbycia za inne 'raportowane kryptoaktywa'; f) łączną rzeczywistą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę 'raportowanych detalicznych transakcji płatniczych'; g) łączną rzeczywistą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę 'raportowanych transakcji' z podziałem na rodzaje transferu, jeśli są one znane 'raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów', w odniesieniu do 'transferów' do 'użytkownika raportowanego' nieobjętych lit. b) i d); h) łączną rzeczywistą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę 'raportowanych transakcji' z podziałem na rodzaje transferu, jeśli są one znane 'raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów', w odniesieniu do 'transferów' dokonanych przez 'użytkownika raportowanego' nieobjętych lit. c), e) i f); oraz i) łączną rzeczywistą wartość rynkową, a także łączną liczbę jednostek 'transferów' dokonanych przez 'raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów' na adresy rozproszonego rejestru, o których mowa w rozporządzeniu (UE) 2023/1114, co do których nie ma informacji, jakoby były powiązane z dostawcą usług w zakresie wirtualnych aktywów lub instytucją finansową. Na potrzeby części B pkt 3 lit. b) i c) kwotę wpłaconą lub otrzymaną zgłasza się w tej 'walucie fiat', w której ją wpłacono lub otrzymano. Jeśli kwoty te wpłacono lub otrzymano w wielu 'walutach fiat', zgłasza się je w jednej walucie przeliczonej w momencie każdej 'raportowanej transakcji' w sposób konsekwentnie stosowany przez 'raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów'. Na potrzeby części B pkt 3 lit. d)–i) rzeczywistą wartość rynkową określa się i zgłasza w jednej walucie wycenianej w momencie każdej 'raportowanej transakcji' w sposób konsekwentnie stosowany przez 'raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów'.			państwa rezydencji, każdy TIN nadany temu użytkownikowi przez państwo rezydencji oraz datę i miejsce urodzenia, b) użytkownika raportowanego będącego podmiotem: nazwę, adres, państwo lub państwa rezydencji oraz każdy TIN nadany temu użytkownikowi przez państwo rezydencji, c) podmiotu, który po zastosowaniu procedur należytej staranności zgodnie z rozdziałem 4 zostanie zidentyfikowany jako kontrolowany przez co najmniej jedną osobę kontrolującą będącą osobą raportowaną: – nazwę, adres, państwo lub państwa rezydencji, każdy TIN nadany temu podmiotowi przez państwo rezydencji, oraz – imię i nazwisko, adres, państwo lub państwa rezydencji, każdy TIN nadany danej osobie kontrolującej przez państwo rezydencji oraz datę i miejsce urodzenia każdej osoby	

	W przekazywanych informacjach podaje się 'walutę fiat', w której zgłaszana jest każda kwota.			kontrolującej, jak również rolę lub role, na podstawie których dana osoba raportowana jest osobą kontrolującą ten podmiot; 2) imię i nazwisko lub nazwę, adres, każdy TIN nadany operatorowi kryptoaktywów przez państwo rezydencji i, jeśli dotyczy, numer, o którym mowa w art. 88zg ust. 1, oraz globalny identyfikator podmiotu prawnego według ISO 17442 raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów; 3) w odniesieniu do każdego rodzaju raportowanego kryptoaktywa, w przypadku którego raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w roku kalendarzowym przeprowadził raportowane transakcje, w stosownych przypadkach: a) pełną nazwę rodzaju raportowanego kryptoaktywa, b) łączną kwotę wpłaconą brutto, łączną liczbę jednostek oraz liczbę raportowanych	

				transakcji w związku z przypadkami nabycia za walutę fiat, c) łączną otrzymaną kwotę brutto, łączną liczbę jednostek oraz liczbę raportowanych transakcji w związku z przypadkami zbycia za walutę fiat, d) łączną rzeczywistą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę raportowanych transakcji w związku z przypadkami nabycia za inne raportowane kryptoaktywa, e) łączną rzeczywistą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę raportowanych transakcji w związku z przypadkami zbycia za inne raportowane kryptoaktywa, f) łączną rzeczywistą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę raportowanych detalicznych transakcji płatniczych, g) łączną rzeczywistą wartość rynkową, łączną liczbę	

				jednostek oraz liczbę raportowanych transakcji z podziałem na rodzaje transferu, jeżeli są one znane raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, w odniesieniu do transferów do użytkownika raportowanego nieobjętych lit. b oraz d, h) łączną rzeczywistą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę raportowanych transakcji z podziałem na rodzaje transferu, jeżeli są one znane raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, w odniesieniu do transferów dokonanych przez użytkownika raportowanego nieobjętych lit. c, e oraz f, i) łączną rzeczywistą wartość rynkową, a także łączną liczbę jednostek transferów dokonanych przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów na adresy	

				rozproszonego rejestru, o których mowa w rozporządzeniu 2023/1114, co do których nie ma informacji, że są powiązane z osobą fizyczną lub podmiotem prowadzącym działalność gospodarczą w zakresie określonym w art. 2 ust. 1 pkt 12 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub instytucją finansową w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 8. 2. Minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, sposób przesyłania za pomocą środków komunikacji elektronicznej informacji o użytkownikach kryptoaktywów, uwzględniając potrzebę zapewnienia bezpieczeństwa, wiarygodności i niezaprzeczalności danych zawartych w informacji o użytkownikach kryptoaktywów oraz potrzebę jej ochrony	

				przed nieuprawnionym dostępem. Art. 88o. 1. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów może skorygować uprzednio złożoną informację o użytkownikach kryptoaktywów. 2. Uprawnienie do skorygowania informacji o użytkownikach kryptoaktywów: 1) ulega zawieszeniu na czas trwania kontroli, o której mowa w rozdziale 6 – w zakresie objętym tą kontrolą; 2) przysługuje nadal po zakończeniu tej kontroli. 3. Korekta informacji o użytkownikach kryptoaktywów złożona w przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 1, nie wywołuje skutków prawnych. Szef Krajowej Administracji Skarbowej zawiadamia składającego korektę o jej bezskuteczności.	

	C. Niezależnie od części B pkt 1 zgłoszenie miejsca urodzenia nie jest wymagane, chyba że zgodnie z prawem krajowym 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' jest zobowiązany do jego uzyskania i zgłoszenia.	T	art. 88s ust. 1 pkt 1 lit. a	Art. 88s. 1. Oświadczenie, o którym mowa w art. 88q ust. 1, stanowi podstawę do uznania użytkownika kryptoaktywów lub osoby kontrolującej za rezydenta do celów podatkowych w państwie uczestniczącym, jeśli zawiera: 1) w przypadku użytkownika kryptoaktywów będącego osobą fizyczną lub osoby kontrolującej: a) nazwisko, imię lub imiona oraz datę i miejsce urodzenia, [...]	
	D. Informacje wymienione w części B należy zgłaszać co roku w roku kalendarzowym następującym po roku, którego te informacje dotyczą. Pierwsze informacje za odnośny rok kalendarzowy lub inny stosowny okres sprawozdawczy przekazuje się od dnia 1 stycznia 2026 r.	T	art. 88l ust. 1	Art. 88l. 1. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów przekazuje Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informację o użytkownikach kryptoaktywów objętych obowiązkiem raportowania za okres roku kalendarzowego, zwaną dalej „informacją o użytkownikach kryptoaktywów”, w terminie do dnia 30	

				czerwca roku następnego: 1) utworzoną na podstawie wzoru dokumentu elektronicznego zamieszczonego w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych; 2) za pomocą oprogramowania interfejsowego, o którym mowa w art. 3 pkt 11 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne, którego adres jest zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych.	
	E. Niezależnie od części A i D niniejszej sekcji, od 'raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów' w rozumieniu sekcji I część A pkt 2 lit. a), b), c) lub d) nie wymaga się przekazywania informacji określonych w części B niniejszej sekcji w odniesieniu do 'użytkownika raportowanego' lub 'osoby kontrolującej', w odniesieniu do których 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' przekazuje takie informacje w jurysdykcji spoza Unii objętej 'skuteczną kwalifikującą umową między właściwymi	T	Art. 88e ust. 1 pkt 8	Art. 88e ust. 1 [...] 8) państwie uczestniczącym - rozumie się przez to: a) Rzeczpospolitą Polską oraz inne państwo członkowskie,	

	organami' zawartą z państwem członkowskim rezydencji takiego 'użytkownika raportowanego' lub takiej 'osoby kontrolującej'.			b) państwo lub terytorium, z którym Rzeczpospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o użytkownikach kryptoaktywów;	
	SEKCJA III PROCEDURY NALEŻYTEJ STARANNOŚCI			Rozdział 4 Procedury należytej staranności	
	'Użytkownik kryptoaktywów' jest traktowany jako 'użytkownik raportowany' od dnia, w którym został on zidentyfikowany jako taki zgodnie z procedurami należytej staranności opisanymi w niniejszej sekcji.	T	Art. 88p	Art. 88p. Użytkownika kryptoaktywów uznaje się za użytkownika raportowanego począwszy od dnia, w którym został zidentyfikowany jako taki użytkownik na podstawie procedur określonych w niniejszym rozdziale.	
	A. Procedury należytej staranności mające zastosowanie do użytkowników kryptoaktywów będących osobami fizycznymi W celu ustalenia, czy 'użytkownik kryptoaktywów będący osobą fizyczną' jest 'użytkownikiem raportowanym', stosuje się następujące procedury. 1. Nawiązując relację z 'użytkownikiem kryptoaktywów będącym osobą fizyczną', a w odniesieniu do 'istniejących użytkowników kryptoaktywów będących osobami fizycznymi' do dnia 1 stycznia	T	Art. 88q ust. 1 i 2 Art. 88r Art. 8 ust. 1 -3 ustawy zmieniającej Art. 88t Art. 88u Art. 88y	Art. 88q. 1. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów uznaje użytkownika kryptoaktywów za rezydenta do celów podatkowych w państwie uczestniczącym na	

	2027 r., 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' uzyskuje oświadczenie, które umożliwia mu ustalenie rezydencji do celów podatkowych 'użytkownika kryptoaktywów będącego osobą fizyczną', oraz potwierdza rzetelność takiego oświadczenia na podstawie uzyskanych przez siebie informacji, w tym na podstawie wszelkiej dokumentacji zgromadzonej zgodnie z 'procedurami należytej staranności wobec klienta'. 2. Jeżeli w dowolnym momencie nastąpi zmiana okoliczności związanych z 'użytkownikiem kryptoaktywów będącym osobą fizyczną', która sprawia, że 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' dowiaduje się lub ma powody sądzić, że pierwotne oświadczenie jest niepoprawne lub nierzetelne, 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' nie może opierać się na pierwotnym oświadczeniu i musi uzyskać ważne oświadczenie lub racjonalne wyjaśnienie oraz, w stosownych przypadkach, dokumentację potwierdzającą ważność pierwotnego oświadczenia.		Art. 88za Art. 88zb	podstawie oświadczenia tego użytkownika. 2. Jeżeli użytkownik kryptoaktywów będący podmiotem oświadczy, że nie ma rezydencji do celów podatkowych, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów może, w celu uznania tego użytkownika za rezydenta do celów podatkowych w państwie uczestniczącym, opierać się na miejscu jego faktycznego zarządu, lub na adresie jego głównego miejsca prowadzenia działalności. Art. 88r. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów występuje do użytkownika kryptoaktywów o złożenie oświadczenia, o którym mowa w art. 88q ust. 1, w momencie nawiązywania relacji z tym użytkownikiem kryptoaktywów. Art. 8. 1. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 14 ustawy	

			zmienianej w art. 1, występuje, do dnia 31 października 2026 r., do użytkownika kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 19 ustawy zmienianej w art. 1, będącego jego klientem na dzień poprzedzający dzień wejścia w życie niniejszej ustawy, o złożenie oświadczenia, o którym mowa w art. 88q ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1. 2. Jeżeli użytkownik kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 19 ustawy zmienianej w art. 1, w przypadku, o którym mowa w ust. 1, niełoży w terminie wyznaczonym przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 14 ustawy zmienianej w art. 1 oświadczenia, o którym w art. 88q ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1, ten raportujący jest obowiązany ponownie wystąpić o złożenie tego oświadczenia. W przypadku nieotrzymania tego oświadczenia w	

				wyznaczonym terminie raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów jest obowiązany niezwłocznie wystąpić ponownie o takie oświadczenie, wskazując obowiązek jego złożenia w terminie do dnia 31 grudnia 2026 r. 3. Jeżeli użytkownik kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 19 ustawy zmienianej w art. 1, pomimo dwukrotnego ponowienia wystąpienia na podstawie ust. 1 i 2, nie złoży do dnia 31 grudnia 2026 r. raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ustawy zmienianej w art. 1, oświadczenia, o którym w art. 88q ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów jest obowiązany uniemożliwić użytkownikowi kryptoaktywów dokonywanie raportowanych transakcji do momentu złożenia tego	

				oświadczenia przez użytkownika kryptoaktywów i potwierdzenia jego poprawności i rzetelności przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów zgodnie z art. 88t ustawy zmienianej w art. 1. Art. 88t. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów weryfikuje poprawność i rzetelność oświadczeń o których mowa w art. 88q ust.1 i 3 na podstawie uzyskanych przez siebie informacji w związku z nawiązaniem relacji, w tym na podstawie dokumentacji zgromadzonej zgodnie z procedurami z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 36. Art. 88u. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie może uznać rezydencji do celów podatkowych użytkownika	

				kryptoaktywów lub osoby kontrolującej użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem na podstawie oświadczeń, o których mowa w art. 88q ust.1 i 3, w przypadku powzięcia wątpliwości co do ich poprawności lub rzetelności. Art. 88y. Użytkownik kryptoaktywów lub jego osoba kontrolująca są obowiązani poinformować raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów o zmianie okoliczności, która ma wpływ na ich rezydencję podatkową lub powoduje, że informacje zawarte w złożonym przez nich oświadczeniu, o którym mowa w art. 88q ust. 1 lub 3, stały się nieaktualne, oraz złożyć raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności. Art. 88z. Zmiana okoliczności, o których	

				mowa w art. 88y, obejmuje zmianę lub dodanie informacji odnoszących się do statusu osoby jako użytkownika kryptoaktywów, osoby kontrolującej lub osoby raportowanej, jeżeli taka zmiana lub dodanie informacji wpływają na status osoby jako użytkownika kryptoaktywów, osoby kontrolującej lub osoby raportowanej. Art. 88za. W przypadku zmiany okoliczności, o której mowa w art. 88y, skutkującej powzięciem przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów wątpliwości co do poprawności i rzetelności danych zawartych w złożonym oświadczeniu, o którym mowa w art. 88q ust. 1 lub 3, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie uwzględnia tego oświadczenia i jest obowiązany uzyskać aktualne oświadczenie, o którym mowa w art. 88q ust. 1 lub 3.	

				Art. 88zb. 1. W przypadku o którym mowa w art. 88za, do dnia uzyskania aktualnego oświadczenia, o którym mowa w art. 88q ust. 1 lub 3, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów traktuje odpowiednio użytkownika kryptoaktywów lub osobę kontrolującą jako rezydenta zgodnie z treścią pierwotnego oświadczenia, o którym mowa w art. 88q ust. 1 i 3. 2. W przypadku nieuzyskania aktualnego oświadczenia, o którym mowa w art. 88q ust. 1 lub 3, w terminie, o którym mowa w art. 88v ust. 2, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów traktuje odpowiednio użytkownika kryptoaktywów lub osobę kontrolującą zarówno jako rezydenta państwa ustalonego zgodnie z treścią pierwotnego oświadczenia o rezydencji podatkowej oraz państwa, co do którego ma podstawy sądzić, że ten	

				użytkownik kryptoaktywów lub ta osoba kontrolująca stali się jego rezydentami do celów podatkowych na skutek wystąpienia zmiany okoliczności.	
	B. Procedury należytej staranności mające zastosowanie do użytkowników kryptoaktywów będących podmiotami W celu ustalenia, czy 'użytkownik kryptoaktywów będący podmiotem' jest 'użytkownikiem raportowanym' lub 'podmiotem', innym niż 'osoba wyłączona' lub 'aktywny podmiot', z jedną 'osobą kontrolującą' lub większą liczbą 'osób kontrolujących', które są 'osobami raportowanymi', stosuje się następujące procedury.				
	1. Ustalenie, czy 'użytkownik kryptoaktywów będący podmiotem' jest 'osobą raportowaną'. a) Nawiązując relację z 'użytkownikiem kryptoaktywów będącym podmiotem', a w odniesieniu do 'istniejących użytkowników kryptoaktywów będących podmiotami' do dnia 1 stycznia 2027 r., 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' uzyskuje oświadczenie, które umożliwia mu ustalenie rezydencji do celów podatkowych 'użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem', oraz potwierdza rzetelność takiego oświadczenia na podstawie uzyskanych przez siebie informacji, w tym na podstawie wszelkiej dokumentacji zgromadzonej zgodnie z 'procedurami należytej staranności wobec klienta'. Jeżeli dany 'użytkownik kryptoaktywów będący podmiotem' oświadczy, że nie ma rezydencji do celów podatkowych, 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' może – w celu ustalenia rezydencji 'użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem' – opierać się na miejscu faktycznego zarządu, lub na adresie głównego miejsca prowadzenia działalności.	T	Art. 88r Art. 88t Art. 88q ust. 1 -3	Art. 88r. 1. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów występuje do użytkownika kryptoaktywów o złożenie oświadczenia, o którym mowa w art. 88q ust. 1, w momencie nawiązywania relacji z tym użytkownikiem kryptoaktywów. Art. 8. 1. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 14 ustawy zmienianej w art. 1, występuje, do dnia 31 października 2026 r., do użytkownika kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust.	

				1 pkt 19 ustawy zmienianej w art. 1, będącego jego klientem na dzień poprzedzający dzień wejścia w życie niniejszej ustawy, o złożenie oświadczenia, o którym mowa w art. 88q ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1. 2. Jeżeli użytkownik kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 19 ustawy zmienianej w art. 1, w przypadku, o którym mowa w ust. 1, niełoży w wyznaczonym przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 14 ustawy zmienianej w art. 1 oświadczenia, o którym w art. 88q ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1, ten raportujący jest obowiązany ponownie wystąpić o złożenie tego oświadczenia. W przypadku nieotrzymania tego oświadczenia w wyznaczonym terminie raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów jest obowiązany niezwłocznie wystąpić	

				ponownie o takie oświadczenie, wskazując obowiązek jego złożenia w terminie do dnia 31 grudnia 2026 r. 3. Jeżeli użytkownik kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 19 ustawy zmienianej w art. 1, pomimo dwukrotnego ponowienia wystąpienia na podstawie ust. 1 i 2, nie złoży do dnia 31 grudnia 2026 r. raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ustawy zmienianej w art. 1, oświadczenia, o którym w art. 88q ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów jest obowiązany uniemożliwić użytkownikowi kryptoaktywów dokonywanie raportowanych transakcji do momentu złożenia tego oświadczenia przez użytkownika kryptoaktywów i potwierdzenia jego poprawności i rzetelności przez	

				raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów zgodnie z art. 88t ustawy zmienianej w art. 1. Art. 88t. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów weryfikuje rzetelność oświadczeń o których mowa w art. 88q ust. 1 i 3 na podstawie uzyskanych przez siebie informacji w związku z nawiązaniem relacji, w tym na podstawie dokumentacji zgromadzonej zgodnie z procedurami z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 36. Art. 88q. 1. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów uznaje użytkownika kryptoaktywów za rezydenta do celów podatkowych w państwie uczestniczącym na podstawie oświadczenia tego użytkownika. 2. Jeżeli użytkownik kryptoaktywów będący podmiotem oświadczy, że nie ma rezydencji do	

				celów podatkowych, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów może, w celu uznania tego użytkownika za rezydenta do celów podatkowych w państwie uczestniczącym, opierać się na miejscu jego faktycznego zarządu, lub na adresie jego głównego miejsca prowadzenia działalności. 3. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów uznaje osobę kontrolującą użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem, za rezydenta do celów podatkowych w państwie uczestniczącym, na podstawie złożonego oświadczenia użytkownika kryptoaktywów lub tej osoby.	
	b) Jeżeli oświadczenie wskazuje na to, że 'użytkownik kryptoaktywów będący podmiotem' jest rezydentem w państwie członkowskim, 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' musi traktować 'użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem' jako 'użytkownika raportowanego', chyba że w sposób racjonalny ustali na podstawie oświadczenia lub posiadanych informacji lub informacji dostępnych publicznie, że	T	Art. 88w	Art. 88w. Jeżeli oświadczenie, o którym mowa w art. 88q ust. 1, złożone przez użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem, którego rzetelność	

	'użytkownik kryptoaktywów będący podmiotem' jest 'osobą wyłączonej'.			potwierdzono zgodnie z art. 88t, wskazuje na to, że jest on rezydentem do celów podatkowych w państwie uczestniczącym, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów traktuje go jako użytkownika raportowanego, chyba że w sposób racjonalny ustali na podstawie oświadczenia tego użytkownika, posiadanych informacji lub informacji dostępnych publicznie, że jest on podmiotem wymienionym w art. 88e ust. 1 pkt 6 lit. a-d.	
	2. Ustalenie, czy 'podmiot' ma co najmniej jedną 'osobę kontrolującą' będącą 'osobą raportowaną'. 'Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' ustala w odniesieniu do 'użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem', a niebędącego 'osobą wyłączonej', czy użytkownik ten ma co najmniej jedną 'osobę kontrolującą' będącą 'osobą raportowaną', chyba że dostawca ten stwierdzi na podstawie oświadczenia 'użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem', że użytkownik ten jest 'aktywnym podmiotem'.	T	Art. 88zc ust. 2	Art. 88zc. [...] 2. Przepisu ust. 1 nie stosuje się, jeżeli z oświadczenia, o którym mowa w art. 88q ust. 1, wynika, że użytkownik kryptoaktywów będący podmiotem jest aktywnym podmiotem.	
	a) Ustalenie 'osób kontrolujących' 'użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem'. W celu ustalenia 'osób kontrolujących' 'użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem' 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' może opierać się na informacjach zgromadzonych i przechowywanych na mocy 'procedur należytej staranności wobec klienta', pod warunkiem że	T	Art. 88zc ust. 1	Art. 88zc. 1. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów uznaje, że użytkownik kryptoaktywów będący	

	takie procedury są zgodne z dyrektywą (UE) 2015/849. Jeżeli 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' nie ma obowiązku prawnego stosowania 'procedur należytej staranności wobec klienta', które są zgodne z dyrektywą (UE) 2015/849, stosuje on zasadniczo podobne procedury w celu ustalenia 'osób kontrolujących'.			podmiotem, a niebędący podmiotem wymienionym w art. 88e ust. 1 pkt 6 lit. a–d, ma co najmniej jedną osobę kontrolującą, na podstawie informacji zgromadzonych i przechowywanych na podstawie: 1) procedur z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – w przypadku gdy ten raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów zgodnie z odrębnymi przepisami jest obowiązany stosować te procedury, 2) procedur zasadniczo podobnych do procedur z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, które czynią zadość wymaganiom wynikającym z dyrektywy 2015/849 – w przypadku raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów innego niż określony w pkt 1.	

	b) Ustalenie, czy ‘osoba kontrolująca’ ‘użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem’ jest ‘osobą raportowaną’. W celu ustalenia, czy ‘osoba kontrolująca’ jest ‘osobą raportowaną’, ‘raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów’ polega na oświadczeniu ‘użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem’ lub takiej ‘osoby kontrolującej’, co umożliwia ‘raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów’ ustalenie rezydencji do celów podatkowych ‘osoby kontrolującej’ oraz potwierdzenie rzetelności takiego oświadczenia na podstawie informacji uzyskanych przez ‘raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów’, w tym wszelkiej dokumentacji zgromadzonej zgodnie z ‘procedurami należytej staranności wobec klienta’.	T	Art. 88q ust. 3 Art. 88t Art. 88w	Art. 88q. [...] 3. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów uznaje osobę kontrolującą użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem, za rezydenta do celów podatkowych w państwie uczestniczącym, na podstawie złożonego oświadczenia użytkownika kryptoaktywów lub tej osoby. Art. 88t. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów weryfikuje rzetelność oświadczeń o których mowa w art. 88q ust. 1 i 3 na podstawie uzyskanych przez siebie informacji w związku z nawiązaniem relacji, w tym na podstawie dokumentacji zgromadzonej zgodnie z procedurami z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 36.	

				Art. 88w. Jeżeli oświadczenie, o którym mowa w art. 88q ust. 1, złożone przez użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem, którego rzetelność potwierdzono zgodnie z art. 88t, wskazuje na to, że jest on rezydentem do celów podatkowych w państwie uczestniczącym, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów traktuje go jako użytkownika raportowanego, chyba że w sposób racjonalny ustali na podstawie oświadczenia tego użytkownika, posiadanych informacji lub informacji dostępnych publicznie, że jest on podmiotem wymienionym w art. 88e ust. 1 pkt 6 lit. a-d.	
	3. Jeżeli w dowolnym momencie nastąpi zmiana okoliczności związanych z 'użytkownikiem kryptoaktywów będącym podmiotem' lub jego 'osobami kontrolującymi', która sprawia, że 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' dowiadyje się lub ma powody, by sądzić, że pierwotne oświadczenie jest niepoprawne lub nierzetelne, 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' nie może opierać się na pierwotnym oświadczeniu i musi uzyskać ważne oświadczenie lub racjonalne wyjaśnienie oraz, w stosownych	T	Art. 88u Art. 88z Art. 88za	Art. 88u. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie może uznać rezydencji do celów podatkowych użytkownika kryptoaktywów lub osoby kontrolującej	

	przypadkach, dokumentację potwierdzającą ważność pierwotnego oświadczenia.			użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem na podstawie oświadczeń, o których mowa w art. 88q ust.1 i 3, w przypadku powzięcia wątpliwości co do ich poprawności lub rzetelności. Art. 88z. Zmiana okoliczności, o których mowa w art. 88y, obejmuje zmianę lub dodanie informacji odnoszących się do statusu osoby jako użytkownika kryptoaktywów, osoby kontrolującej lub osoby raportowanej, jeżeli taka zmiana lub dodanie informacji wpływają na status osoby jako użytkownika kryptoaktywów, osoby kontrolującej lub osoby raportowanej. Art. 88za. W przypadku zmiany okoliczności, o której mowa w art. 88y, skutkującej powzięciem przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów wątpliwości co do poprawności i rzetelności danych zawartych w złożonym oświadczeniu, o którym mowa w art. 88q ust. 1	

				lub 3, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie uwzględnia tego oświadczenia i jest obowiązany uzyskać aktualne oświadczenie, o którym mowa w art. 88q ust. 1 lub 3.	
	C. Wymogi dotyczące ważności oświadczeń 1. Oświadczenie złożone przez 'użytkownika kryptoaktywów będącego osobą fizyczną' lub 'osobę kontrolującą' jest ważne tylko wtedy, gdy zostało podpisane lub w inny sposób pozytywnie potwierdzone przez 'użytkownika kryptoaktywów będącego osobą fizyczną' lub 'osobę kontrolującą', jest datowane najpóźniej na dzień otrzymania i zawiera następujące informacje dotyczące 'użytkownika kryptoaktywów będącego osobą fizyczną' lub 'osoby kontrolującej': a) imię i nazwisko; b) adres zamieszkania; c) państwo (państwa) członkowskie rezydencji do celów podatkowych; d) w odniesieniu do każdej 'osoby raportowanej' – numer 'NIP' w odniesieniu do każdego państwa członkowskiego; e) datę urodzenia.	T	Art. 88s ust. 1 pkt 1	Art. 88s. 1. Oświadczenie, o którym mowa w art. 88q ust. 1, stanowi podstawę do uznania użytkownika kryptoaktywów lub osoby kontrolującej za rezydenta do celów podatkowych w państwie uczestniczącym, jeśli zawiera: 1) w przypadku użytkownika kryptoaktywów będącego osobą fizyczną lub osoby kontrolującej: a) nazwisko, imię lub imiona oraz datę i miejsce urodzenia, b) aktualny adres miejsca zamieszkania, c) państwo lub państwa rezydencji do celów podatkowych,	

				d) każdy TIN, który został nadany przez państwo rezydencji; [...]	
	2. Oświadczenie złożone przez 'użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem' jest ważne tylko wtedy, gdy zostało podpisane lub w inny sposób pozytywnie potwierdzone przez 'użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem', jest datowane najpóźniej na dzień otrzymania i zawiera następujące informacje dotyczące 'użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem': a) nazwę prawną; b) adres; c) państwo (państwa) członkowskie rezydencji do celów podatkowych; d) w odniesieniu do każdej 'osoby raportowanej' – numer 'NIP' w odniesieniu do każdego państwa członkowskiego; e) w przypadku 'użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem' innego niż 'aktywny podmiot' lub 'osoba wyłączona' – informacje, o których mowa w części C pkt 1, w odniesieniu do każdej 'osoby kontrolującej' 'użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem', chyba że taka 'osoba kontrolująca' przedstawiła oświadczenie zgodnie z częścią C pkt 1 – jak również rolę lub role, na podstawie których każda 'osoba raportowana' jest 'osobą kontrolującą' 'podmiotu', jeżeli nie zostało to jeszcze określone na podstawie 'procedur należytej staranności wobec klienta'; f) w stosownych przypadkach, informacje dotyczące kryteriów, jakie 'użytkownik kryptoaktywów będący podmiotem' spełnia, aby być traktowanym jako 'aktywny podmiot' lub 'osoba wyłączona'.	T	Art. 88s pkt 2	Art. 88s. 1. Oświadczenie, o którym mowa w art. 88q ust. 1, stanowi podstawę do uznania użytkownika kryptoaktywów lub osoby kontrolującej za rezydenta do celów podatkowych w państwie uczestniczącym, jeśli zawiera: [...] 2) w przypadku użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem: a) nazwę, b) aktualny adres siedziby, c) państwo lub państwa rezydencji do celów podatkowych, d) każdy TIN, który został nadany przez państwo rezydencji, e) innego niż aktywny podmiot lub podmiot wymieniony w art. 88e ust. 1 pkt 6 lit. a-d – informacje, o których mowa w pkt 1, dotyczące każdej osoby kontrolującej tego	

				użytkownika, chyba że taka osoba kontrolująca przedstawiła oświadczenie zgodnie z pkt 1 oraz, jeżeli nie zostało to jeszcze określone na podstawie procedur z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 36, wskazała rolę lub role, na podstawie których każda osoba raportowana jest osobą kontrolującą tego użytkownika, f) który uznaje się za aktywny podmiot lub podmiot wymieniony w art. 88e ust. 1 pkt 6 lit. a-d – informacje o okolicznościach, które to uzasadniają.	
	D. Ogólne wymogi należytej staranności 1. 'Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów', który jest także 'instytucją finansową' do celów niniejszej dyrektywy, może opierać się na procedurach należytej staranności dopełnionych zgodnie z załącznikiem I sekcje IV i VI do celów procedur należytej staranności przeprowadzanych zgodnie z niniejszą sekcją. 'Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' może również polegać na oświadczeniu przyjętym już do innych celów podatkowych, pod warunkiem że takie oświadczenie spełnia wymogi części C niniejszej sekcji.	T	Art. 88zd Art. 88s ust. 4	Art. 88zd. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów będący instytucją finansową w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 8, może opierać się na procedurach należytej staranności dopełnionych zgodnie z rozdziałami 4, 6, 8 działu III dla realizacji procedur należytej staranności przeprowadzanych	

				zgodnie z niniejszym rozdziałem. Art. 88s ust. 4 4. Na potrzeby uznania użytkownika kryptoaktywów lub osoby kontrolującej za rezydenta do celów podatkowych w państwie uczestniczącym raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów może polegać na oświadczeniu przyjętym już do innych celów podatkowych, pod warunkiem że takie oświadczenie spełnia wymogi, o których mowa w ust. 1 i 3.	
	2. 'Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' może skorzystać z usług osoby trzeciej w zakresie dopełnienia obowiązków należytej staranności określonych w niniejszej sekcji, jednak obowiązki takie w dalszym ciągu spoczywają na 'raportującym dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów'.	T	Art. 88ze	Art. 88ze. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów może korzystać z usług innej osoby w zakresie wykonywania obowiązków przewidzianych w niniejszym rozdziale. Odpowiedzialność za wykonanie obowiązków ponosi raportujący dostawca usług w	

				zakresie kryptoaktywów.	
	SEKCJA IV DEFINICJE	T	Art. 88e	Art. 88e. 1. Ilekroć w niniejszym dziale jest mowa o: [...] 2. Kwoty, o których mowa [...] 3. Na potrzeby [...]	
	Następujące terminy mają znaczenie określone poniżej: A. Raportowane kryptoaktywo 1. »Kryptoaktywo« oznacza kryptoaktywo zdefiniowane w art. 3 ust. 1 pkt 5 rozporządzenia (UE) 2023/1114. 2. »Cyfrowa waluta banku centralnego« oznacza cyfrową 'walutę fiat' emitowaną przez 'bank centralny' lub inne władze monetarne. 3. »Bank centralny« oznacza instytucję określoną przez prawo lub wyznaczoną przez rząd jako główna władza – inna niż rząd danej jurysdykcji – emitująca instrumenty przeznaczone do obiegu jako waluta. Instytucja taka może obejmować podmiot odrębny od rządu danej jurysdykcji, niezależnie od tego, czy należy w całości lub w części do tej jurysdykcji.	T	Art. 88e ust. 1 pkt 2, 13	Art. 88e. ust. 1 [...] 2) kryptoaktywie – rozumie się przez to kryptoaktywo w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 5 rozporządzenia 2023/1114 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1114 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie rynków kryptoaktywów oraz zmiany rozporządzeń (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 1095/2010 oraz dyrektyw 2013/36/UE i (UE) 2019/1937 (Dz. U. L 150 z 09.06.2023, str. 40), zwanego dalej w niniejszym dziale „rozporządzeniem 2023/1114”;	W projekcie nie zaproponowano zdefiniowania cyfrowej waluty banku centralnego, ponieważ uznano za wystarczające, aby w miejscach, w których pojęcie to jest używane, stosowane było opisowe określenie zgodne z treścią definicji (tj. „cyfrowa waluta fiat emitowaną przez bank centralny lub inne władze monetarne”). Nie zachodzi potrzeba definiowania pojęć banku centralnego oraz pieniądza elektronicznego w dziale VB, ponieważ pojęcia te będą zdefiniowane w dziale III. W dziale VB

	4. »Raportowane kryptoaktywo« oznacza kryptoaktywo inne niż 'cyfrowa waluta banku centralnego', 'pieniądz elektroniczny' lub 'kryptoaktywo', w odniesieniu do którego 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' odpowiednio określił, że nie można go stosować do celów płatności lub inwestycji. 5. Do celów niniejszego załącznika termin »pieniądz elektroniczny« lub »e-pieniądz« oznacza produkt, który: a) jest cyfrowym odzwierciedleniem jednej 'waluty fiat'; b) jest emitowany w zamian za środki pieniężne w celu dokonywania transakcji płatniczych; c) przyznaje roszczenie wobec emitenta, które jest denominowane w tej samej 'walucie fiat'; d) jest akceptowany jako płatność przez osoby fizyczne lub prawne inne niż emitent; oraz e) na mocy wymogów regulacyjnych, którym podlega emitent, na żądanie jego posiadacza podlega wykupowi w każdym czasie i według wartości nominalnej za tę samą 'walutę fiat'. Termin »pieniądz elektroniczny« lub »e-pieniądz« nie obejmuje produktu stworzonego wyłącznie na potrzeby umożliwienia transferu środków pieniężnych od klienta do innej osoby zgodnie z instrukcjami klienta. Produkt nie został stworzony wyłącznie na potrzeby umożliwienia transferu środków pieniężnych, jeżeli – w toku normalnej działalności gospodarczej podmiotu dokonującego transferu – środki pieniężne związane z takim produktem są przechowywane dłużej niż 60 dni po otrzymaniu instrukcji umożliwiających dokonanie transferu albo, w przypadku braku takich			13) raportowanym kryptoaktywie – rozumie się przez to kryptoaktywo inne niż: a) cyfrowa waluta fiat emitowana przez bank centralny w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 3 lub inną władzę monetarną, b) pieniądz elektroniczny w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 26a, c) kryptoaktywo, w odniesieniu do którego raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów określił, że nie można go stosować do celów płatności lub inwestycji;	zawarte zostaną zatem stosowne odesłania.

	instrukcji, środki pieniężne związane z takim produktem są przechowywane dłużej niż 60 dni po ich otrzymaniu.				
	B. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów 1. »Dostawca usług w zakresie kryptoaktywów« oznacza dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów zdefiniowanego w art. 3 ust. 1 pkt 15 rozporządzenia (UE) 2023/1114. 2. »Operator kryptoaktywów« oznacza podmiot dostarczający 'usługi w zakresie kryptoaktywów' inny niż 'dostawca usług w zakresie kryptoaktywów'. 3. »Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów« oznacza 'dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów' lub 'operatora kryptoaktywów' świadczącego co najmniej jedną 'usługę w zakresie kryptoaktywów', dokonując 'transakcji wymiany' na rzecz lub w imieniu 'użytkownika raportowanego'. 4. »Usługa w zakresie kryptoaktywów« oznacza usługę w zakresie kryptoaktywów zdefiniowaną w art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia (UE) 2023/1114, w tym staking i udzielanie pożyczek.	T T T T	Art. 88e ust. 1 pkt 4, 14	Art. 88e. ust. 1 [...] 4) operatorze kryptoaktywów – rozumie się przez to dostarczającego usługi w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia 2023/1114, w tym wykonującego zlecenia stakingu lub udzielenia pożyczki kryptoaktywów innego niż dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 15 rozporządzenia 2023/1114; [...] 14) raportującym dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów – rozumie się przez to dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 15 rozporządzenia 2023/1114 lub operatora kryptoaktywów, którzy dokonują transakcji wymiany na rzecz lub w imieniu użytkownika	Pojęcie dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów nie wymaga doprecyzowania w odrębnej definicji, ponieważ w przepisach art. 1 ust. 1 pkt 7 oraz art. 88e ust. 1 pkt 5 i 15 zawarto odwołanie do wymienionego przepisu rozporządzenia 2023/1114. Pojęcie usługi w zakresie kryptoaktywów nie wymaga doprecyzowania w odrębnej definicji, ponieważ w przepisach art. 88e ust. 1 pkt 5 i 15 oraz art. 88h ust. 1 pkt 1 zawarto odwołanie do wymienionego przepisu rozporządzenia 2023/1114.

				raportowanego, świadcząc: a) usługę w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia 2023/1114 lub b) usługę w zakresie stakingu, lub c) usługę w zakresie pożyczania kryptoaktywów;	
	C. Raportowana transakcja 1. »Raportowana transakcja« oznacza: a) dowolną 'transakcję wymiany'; oraz b) dowolny 'transfer' 'raportowanych kryptoaktywów'. 2. »Transakcja wymiany« oznacza dowolną: a) wymianę 'raportowanych kryptoaktywów' na 'walutę fiat' i odwrotnie; oraz b) wymianę w ramach jednego rodzaju 'raportowanego kryptoaktywa' lub w ramach wielu rodzajów 'raportowanych kryptoaktywów'.	T	Art. 88e ust. 1 pkt 12 Art. 88e ust. 3	Art. 88e. ust. 1 [...]12) raportowanej transakcji – rozumie się przez to: a) transakcję wymiany, oraz b) transfer raportowanych kryptoaktywów; [...] 3. Przez transakcję wymiany, o której mowa w ust. 1 pkt 12 lit. a oraz pkt 14 i 16, wymiany rozumie się nabycie lub sprzedaż raportowanych kryptoaktywów oraz wymianę w ramach jednego rodzaju raportowanego	

	3. »Raportowana detaliczna transakcja płatnicza« oznacza 'transfer' 'raportowanych kryptoaktywów' w zamian za towary lub usługi o wartości przekraczającej 50 000USD (lub równoważną kwotę w dowolnej innej walucie). 4. »Transfer« oznacza transakcję polegającą na przeniesieniu 'raportowanego kryptoaktywa' z adresu lub na adres 'kryptoaktywa' jednego 'użytkownika kryptoaktywów', lub z rachunku lub na rachunek jednego 'użytkownika kryptoaktywów', który to rachunek jest inny niż rachunek prowadzony przez 'raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów' na rzecz tego samego 'użytkownika kryptoaktywów', w przypadku gdy – na podstawie wiedzy dostępnej 'raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów' w momencie transakcji – 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' nie może określić, czy dana transakcja jest 'transakcją wymiany'.		Art. 88e ust. 1 pkt 11 oraz ust. 2 Art. 88e ust. 1 pkt 16	kryptoaktywa lub w ramach wielu rodzajów raportowanych kryptoaktywów. Art. 88e ust. 1 pkt 11 oraz ust. 2: [...] 11) raportowanej detalicznej transakcji płatniczej – rozumie się przez to transfer raportowanych kryptoaktywów w zamian za towary lub usługi o wartości przekraczającej równowartość 50 000 dolarów amerykańskich; [...]2. Wartość, o której mowa w ust. 1 pkt 11, przelicza się na złote według średniego kursu walut ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień roboczy roku kalendarzowego, za który przekazywana jest informacja, o której mowa w art. 88l ust. 1. Art. 88e ust. 1pkt 16) transferze – rozumie się przez to transakcję polegającą na przeniesieniu raportowanego kryptoaktywa z adresu lub na adres	

	5. »Waluta fiat« oznacza oficjalną walutę jurysdykcji, emitowaną przez jurysdykcję lub wyznaczony przez nią 'bank centralny' lub władze monetarne, reprezentowaną przez banknoty lub monety fizyczne lub przez pieniądze w różnych formach cyfrowych, w tym rezerwy bankowe oraz 'cyfrowe waluty banku centralnego'. Termin ten obejmuje również pieniądze banków komercyjnych oraz instrumenty pieniądza elektronicznego ('pieniądz elektroniczny').		Art. 88e ust. 1 pkt 21 kryptoaktywa jednego użytkownika kryptoaktywów lub z rachunku lub na rachunek jednego użytkownika kryptoaktywów, będący innym rachunkiem niż rachunek prowadzony przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów na rzecz tego samego użytkownika kryptoaktywów, o ile raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie może określić, że dana transakcja jest transakcją wymiany na podstawie wiedzy dostępnej raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów w momencie transakcji; [...] 21) walucie fiat – rozumie się przez to oficjalną walutę jurysdykcji, emitowaną przez jurysdykcję lub wyznaczony przez nią bank centralny w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 3 lub inną władzę monetarną, w postaci banknotów lub monet	

				lub w postaci elektronicznej, w tym rezerwy bankowe, przy czym pojęcie to obejmuje również pieniądze banków komercyjnych oraz instrumenty pieniądza elektronicznego, w tym pieniądz elektroniczny w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 26a.	
	D. Użytkownik raportowany 1. »Użytkownik raportowany« oznacza 'użytkownika kryptoaktywów', który jest 'osobą raportowaną' będącą rezydentem w państwie członkowskim.	T	Art. 88e ust. 1 pkt 20	Art. 88e. ust. 1 [...] 20) użytkownika raportowanym – rozumie się przez to użytkownika kryptoaktywów będącego osobą raportowaną;	
	2. »Użytkownik kryptoaktywów« oznacza osobę fizyczną lub 'podmiot', którzy są klientem 'raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów' na potrzeby realizowania 'raportowanych transakcji'. Osoba fizyczna lub 'podmiot', inny niż 'instytucja finansowa' lub 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów', działające jako 'użytkownik kryptoaktywów' w imieniu lub na rzecz innej osoby fizycznej lub 'podmiotu' jako przedstawiciel, powiernik, pełnomocnik, osoba upoważniona do podpisywania dokumentów, doradca inwestycyjny lub pośrednik, nie są traktowane jako 'użytkownik kryptoaktywów', natomiast taka inna osoba fizyczna lub taki inny 'podmiot' są traktowane jako 'użytkownik kryptoaktywów'. W przypadku gdy 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' świadczy usługę polegającą na przeprowadzeniu 'raportowanych detalicznych transakcji płatniczych' w imieniu lub na rzecz akceptanta, 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' traktuje również klienta będącego kontrahentem akceptanta takich 'raportowanych detalicznych transakcji płatniczych' jako 'użytkownika kryptoaktywów' w odniesieniu do takich	T	Art. 88e ust. 1 pkt 19	Art. 88e ust. 1 [...] 19) użytkownika kryptoaktywów – rozumie się przez to: a) osobę fizyczną lub podmiot, którzy są klientem raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów na potrzeby dokonywania raportowanych transakcji, b) osobę fizyczną lub podmiot, w imieniu lub na rzecz których inna osoba fizyczna lub podmiot niebędący	

	'raportowanych detalicznych transakcji płatniczych', o ile 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' ma obowiązek zweryfikowania tożsamości takiego klienta w związku z 'raportowaną detaliczną transakcją płatniczą' zgodnie z krajowymi przepisami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy.		instytucją finansową w rozumieniu art. 24 ust 1 pkt 8 lub raportującym dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów występują w roli użytkownika kryptoaktywów jako przedstawiciel, powiernik, pełnomocnik, osoba upoważniona do podpisywania dokumentów, doradca inwestycyjny lub pośrednik, przy czym tej innej osoby fizycznej i podmiotu występujących w roli użytkownika kryptoaktywów nie uważa się za użytkownika kryptoaktywów, c) klienta będącego kontrahentem akceptanta w odniesieniu do raportowanych detalicznych transakcji płatniczych – w przypadku gdy raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów świadczy, w imieniu lub na rzecz akceptanta, usługę polegającą na przeprowadzeniu raportowanych detalicznych transakcji płatniczych, oraz ma	

				obowiązek zweryfikowania tożsamości takiego klienta w związku z raportowaną detaliczną transakcją płatniczą zgodnie z przepisami z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;	
	3. »Użytkownik kryptoaktywów będący osobą fizyczną« oznacza 'użytkownika kryptoaktywów', który jest osobą fizyczną.	T			W celu uniknięcia definiowania „idem per idem”, w projektowanych przepisach zrezygnowano z wprowadzenia odrębnej, zdefiniowanej kategorii „użytkownika kryptoaktywów będącego osobą fizyczną”, ponieważ uznano za wystarczające wskazywanie w adekwatnych przepisach, że dotyczą one użytkownika kryptoaktywów, który jest osobą fizyczną.
	4. »Istniejący użytkownik kryptoaktywów będący osobą fizyczną« oznacza 'użytkownika kryptoaktywów będącego osobą fizyczną', który nawiązał relację z 'raportującym dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów' na dzień 31 grudnia 2025 r.	T	Art. 8 ust. 1 ustawy zmieniającej		Norma dyrektywy przyjęta została na potrzeby zaadresowania wystąpienia okresu przejściowego po wprowadzeniu przepisów. W

					projektowanej ustawie zrezygnowano z wprowadzenia tej definicji, ze względu na wprowadzenie przepisu przejściowego o poniższej treści: Art. 8. 1. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 14 ustawy zmienianej w art. 1, występuje, do dnia 31 października 2026 r., do użytkownika kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 19 ustawy zmienianej w art. 1, będącego jego klientem na dzień poprzedzający dzień wejścia w życie niniejszej ustawy, o złożenie oświadczenia, o którym mowa w art. 88q ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1.
	5. »Użytkownik kryptoaktywów będący podmiotem« oznacza 'użytkownika kryptoaktywów', który jest 'podmiotem'.	T			W celu uniknięcia definiowania „<i>idem per idem</i>”, w projektowanych przepisach zrezygnowano z wprowadzenia odrębnej, zdefiniowanej kategorii „użytkownika

					kryptoaktywów będącego podmiotem”, ponieważ uznano za wystarczające wskazywanie w adekwatnych przepisach, że dotyczą one użytkownika kryptoaktywów, który jest podmiotem.
	6. »Istniejący użytkownik będący podmiotem« oznacza ‘użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem’, który nawiązał relację z ‘raportującym dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów’ na dzień 31 grudnia 2025 r.	T	Art. 8 ust. 1 ustawy zmieniającej		Norma dyrektywy przyjęta została na potrzeby zaadresowania wystąpienia okresu przejściowego po wprowadzeniu przepisów. W projektowanej ustawie zrezygnowano z wprowadzenia tej definicji, ze względu na wprowadzenie przepisu przejściowego o poniższej treści: Art. 8. 1. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 14 ustawy zmienianej w art. 1, występuje, do dnia 31 października 2026 r., do użytkownika kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 19 ustawy zmienianej w art. 1, będącego jego

					klientem na dzień poprzedzający dzień wejścia w życie niniejszej ustawy, o złożenie oświadczenia, o którym mowa w art. 88q ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1.
	7. »Osoba raportowana« oznacza 'osobę z państwa członkowskiego' inną niż 'osoba wyłączona'.	T	Art. 88e ust. 1 pkt 6	Art. 88e. ust. 1 [...] 6) osobie raportowanej – rozumie się przez to osobę z państwa uczestniczącego inną niż: a) podmiot, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na co najmniej jednym uznanym rynku papierów wartościowych w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 47, b) podmiot będący podmiotem powiązanym podmiotu określonego w lit. a, c) podmiot rządowy w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 31, organizacja międzynarodowa w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 19 lub bank centralny w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 3,	

				d) instytucję finansową w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 8 inną niż podmiot inwestujący w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 29 lit. b;	
	8. »Osoba z państwa członkowskiego« w odniesieniu do każdego państwa członkowskiego oznacza 'podmiot' lub osobę fizyczną będących rezydentami państwa członkowskiego na mocy prawa podatkowego tego państwa członkowskiego, lub masę spadkową po osobie zmarłej, która była rezydentem państwa członkowskiego. W tym celu 'podmiot' taki jak spółka osobowa, spółka z ograniczoną odpowiedzialnością lub podobne porozumienie prawne, niemające rezydencji do celów podatkowych traktuje się jako rezydenta w jurysdykcji, w której znajduje się miejsce faktycznego zarządu danym 'podmiotem'.	T	Art. 88e ust. 1 pkt 7, pkt 17	Art. 88e. ust. 1 [...] 7) osobie z państwa uczestniczącego – rozumie się przez to osobę fizyczną lub podmiot będące rezydentem państwa uczestniczącego na podstawie przepisów prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego, lub masę spadkową po osobie zmarłej, która była rezydentem państwa uczestniczącego, przy czym podmiot niemający rezydencji do celów podatkowych, z wyłączeniem trustu niebędącego aktywnym podmiotem traktuje się jako rezydenta państwa, w którym znajduje się miejsce faktycznego zarządu tego podmiotu; [...] 17) truście (trust) – rozumie się przez to trust w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 24 ustawy o przeciwdziałaniu praniu	

				pieniędzy finansowaniu terroryzmu; oraz	
	9. »Osoby kontrolujące« oznaczają osoby fizyczne, które sprawują kontrolę nad 'podmiotem'. W przypadku trustu termin ten oznacza ustanawiającego(-ych), powiernika(-ów), sprawującego(-ych) nadzór (o ile tacy są), beneficjenta(-ów) lub klasę(-y) beneficjentów oraz wszelkie inne osoby fizyczne sprawujące ostateczną faktyczną kontrolę nad trustem, a w przypadku porozumienia prawnego innego niż trust – termin ten oznacza osoby zajmujące równoważne lub podobne stanowiska. Termin »osoby kontrolujące« należy interpretować w sposób spójny z terminem »beneficjent rzeczywisty« zdefiniowanym w art. 3 pkt 6 dyrektywy (UE) 2015/849, w zakresie, w jakim dotyczy on 'raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów'.	T	Art. 88e ust. 1 pkt 5	Art. 88e. ust. 1 [...] 5) osobie kontrolującej – rozumie się przez to beneficjenta rzeczywistego, o którym mowa w art. 2 ust. 2 pkt 1 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;	
	10. »Aktywny podmiot« oznacza dowolny 'podmiot' spełniający dowolne z następujących kryteriów: a) mniej niż 50 % dochodu brutto 'podmiotu' za poprzedni rok kalendarzowy lub inny stosowny okres sprawozdawczy jest dochodem pasywnym, a mniej niż 50 % aktywów posiadanych przez 'podmiot' w trakcie poprzedniego roku kalendarzowego lub innego stosownego okresu sprawozdawczego stanowią aktywa, które przynoszą dochód pasywny lub są posiadane dla osiągnięcia dochodu pasywnego; b) zasadniczo wszystkie czynności 'podmiotu' obejmują posiadanie (w całości lub w części) wyemitowanych akcji co najmniej jednej jednostki zależnej, bądź zapewnienia finansowania i świadczenia usług takim jednostkom, które prowadzą działalność w branżach lub sektorach innych niż działalność 'instytucji finansowej', z wyjątkiem sytuacji, gdy dany 'podmiot' nie kwalifikuje się do tego statusu, jeżeli sam działa jako (lub sam przedstawia się jako) fundusz inwestycyjny, taki jak fundusz private equity, fundusz venture capital, fundusz typu leveraged buyout lub dowolny inny instrument inwestycyjny, którego celem jest nabycie lub finansowanie spółek, a następnie posiadanie udziałów w tych spółkach jako aktywów trwałych do celów inwestycji;	T	Art. 88e ust. 1 pkt 1	Art. 88e. ust. 1 Ilekroć w niniejszym dziale jest mowa o: 1) aktywnym podmiocie – rozumie się przez to podmiot spełniający jedno z następujących kryteriów: a) mniej niż 50 % dochodu brutto podmiotu za poprzedni rok kalendarzowy stanowi dochód pasywny, przez który rozumie się przychody z dywidend i inne przychody z udziału w zyskach osób prawnych, przychody ze zbycia udziałów (akcji), wierzytelności, odsetek i pożytków od wszelkiego	

c) 'podmiot' nie prowadzi jeszcze działalności gospodarczej i nie prowadził wcześniej takiej działalności, jednakże inwestuje kapitał w aktywa z zamiarem prowadzenia działalności innej niż działalność 'instytucji finansowej', pod warunkiem że dany 'podmiot' nie kwalifikuje się do tego wyjątku po dacie, która przypada 24 miesiące po dacie początkowego utworzenia tego 'podmiotu'; d) 'podmiot' nie był 'instytucją finansową' w ciągu ubiegłych pięciu lat oraz jest w trakcie procesu likwidacji aktywów lub reorganizacji z zamiarem kontynuowania lub wznowienia działalności w dziedzinie innej niż działalność 'instytucji finansowej'; e) 'podmiot' zajmuje się głównie transakcjami finansowymi lub zabezpieczającymi z 'podmiotami powiązаныmi', które nie są 'instytucjami finansowymi', lub na rzecz tych podmiotów, oraz nie zapewnia finansowania ani nie świadczy usług zabezpieczających na rzecz dowolnego 'podmiotu' niebędącego 'podmiotem powiązany', pod warunkiem że grupa wszelkich takich 'podmiotów powiązanych' prowadzi głównie działalność inną niż działalność 'instytucji finansowej'; lub f) 'podmiot' spełnia wszystkie następujące wymogi: (i) ma siedzibę i prowadzi działalność w swojej jurysdykcji rezydencji wyłącznie do celów religijnych, charytatywnych, naukowych, artystycznych, kulturalnych, sportowych lub edukacyjnych; lub ma siedzibę i prowadzi działalność w swojej jurysdykcji rezydencji i jest organizacją zawodową, organizacją przedsiębiorców, izbą handlową, organizacją pracowniczą, organizacją rolniczą lub ogrodniczą, organizacją obywatelską lub organizacją prowadzoną wyłącznie na rzecz promowania dobrobytu społecznego; (ii) jest zwolniony z podatku dochodowego w swojej jurysdykcji rezydencji; (iii) nie posiada udziałowców ani członków, którzy są właścicielami lub beneficjentami jego dochodu lub aktywów; (iv) mające zastosowanie przepisy jurysdykcji rezydencji tego 'podmiotu' lub jego dokumenty założycielskie nie pozwalają na jakiegokolwiek podział ani jakiegokolwiek zastosowanie jego dochodu lub aktywów na rzecz osoby prywatnej lub 'podmiotu' niebędącego 'podmiotem' charytatywnym, z wyjątkiem celów zgodnych z prowadzoną przez 'podmiot' działalnością charytatywną, ani na podział jako zapłatę rozsądnego wynagrodzenia za wykonane usługi			rodzaju pożyczek, poręczeń i gwarancji, a także przychody z praw autorskich, praw własności przemysłowej, w tym z tytułu zbycia tych praw, a także zbycia i realizacji praw z instrumentów finansowych, oraz mniej niż 50% aktywów posiadanych przez podmiot w trakcie poprzedniego roku kalendarzowego stanowią aktywa, które przynoszą dochód pasywny lub są posiadane dla osiągnięcia dochodu pasywnego, b) czynności podmiotu obejmują głównie posiadanie, w całości lub w części, wyemitowanych akcji co najmniej jednej jednostki zależnej lub zapewnienie finansowania i świadczenia usług tym jednostkom zależnym, które prowadzą działalność w branżach lub sektorach innych niż działalność instytucji finansowej w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 8; podmiot nie spełnia tego kryterium jeżeli działa jako fundusz private equity, fundusz	

	lub zapłatę odzwierciedlającą rzeczywistą wartość rynkową nabytego przez ten 'podmiot' majątku; oraz (v) mające zastosowanie przepisy jurysdykcji rezydencji tego 'podmiotu' lub jego dokumenty założycielskie wymagają, aby w przypadku likwidacji lub rozwiązania tego 'podmiotu' wszystkie jego aktywa zostały przekazane 'podmiotowi rządowemu' lub innej organizacji non-profit, lub przypadły w udziale rządowi jurysdykcji rezydencji tego 'podmiotu' lub dowolnym jednostkom terytorialnym niższego szczebla danej jurysdykcji.			venture capital, fundusz typu leveraged buyout (LBO) lub jakiegokolwiek inny instrument inwestycyjny, którego celem jest nabycie lub finansowanie spółek, a następnie posiadanie udziałów w tych spółkach jako aktywów trwałych do celów inwestycji, c) podmiot nie prowadził ani nie prowadzi działalności gospodarczej, jednakże inwestuje kapitał w aktywa z zamiarem prowadzenia działalności innej niż działalność instytucji finansowej w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 8; podmiot nie spełnia tego kryterium, jeżeli upłynęły 24 miesiące od dnia utworzenia tego podmiotu, d) podmiot nie był instytucją finansową w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 8 przez ostatnie 5 lat oraz jest w trakcie procesu likwidacji aktywów lub reorganizacji z zamiarem kontynuowania lub wznowienia działalności w zakresie innym niż	

				działalność instytucji finansowej, e) podmiot zajmuje się głównie transakcjami finansowymi lub zabezpieczającymi z podmiotami powiązanymi, które nie są instytucjami finansowymi w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 8, lub na rzecz tych podmiotów oraz nie zapewnia finansowania ani nie świadczy usług zabezpieczających na rzecz innego podmiotu niebędącego podmiotem powiązanym, pod warunkiem że grupa tych powiązanych podmiotów prowadzi przede wszystkim działalność inną niż działalność instytucji finansowej, f) podmiot spełnia łącznie następujące kryteria: - został utworzony i działa w państwie rezydencji wyłącznie dla celów religijnych, charytatywnych, naukowych, artystycznych, kulturalnych,	

				sportowych lub edukacyjnych lub został utworzony i działa w tym państwie jako organizacja zawodowa, organizacja przedsiębiorców, izba handlowa, organizacja pracownicza, organizacja rolnicza lub ogrodnicza, organizacja obywatelska lub organizacja prowadzona wyłącznie w celu wspierania opieki społecznej, – jest zwolniony z podatku dochodowego w państwie rezydencji, – nie posiada udziałowców ani członków, którzy są właścicielami lub beneficjentami jego dochodu lub aktywów, – przepisy państwa rezydencji tego podmiotu lub jego dokumenty założycielskie nie pozwalają na przekazanie ani wykorzystanie jego dochodu lub aktywów na rzecz osoby prywatnej lub podmiotu niebędącego podmiotem prowadzącym działalność	

				charytatywną, z wyjątkiem sytuacji, gdy takie przekazanie lub wykorzystanie jest dokonywane zgodnie z prowadzoną przez podmiot działalnością charytatywną, w ramach zapłaty wynagrodzenia za wykonane usługi lub zapłaty odzwierciedlającej wartość rynkową nabytego przez ten podmiot majątku, oraz – przepisy państwa rezydencji tego podmiotu lub jego dokumenty założycielskie wymagają, aby w przypadku likwidacji lub rozwiązania tego podmiotu wszystkie jego aktywa zostały przekazane podmiotowi rządowemu w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 31 lub organizacji pożytku publicznego lub przypadły w udziale państwu rezydencji tego podmiotu lub jednostce terytorialnej niższego szczebla danego państwa;	

	E. Osoba wyłączona 1. »Osoba wyłączona« oznacza: a) 'podmiot', którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na co najmniej jednym uznanym rynku papierów wartościowych; b) dowolny 'podmiot' będący 'podmiotem powiązanym' 'podmiotu' określonego w lit. a); c) 'podmiot rządowy'; d) 'organizację międzynarodową'; e) 'bank centralny'; lub f) 'instytucję finansową' inną niż 'podmiot inwestujący' opisany w części E pkt 5 lit. b).	T			Warunki dotyczące osoby wyłączonej (lit. a-f) zostały bezpośrednio wprowadzone do definicji osoby raportowanej (art. 88e ust. 1 pkt 6).
	2. »Instytucja finansowa« oznacza 'instytucję powierniczą', 'instytucję depozytową', 'podmiot inwestujący' lub 'określony zakład ubezpieczeń'.	T			Pojęcie zdefiniowane w art. 24 ust. 1 pkt 8, dlatego na gruncie obowiązujących w Polsce przepisów nie zachodzi potrzeba odrębnego definiowania dla działu VB.
	3. »Instytucja powiernicza« oznacza dowolny 'podmiot', który – w ramach istotnej części swojej działalności gospodarczej – przechowuje 'aktywa finansowe' na rachunek innych osób. Uważa się, że przechowywanie 'aktywów finansowych' na rachunek innych osób stanowi istotną część działalności gospodarczej 'podmiotu', jeżeli jego dochody brutto przypadające na przechowywanie 'aktywów finansowych' i na związane z tym usługi finansowe stanowią co najmniej 20 % dochodów brutto tego 'podmiotu' w krótszym z następujących okresów: (i) okresie trzech lat, kończącym się 31 grudnia (lub ostatniego dnia roku obrachunkowego, jeżeli nie są one tożsame) poprzedzającym rok, w którym jest dokonywane ustalenie tego udziału; lub (ii) okresie istnienia tego 'podmiotu'.	T			Pojęcie zdefiniowane w art. 24 ust. 1 pkt 10, dlatego na gruncie obowiązujących w Polsce przepisów nie zachodzi potrzeba odrębnego definiowania dla działu VB.

	4. »Instytucja depozytowa« oznacza dowolny 'podmiot', który: a) przyjmuje depozyty w ramach prowadzonej działalności bankowej lub podobnej; lub b) przechowuje 'pieniądz elektroniczny' lub 'cyfrowe waluty banku centralnego' na rzecz klientów.	T			Pojęcie zdefiniowane w art. 24 ust. 1 pkt 7, dlatego na gruncie obowiązujących w Polsce przepisów nie zachodzi potrzeba odrębnego definiowania dla działu VB. Zmiany w art. 24 ust. 1 pkt 7: pkt 7 otrzymuje brzmienie: „7) instytucji depozytowej – rozumie się przez to podmiot, który: a) przyjmuje depozyty w ramach prowadzonej działalności bankowej lub podobnej, w tym: – bank krajowy, bank zagraniczny, oddział banku krajowego za granicą oraz oddział banku zagranicznego, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2024 r. poz. 1646, z późn. zm.), – instytucję kredytową oraz oddział instytucji kredytowej, w rozumieniu ustawy z

					dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, - spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową oraz Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową, lub b) przechowuje pieniądź elektroniczny lub cyfrową walutę fiat emitowaną przez bank centralny lub inną władzę monetarną na rzecz klientów;”,
	5. »Podmiot inwestujący« oznacza dowolny 'podmiot': a) który w ramach działalności gospodarczej wykonuje głównie co najmniej jedną z następujących czynności lub operacji na rzecz lub w imieniu klienta: (i) obrót instrumentami rynku pieniężnego (czekami, weksłami, certyfikatami depozytowymi, instrumentami pochodnymi itp.); wymianę walut; obrót pochodnymi instrumentami walutowymi, instrumentami pochodnymi na stopę procentową i indeksowymi instrumentami pochodnymi; zbywalnymi papierami wartościowymi; lub towarowymi kontraktami terminowymi typu future; (ii) zarządzanie indywidualnym i zbiorowym portfelem aktywów; lub (iii) inne formy inwestowania, administrowania lub zarządzania 'aktywami finansowymi', środkami pieniężnymi lub 'raportowanymi kryptoaktywami' w imieniu innych osób; lub b) którego dochody brutto przypadają głównie na inwestowanie lub reinwestowanie 'aktywów finansowych' lub 'raportowanych kryptoaktywów' lub obrót tymi 'aktywami finansowymi' lub 'raportowanymi kryptoaktywami', jeżeli dany 'podmiot' jest zarządzany przez inny 'podmiot' będący 'instytucją depozytową',	T			Pojęcie zdefiniowane w art. 24 ust. 1 pkt 29 i ust. 2, dlatego na gruncie obowiązujących w Polsce przepisów nie zachodzi potrzeba odrębnego definiowania dla działu VB. Zmiany w art. 24 ust. 1 w pkt 29: - - w lit. a tiret szóste otrzymuje brzmienie: „- inne formy inwestowania, administrowania lub zarządzania aktywami finansowymi, środkami pieniężnymi lub

	'instytucją powierniczą', 'określonym zakładem ubezpieczeń' lub 'podmiotem inwestującym' opisanym w części E pkt 5 lit. a). Uznaje się, że w ramach działalności gospodarczej 'podmiot' wykonuje głównie co najmniej jedną z czynności, o których mowa w części E pkt 5 lit. a), lub że dochody brutto 'podmiotu' przypadają głównie na inwestowanie lub reinwestowanie 'aktywów finansowych' lub 'raportowanych kryptoaktywów' lub obrót tymi 'aktywami finansowymi' lub 'raportowanymi kryptoaktywami' do celów części E pkt 5 lit. b), jeżeli dochody brutto danego 'podmiotu' przypadające na stosowne czynności stanowią co najmniej 50 % dochodów brutto tego 'podmiotu' w krótszym z następujących okresów: (i) okresie trzech lat, kończącym się 31 grudnia roku poprzedzającego rok, w którym jest dokonywane ustalenie tego udziału; lub (ii) okresie istnienia tego 'podmiotu'. Do celów części E pkt 5 lit. a) ppkt (iii) termin »inne formy inwestowania, administrowania lub zarządzania 'aktywami finansowymi', środkami pieniężnymi lub 'raportowanymi kryptoaktywami' w imieniu innych osób« nie obejmuje świadczenia usług polegających na realizacji 'transakcji wymiany' na rzecz lub w imieniu klientów. Termin »podmiot inwestujący« nie obejmuje 'podmiotu', który jest 'aktywnym podmiotem', ponieważ podmiot ten spełnia dowolne z kryteriów określonych w części D pkt 10 lit. b)–e). Niniejszy punkt interpretuje się w sposób spójny z podobnym sformułowaniem zastosowanym w definicji »instytucji finansowej« w art. 3 pkt 2 dyrektywy (UE) 2015/849.				raportowanymi kryptoaktywami w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 13, z wyjątkiem świadczenia usług polegających na realizacji transakcji wymiany w rozumieniu art. 88e ust. 3 na rzecz lub w imieniu klientów, lub” – – lit. b otrzymuje brzmienie: b) którego przychody brutto przypadają głównie na inwestowanie lub reinwestowanie aktywów finansowych lub raportowanych kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 13, lub obrót tymi aktywami lub kryptoaktywami w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 13, jeżeli jest zarządzany przez inny podmiot będący instytucją depozytową, instytucją powierniczą, zakładem ubezpieczeń lub podmiotem inwestującym, o którym mowa w lit. a;”, Zmiana w art. 24 ust. 2 uWIP: c) w ust. 2 wprowadzenie do

					wyliczenia otrzymuje brzmienie: „Uznaje się, że podmiot wykonuje głównie co najmniej jedną z czynności lub operacji zgodnie z ust. 1 pkt 29 lit. a, lub że przychody brutto podmiotu przypadają głównie na inwestowanie lub reinwestowanie aktywów finansowych lub raportowanych kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 13, lub obrót tymi aktywami lub kryptoaktywami, zgodnie z ust. 1 pkt 29 lit. b, jeżeli przychody brutto danego podmiotu przypadające na odpowiednie czynności stanowią co najmniej 50% przychodów brutto tego podmiotu w krótszym z następujących okresów:”,
	6. »Określony zakład ubezpieczeń« oznacza dowolny 'podmiot' będący zakładem ubezpieczeń (lub jednostką dominującą zakładu ubezpieczeń), który zawiera 'pieniężną umowę ubezpieczenia' lub 'umowę renty', bądź jest zobowiązany do dokonywania płatności z tytułu tych umów.	T			Pojęcie zdefiniowane w art. 24 ust. 1 pkt 49, dlatego na gruncie obowiązujących w Polsce przepisów nie zachodzi potrzeba odrębnego

					definiowania dla działu VB.
	7. »Podmiot rządowy« oznacza rząd jurysdykcji, wszelkie jednostki terytorialne niższego szczebla jurysdykcji (które – w celu uniknięcia wątpliwości – obejmują kraje związkowe, prowincje, okręgi lub gminy), lub dowolną agencję lub instytucję jurysdykcji będące w całości własnością jurysdykcji lub dowolnych z wyżej wymienionych jednostek. Kategoria ta obejmuje integralne części, podmioty kontrolowane, a także jednostki terytorialne niższego szczebla jurysdykcji. a) »Integralna część« jurysdykcji oznacza dowolną osobę, organizację, agencję, urząd, fundusz, instytucję lub inny organ, niezależnie od tego, w jaki sposób zostały one określone, stanowiące organ sprawujący władzę w jurysdykcji. Dochody netto tego organu sprawującego władzę muszą być zapisywane na jego własnym rachunku lub na innych rachunkach danej jurysdykcji, a żadna część tych dochodów nie może przynosić korzyści żadnej osobie prywatnej. Integralna część nie obejmuje żadnej osoby, która sprawuje władzę, jest urzędnikiem lub zarządcą działającymi w swoim imieniu prywatnym lub osobistym. b) »Podmiot kontrolowany« oznacza 'podmiot', który jest odrębny w formie od jurysdykcji lub który w inny sposób stanowi oddzielny podmiot prawa, pod warunkiem że: (i) 'podmiot' ten jest w całości własnością co najmniej jednego 'podmiotu rządowego' i jest kontrolowany przez co najmniej jeden taki podmiot, bezpośrednio lub za pośrednictwem co najmniej jednego podmiotu kontrolowanego; (ii) dochody netto tego 'podmiotu' są zapisywane na jego własnym rachunku lub na rachunkach co najmniej jednego 'podmiotu rządowego', a żadna część tych dochodów nie przynosi korzyści żadnej osobie prywatnej; oraz (iii) po rozwiązaniu tego 'podmiotu' jego aktywa powierzone są co najmniej jednemu 'podmiotowi rządowemu'. c) Uważa się, że dochód nie przynosi korzyści osobom prywatnym, jeśli takie osoby są zakładanymi beneficjentami programu	T			Pojęcie zdefiniowane w art. 24 ust. 1 pkt 31, dlatego na gruncie obowiązujących w Polsce przepisów nie zachodzi potrzeba odrębnego definiowania dla działu VB.

	rządowego, a działania w ramach tego programu realizowane są dla dobra ogółu lub odnoszą się do zarządzania określoną sferą administracji. Niezależnie od powyższego uważa się jednak, że dochód przynosi korzyść osobom prywatnym, jeśli pochodzi on z wykorzystywania podmiotu rządowego do prowadzenia działalności komercyjnej, takiej jak bankowość komercyjna, w ramach której świadczone są usługi finansowe na rzecz osób prywatnych.				
	8. »Organizacja międzynarodowa« oznacza dowolną organizację międzynarodową lub dowolną jej agencję lub instytucję będącą w całości jej własnością. Kategoria ta obejmuje organizację międzyrządową (w tym organizację ponadnarodową): a) w skład której wchodzi głównie rządy; b) która zawarła z jurysdykcją obowiązujące porozumienie w sprawie lokalizacji jej siedziby lub zasadniczo podobne porozumienie; oraz c) której dochód nie przynosi korzyści osobom prywatnym.	T			Pojęcie zdefiniowane w art. 24 ust. 1 pkt 19, dlatego na gruncie obowiązujących w Polsce przepisów nie zachodzi potrzeba odrębnego definiowania dla działu VB.
	9. »Aktywa finansowe« obejmują papier wartościowy (na przykład akcję spółki; udział w spółce osobowej lub własność rzeczywistą w spółce osobowej lub truście charakteryzujących się własnością rozproszoną lub będących w obrocie publicznym; weksel, obligację, skrypt dłużny lub inne dowody wierzytelności), udział w spółce osobowej, umowę towarową, umowę swapu (na przykład swapy stóp procentowych, swapy walutowe, swapy bazowe, górne pułapy stóp procentowych, dolne pułapy stóp procentowych, swapy towarowe, swapy akcyjne, swapy indeksowe i podobne umowy), 'umowę ubezpieczenia' lub 'umowę renty', bądź dowolny udział (łącznie z kontraktem terminowym typu future lub kontraktem terminowym typu forward lub opcją) w papierze wartościowym, 'raportowanym kryptoaktywie', udziale w spółce osobowej, umowie towarowej, umowie swapu, 'umowie ubezpieczenia' lub 'umowie renty'. Termin »aktywa finansowe« nie obejmuje niedłużnego, bezpośredniego udziału w nieruchomości.	T			Pojęcie zdefiniowane w art. 24 ust. 1 pkt 1, dlatego na gruncie obowiązujących w Polsce przepisów nie zachodzi potrzeba odrębnego definiowania dla działu VB. w art. 24: a) w ust. 1: – w pkt 1 w lit. j dodaje się przecinek i dodaje się lit. k w brzmieniu: „k) udział w raportowanym kryptoaktywie w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 13, przy czym udział obejmuje

					kontrakt terminowy typu forward, kontrakt terminowy typu future lub opcję;”.
	10. »Udział w kapitale« oznacza, w przypadku spółki osobowej będącej 'instytucją finansową', udział w kapitale albo zyskach spółki. W przypadku trustu będącego 'instytucją finansową' 'udział w kapitale' uważa się za udział posiadany przez dowolną osobę traktowaną jako ustanawiający lub beneficjent całości lub części majątku trustu, lub dowolną inną osobę fizyczną sprawującą ostateczną i faktyczną kontrolę nad trustem. 'Osoba raportowana' będzie traktowana jako beneficjent trustu, jeżeli posiada ona prawo do otrzymywania bezpośrednio lub pośrednio (na przykład przez pełnomocnika) obowiązkowej wypłaty z trustu lub może otrzymywać, bezpośrednio lub pośrednio, wypłaty uznaniowe z trustu.	T	Art. 88e ust. 1 pkt 18, pkt 17	Art. 88e. ust. 1 [...] 18) udziale w kapitale – rozumie się przez to: a) udział w kapitale lub zyskach – w przypadku spółki osobowej będącej instytucją finansową w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 8, b) udział w kapitale rozumiany jako udział posiadany przez osobę traktowaną jako założyciel lub beneficjent trustu lub inną osobę fizyczną sprawującą ostateczną lub faktyczną kontrolę nad trustem, przy czym osoba raportowana będzie traktowana jako beneficjent trustu, jeżeli taka osoba raportowana posiada prawo do otrzymywania bezpośrednio lub pośrednio, w tym za pośrednictwem pełnomocnika, obowiązkowej wypłaty z trustu lub może otrzymywać,	

				bezpośrednio lub pośrednio, wypłaty uznaniowe z trustu – w przypadku trustu będącego instytucją finansową w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 8; [...] 17) truście (trust) – rozumie się przez to trust w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 24 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;	
	11. »Umowa ubezpieczenia« oznacza umowę (inną niż 'umowa renty'), zgodnie z którą wystawca zobowiązuje się do wypłacenia określonej kwoty w przypadku zaistnienia określonego zdarzenia obejmującego śmierć, chorobę, wypadek, powstanie odpowiedzialności cywilnej lub majątkowej.	T			W Polsce nie zachodzi potrzeba wprowadzenia nowego przepisu, ponieważ podtrzymuje się stanowisko przedstawione w ramach implementacji DAC2: „Definicja umowy ubezpieczenia zawarta w dyrektywie jest tożsama z definicją tego pojęcia funkcjonująca na gruncie ustawy – Kodeks cywilny.”
	12. »Umowa renty« oznacza umowę, zgodnie z którą wystawca zobowiązuje się do wypłacania świadczeń pieniężnych w danym okresie, ustalonym w całości lub w części poprzez odniesienie do średniego dalszego trwania życia co najmniej jednej osoby fizycznej. Termin ten obejmuje także umowę, którą uznaje się za 'umowę renty'	T			Pojęcie zdefiniowane w art. 24 ust. 1 pkt 46, dlatego na gruncie obowiązujących w Polsce przepisów nie

	zgodnie z przepisami ustawowymi, wykonawczymi lub praktyką danego państwa członkowskiego lub innej jurysdykcji, w których umowa została wydana, na mocy której to umowy wystawca zobowiązuje się do wypłacania świadczeń pieniężnych przez pewną liczbę lat.				zachodzi potrzeba odrębnego definiowania dla działu VB.
	13. »Pieniężna umowa ubezpieczenia« oznacza 'umowę ubezpieczenia' (inną niż umowa reasekuracji zawarta pomiędzy dwoma zakładami ubezpieczeń), która ma 'wartość pieniężną'.	T			Pojęcie zdefiniowane w art. 24 ust. 1 pkt 27, dlatego na gruncie obowiązujących w Polsce przepisów nie zachodzi potrzeba odrębnego definiowania dla działu VB.
	14. »Wartość pieniężna« oznacza większą z poniższych wartości: (i) kwotę świadczenia, do uzyskania której ubezpieczający jest uprawniony w momencie wykupu lub wypowiedzenia umowy (określoną bez dokonywania potrąceń z tytułu wcześniejszej rezygnacji z umowy lub pożyczki pod zastaw polisy); (ii) kwotę, którą ubezpieczający może pożyczyć na mocy umowy lub w związku z umową. Niezależnie od powyższego termin 'wartość pieniężna' nie obejmuje kwoty należnej na podstawie 'umowy ubezpieczenia': a) wyłącznie z tytułu śmierci osoby objętej ubezpieczeniem na mocy umowy ubezpieczenia na życie; b) jako świadczenie z tytułu szkody na osobie lub świadczenie chorobowe lub inne świadczenie stanowiące odszkodowanie za stratę ekonomiczną poniesioną na skutek zajścia zdarzenia objętego ubezpieczeniem; c) jako zwrot uprzednio wpłaconych składek (z potrąceniem opłat z tytułu kosztów ubezpieczenia, bez względu na to, czy zostały one faktycznie nałożone) zgodnie z 'umową ubezpieczenia' (inną niż inwestycyjna umowa ubezpieczenia na życie lub umowa renty), w związku z odstąpieniem od umowy lub wypowiedzeniem umowy, zmniejszeniem ryzyka ubezpieczeniowego w efektywnym okresie trwania umowy lub zwrot wynikający z błędu księgowego lub podobnego błędu odnoszącego się do składki; d) jako premia ubezpieczeniowa dla ubezpieczającego (inna niż premia wypłacana w przypadku wypowiedzenia), pod warunkiem że	T			Pojęcie zdefiniowane w art. 24 ust. 1 pkt 48, dlatego na gruncie obowiązujących w Polsce przepisów nie zachodzi potrzeba odrębnego definiowania dla działu VB.

	premia ta dotyczy 'umowy ubezpieczenia', na mocy której jedyne świadczenia należne opisane są w lit. b); lub e) jako zwrot składki zaliczkowej lub depozytu składki z tytułu 'umowy ubezpieczenia', zgodnie z którą składka jest płatna przynajmniej raz w roku, jeżeli kwota składki zaliczkowej lub depozytu składki nie przekracza kolejnej rocznej składki, która będzie należna z tytułu umowy.				
	F. Pozostałe				
	1. »Procedury należytej staranności wobec klienta« oznaczają procedury należytej staranności wobec klienta 'raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów' zgodnie z dyrektywą (UE) 2015/849 lub podobne wymogi, którym podlega ten 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów'.	T			Pojęcie zdefiniowane w art. 24 ust. 1 pkt 36, dlatego na gruncie obowiązujących w Polsce przepisów nie zachodzi potrzeba odrębnego definiowania dla działu VB.
	2. »Podmiot« oznacza osobę prawną lub porozumienie prawne, takie jak spółka, spółka osobowa, trust lub fundacja.	T	Art. 88e ust. 1 pkt 9, pkt 17	Art. 88e. ust. 1 [...] 9) podmiocie – rozumie się przez to osobę prawną, jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej lub trust, a także umowę, w szczególności spółki cywilnej, na podstawie której strony, które ją zawarły, zamierzają wspólnie realizować	

				określone w niej cele lub zadania; [...] 17) truście (trust) – rozumie się przez to trust w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 24 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;	
	3. 'Podmiot' jest »podmiotem powiązany« innego 'podmiotu', jeżeli jeden z 'podmiotów' kontroluje drugi podmiot lub obydwa 'podmioty' pozostają pod wspólną kontrolą. W tym celu kontrola oznacza bezpośrednią lub pośrednią własność ponad 50 % głosów i wartości w danym 'podmiocie'.	T	Art. 88e ust. 1 pkt 10	Art. 88e. ust. 1 [...] 10) podmiocie powiązany – rozumie się przez to podmiot kontrolowany przez inny podmiot lub podmioty pozostające pod wspólną kontrolą, przy czym w celu ustalenia podmiotu kontrolowanego przez inny podmiot lub podmioty pozostającego pod wspólną kontrolą przyjmuje się, że kontrola obejmuje ponad 50% bezpośredniego lub pośredniego udziału w prawie głosu na zgromadzeniu wspólników albo na walnym zgromadzeniu lub w kapitale tego podmiotu;	

	4. »Oddział« oznacza jednostkę, działalność lub biuro 'raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów', które są traktowane jako oddział zgodnie z systemem prawnym danej jurysdykcji lub które są w inny sposób regulowane zgodnie z prawem danej jurysdykcji jako odrębne od innych biur, jednostek lub oddziałów 'raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów'. Wszystkie jednostki, przedsiębiorstwa lub biura 'raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów' w jednej jurysdykcji traktuje się jako jeden oddział.	T	Art. 88e ust. 1 pkt 3	Art. 88e. ust. 1 [...] 3) oddziale – rozumie się przez to jednostkę, działalność lub biuro raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, które są traktowane jako oddział zgodnie z prawem danej jurysdykcji albo które są w inny sposób regulowane zgodnie z prawem danej jurysdykcji jako odrębne od innych biur, jednostek lub oddziałów raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, przy czym wszystkie jednostki, działalności lub biura raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów w jednej jurysdykcji traktuje się jako jeden oddział;	
	5. »Skuteczna kwalifikująca umowa między właściwymi organami« oznacza umowę między właściwymi organami państwa członkowskiego a jurysdykcją spoza Unii, która to umowa wymaga automatycznej wymiany informacji odpowiadających informacjom określonym w sekcji II część B niniejszego załącznika, jak określono w akcie wykonawczym zgodnie z art. 8ad ust. 11.	N			Nie wymaga implementacji, ponieważ międzynarodowy standard sprawozdawczości i automatycznej wymiany informacji o kryptoaktywach (CARF) określono jako standard minimalny lub

					równoważny wobec wdrażanej dyrektywy.
	6. »Kwalifikowana jurysdykcja spoza Unii« oznacza jurysdykcję spoza Unii, która zawarła 'skuteczną kwalifikującą umowę między właściwymi organami' z właściwymi organami wszystkich państw członkowskich, które zostały wskazane jako jurysdykcje raportowane w wykazie opublikowanym przez jurysdykcję spoza Unii.	N			Nie wymaga implementacji, ponieważ międzynarodowy standard sprawozdawczości i automatycznej wymiany informacji o kryptoaktywach (CARF) określono jako standard minimalny lub równoważny wobec wdrażanej dyrektywy.
	7. »NIP« oznacza numer identyfikacyjny podatnika (lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru). 'NIP' to dowolny numer lub kod, który właściwy organ wykorzystuje do identyfikacji podatnika.	T	Art. 88e ust. 1 pkt 15	Art. 88e. ust. 1 [...] 15) TIN – rozumie się przez to numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji osoby fizycznej lub podmiotu w celach podatkowych, w tym NIP lub PESEL;	
	8. »Usługa identyfikacyjna« oznacza proces elektroniczny udostępniony bezpłatnie przez państwo członkowskie lub Unię 'raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów' w celu	N			Nie wymaga implementacji, ponieważ pojęcie nie znajduje zastosowania w żadnym przepisie.

	ustalenia tożsamości i rezydencji podatkowej 'użytkownika kryptoaktywów'.				Wprowadzenie usługi identyfikacyjnej ma dla państw członkowskich charakter fakultatywny.
	SEKCJA V SKUTECZNE WYKONANIE				
	A. Przepisy w zakresie egzekwowania wymogów dotyczących gromadzenia i weryfikacji określonych w sekcji III 1. Państwa członkowskie wprowadzają niezbędne środki nakładające na 'raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów' obowiązek egzekwowania wymogów dotyczących gromadzenia i weryfikacji na podstawie sekcji III w odniesieniu do ich 'użytkowników kryptoaktywów'.	T	Art. 88f	Rozdział 2 Obowiązki raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów Art. 88f. 1. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów jest obowiązany do: 1) stosowania procedur należytej staranności oraz procedur sprawozdawczych określonych w niniejszym dziale; 2) rejestrowania czynności podejmowanych w ramach procedur należytej staranności; 3) gromadzenia dokumentacji wymaganej w ramach stosowania procedur	

				należytej staranności, w szczególności oświadczeń o rezydencji podatkowej użytkowników kryptoaktywów oraz osób kontrolujących. 2. Rejestrowanie czynności, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, obejmuje rejestrację daty, rodzaju oraz opisu przeprowadzonej czynności i może następować z wykorzystaniem innych rejestrów prowadzonych w szczególności na potrzeby procedur z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.	
	2. Jeżeli 'użytkownik kryptoaktywów' nie przekaze informacji wymaganych na podstawie sekcji III po dwóch upomnieniach następujących po pierwotnym wniosku wystosowanym przez 'raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów', lecz nie wcześniej niż po upływie 60 dni, 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' uniemożliwia 'użytkownikowi kryptoaktywów' dokonywanie 'raportowanych transakcji'.	T	Art. 88v ust. 1 i 2	Art. 88v.1. Oświadczenie, o którym mowa w art. 88q ust. 1, spełniające wymogi o których mowa w art. 88s ust. 1 i 3, stanowi część dokumentacji wymaganej do dokonywania raportowanych transakcji. 21. Jeżeli użytkownik kryptoaktywów, w przypadkach o których mowa w art. 88za, pomimo dwukrotnego	

				ponowienia wystąpienia, nie złoży raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów aktualnego oświadczenia o rezydencji do celów podatkowych lub aktualnego oświadczenia w przypadkach o których mowa w art. 88za, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów jest obowiązany po upływie 60 dni od pierwotnego wystąpienia uniemożliwić użytkownikowi kryptoaktywów dokonywanie raportowanych transakcji do momentu złożenia tego oświadczenia przez użytkownika kryptoaktywów i potwierdzenia jego poprawności i rzetelności przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów zgodnie z art. 88t.	

	B. Zasady zobowiązujące 'raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów' do prowadzenia dokumentacji dotyczącej podjętych przez nich kroków oraz wszelkich informacji, które posłużyły za podstawę spełnienia obowiązków sprawozdawczych i wykonania procedur należytej staranności, a także odpowiednich środków w celu uzyskania tej dokumentacji	T	Art. 88f	Rozdział 2 Obowiązki raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów Art. 88f. 1. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów jest obowiązany do: 1) stosowania procedur należytej staranności oraz procedur sprawozdawczych określonych w niniejszym dziale; 2) rejestrowania czynności podejmowanych w ramach procedur należytej staranności; 3) gromadzenia dokumentacji wymaganej w ramach stosowania procedur należytej staranności, w szczególności oświadczeń o rezydencji podatkowej użytkowników kryptoaktywów oraz osób kontrolujących. 2. Rejestrowanie czynności, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, obejmuje rejestrację daty, rodzaju oraz opisu przeprowadzonej	

				czynności i może następować z wykorzystaniem innych rejestrów prowadzonych w szczególności na potrzeby procedur z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.	
	1. Państwa członkowskie wdrażają niezbędne środki nakładające na 'raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów' obowiązek prowadzenia dokumentacji dotyczącej podjętych kroków oraz wszelkich informacji, które posłużyły za podstawę spełnienia obowiązków sprawozdawczych i wykonania procedur należytej staranności określonych odpowiednio w sekcjach II i III. Taka dokumentacja musi pozostać dostępna przez wystarczająco długi czas, a w każdym przypadku przez okres nie krótszy niż pięć lat, lecz nie dłuższy niż 10 lat po zakończeniu okresu, w którym 'raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów' ma obowiązek przekazywać informacje, jeżeli informacje te podlegają obowiązkowi sprawozdawczym na mocy sekcji II.	T	Art. 88g	Art. 88g. 1. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów przechowuje: 1) rejestr czynności, o którym mowa w art. 88f ust. 1 pkt 2, 2) dokumentację, o której mowa w art. 88f ust. 1 pkt 3, 3) informacje, o których mowa w art. 88l ust. 1 - dotyczące użytkownika kryptoaktywów objętego obowiązkiem raportowania, przez okres 5 lat, licząc od końca roku, w którym powstał obowiązek przekazania informacji o tym użytkowniku.. 2. W przypadku likwidacji, połączenia, podziału oraz	

				przekształcenia raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów do przechowywania informacji stosuje się odpowiednio przepisy art. 76 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.	
	2. Państwa członkowskie wprowadzają niezbędne środki, w tym możliwość skierowania do 'raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów' nakazu zgłaszania informacji, w celu zapewnienia zgłaszania właściwemu organowi wszystkich niezbędnych informacji, tak aby organ ten mógł spełnić obowiązek dotyczący przekazywania informacji zgodnie z art. 8ad ust. 3.	T	Art. 88zu	Art. 88zu. 1. Szef Krajowej Administracji Skarbowej wzywa raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów, który nie przekazał informacji o użytkownikach kryptoaktywów albo przekazał informację niepełną lub zawierającą informacje błędne, do jej złożenia albo skorygowania w terminie 30 dni od dnia doręczenia wezwania. 2. W przypadku niezastosowania się raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów do wezwania Szef Krajowej Administracji Skarbowej ponownie wzywa raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów do złożenia informacji o użytkownikach	

				kryptoaktywów albo jej skorygowania w terminie 30 dni od dnia doręczenia wezwania. 3. Do doręczania wezwań przepisy działu IV rozdziału 5 ustawy - Ordynacja podatkowa stosuje się odpowiednio."	
	C. Procedury administracyjne służące weryfikacji przestrzegania obowiązków sprawozdawczych i procedur należytej staranności przez 'raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów' Państwa członkowskie określają procedury administracyjne służące weryfikacji przestrzegania przez 'raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów' obowiązków sprawozdawczych oraz procedur należytej staranności określonych odpowiednio w sekcjach II i III.	T	Rozdział 6 działu VB	Rozdział 6 Kontrola raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów Art. 88zk. Szef Krajowej Administracji Skarbowej przeprowadza kontrolę wykonywania przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów obowiązków w zakresie stosowania procedur należytej staranności oraz procedur sprawozdawczych, zwaną dalej „kontrolą”. Art. 88zl. Występując z żądaniem, o którym mowa w art. 286 § 1 pkt 4 ustawy - Ordynacja podatkowa, kierowanym do raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów kontrolujący jest obowiązany zwracać szczególną uwagę na zasadę wzajemnego	

				zaufania między instytucjami finansowymi a ich klientami. Art. 88zm. 1. Z czynności kontrolnych sporządza się protokół kontroli. Kontrolowany, który nie zgadza się z ustaleniami kontroli zawartymi w protokole, może w terminie 14 dni od dnia jego doręczenia przedstawić zastrzeżenia lub wyjaśnienia, wskazując równocześnie stosowne dowody. 2. Kontrolujący jest obowiązany rozpatrzyć zastrzeżenia, o których mowa w ust. 1, i w terminie 14 dni od dnia ich otrzymania zawiadomić kontrolowanego o sposobie ich załatwienia, wskazując w szczególności, które zastrzeżenia nie zostały uwzględnione, wraz z uzasadnieniem faktycznym i prawnym. 3. W przypadku niezłożenia wyjaśnień lub zastrzeżeń w terminie określonym w ust. 1, przyjmuje się, że kontrolowany nie	

				kwestionuje ustaleń kontroli. 4. Kontrola kończy się wynikiem kontroli w dniu jego doręczenia. Wynik kontroli sporządza się na podstawie protokołu kontroli, zastrzeżeń lub wyjaśnień oraz zawiadomienia o sposobie ich załatwienia. 5. Wynik kontroli zawiera: 1) oznaczenie organu kontrolującego; 2) oznaczenie kontrolowanego; 3) datę wydania; 4) podstawę prawną; 5) opis przebiegu kontroli; 6) końcowe ustalenia i wnioski zawierające informację o stwierdzeniu nieprawidłowości albo ich braku; 7) wskazanie terminu usunięcia nieprawidłowości, jeżeli zostały stwierdzone; 8) podpis osoby upoważnionej, z podaniem jej imienia i	

				nazwiska oraz stanowiska służbowego, a jeżeli wynik kontroli został utrwalony w postaci elektronicznej - kwalifikowany podpis elektroniczny, podpis zaufany albo podpis tej osoby. 6. Termin, o którym mowa w ust. 5 pkt 7, nie może być krótszy niż miesiąc ani dłuższy niż 6 miesięcy, licząc od dnia doręczenia wyniku kontroli. 7. Kontrolowany jest obowiązany poinformować organ kontrolujący o sposobie usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości lub przyczynach ich nieusunięcia bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 14 dni od dnia upływu terminu wyznaczonego na ich usunięcie. Art. 88zn. 1. W przypadku wystąpienia uchybień lub nieprawidłowości, których wyjaśnienie nie wymaga przeprowadzenia kontroli, raportujący dostawca usług w zakresie	

				kryptoaktywów, na sporządzone na piśmie żądanie Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, jest obowiązany do udzielenia informacji niezbędnych do ich wyjaśnienia. 2. W żądaniu, o którym mowa w ust. 1, określa się zakres żądanych informacji oraz termin ich przekazania, nie krótszy niż 14 dni od dnia otrzymania żądania. Art. 88zo. 1. Jeżeli raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów lub inny podmiot zawiera porozumienie sprzeczne w danych okolicznościach z przedmiotem lub celem ustawy, którego głównym celem lub jednym z głównych celów jest uniknięcie obowiązków stosowania procedur należytej staranności lub procedur sprawozdawczych, a sposób działania był sztuczny, uznaje się na potrzeby obowiązków określonych w przepisach niniejszego działu, że takie	

				porozumienie nie zostało zawarte. 2. Sposób działania nie jest sztuczny, jeżeli na podstawie istniejących okoliczności należy przyjąć, że podmiot działający rozsądnie i kierujący się zgodnymi z prawem celami zastosowałby ten sposób działania w dominującej mierze z uzasadnionych przyczyn ekonomicznych. 3. Przez porozumienie, o którym mowa w ust. 1, rozumie się czynność podejmowaną lub zespół czynności podejmowanych w celu uniknięcia obowiązku stosowania procedur należytej staranności lub procedur sprawozdawczych. Art. 88zp. 1. Żądania, o których mowa w art. 88zn ust. 1, oraz żądania kierowane w toku kontroli do kontrolowanego oznacza się klauzulą Tajemnica skarbową, a ich przekazanie następuje w trybie przewidzianym dla dokumentów zawierających informacje niejawne o	

				klauzuli zastrzeżone w rozumieniu przepisów o ochronie informacji niejawnych. 2. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym rozdziale do kontroli stosuje się odpowiednio przepisy działu IV rozdziału 1, z wyłączeniem art. 127 i art. 128, rozdziału 2, rozdziału 3, z wyłączeniem art. 133 i art. 133a, rozdziału 3a, rozdziału 4, z wyłączeniem art. 139, rozdziałów 5, 6, 9-11, 14, 16, 22 i 23 oraz działu VI, z wyłączeniem art. 281, art. 282a, art. 291 i art. 292, ustawy – Ordynacja podatkowa.	
	D. Procedury administracyjne służące podjęciu dalszych działań w odniesieniu do 'raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów', jeżeli zgłoszone informacje są niepełne lub nieprawidłowe Państwa członkowskie określają procedury służące podjęciu dalszych działań w odniesieniu do 'raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów', jeżeli zgłoszone informacje są niepełne lub nieprawidłowe.	T	Art. 88zu	Art. 88zu. 1. Szef Krajowej Administracji Skarbowej wzywa raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów, który nie przekazał informacji o użytkownikach kryptoaktywów albo przekazał informację niepełną lub zawierającą informacje błędne, do jej złożenia albo skorygowania w terminie 30 dni od dnia doręczenia wezwania.	

				2. W przypadku niezastosowania się raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów do wezwania Szef Krajowej Administracji Skarbowej ponownie wzywa raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów do złożenia informacji o użytkownikach kryptoaktywów albo jej skorygowania w terminie 30 dni od dnia doręczenia wezwania. 3. Do doręczania wezwań przepisy działu IV rozdziału 5 ustawy - Ordynacja podatkowa stosuje się odpowiednio."	
	E. Procedura administracyjna do celów udzielenia zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze 'dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów' Właściwy organ państwa członkowskiego udzielającego 'dostawcom usług w zakresie kryptoaktywów' zezwolenia na prowadzenie działalności zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2023/1114 przekazuje właściwemu organowi na mocy niniejszej dyrektywy, jeżeli jest to inny organ – regularnie i najpóźniej przed dniem 31 grudnia odnośnego roku kalendarzowego lub innego stosownego okresu sprawozdawczego – wykaz wszystkich 'dostawców usług w zakresie kryptoaktywów', którym udzielono zezwolenia na prowadzenie działalności.	T			Przepis art. 5 usunięty w wykonaniu ustaleń KRM.

	F. Procedura administracyjna do celów jednorazowej rejestracji 'operatora kryptoaktywów' 1. 'Operator kryptoaktywów' będący 'raportującym dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów' zdefiniowanym w sekcji IV część B pkt 3 rejestruje się, na mocy art. 8ad ust. 7, we właściwym organie państwa członkowskiego, określonym zgodnie z sekcją I część A pkt 2 lit. a), b), c) lub d) lub z sekcją I część B, przed upływem okresu, w którym taki 'operator kryptoaktywów' musi przekazać informacje określone w sekcji II część B. Jeżeli taki 'operator kryptoaktywów' spełnia warunki określone, odpowiednio, w sekcji I część A pkt 2 lit. a), b), c) lub d) lub w sekcji I część B w więcej niż jednym państwie członkowskim, rejestruje się on, na mocy art. 8ad ust. 7, we właściwym organie jednego z tych państw członkowskich przed upływem okresu, w którym taki 'operator kryptoaktywów' musi przekazać informacje określone w sekcji II część B. Niezależnie od części F pkt 1, akapit pierwszy 'operator kryptoaktywów' będący 'raportującym dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów' zdefiniowanym w sekcji IV część B pkt 3 nie rejestruje się we właściwym organie państwa członkowskiego, w którym taki 'operator kryptoaktywów' nie jest zobowiązany do spełnienia obowiązków sprawozdawczych ani wymogów należytej staranności określonych odpowiednio w sekcjach II i III, na mocy sekcji I części C, D, E, F, G, lub H, z racji tego, że takie wymogi i obowiązki zostały spełnione przez takiego 'operatora kryptoaktywów' w dowolnym innym państwie członkowskim.	T	Art. 88zf ust. 1	Rozdział 5 Procedura rejestracji operatorów kryptoaktywów Art. 88zf. 1. Operator kryptoaktywów będący raportującym dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów, który zgodnie z art. 88h ust. 1 pkt 2-5 jest obowiązany spełniać obowiązki, określone w niniejszym dziale, podlega obowiązkowi rejestracji w Rzeczypospolitej Polskiej, z wyjątkiem przypadków określonych w art. 88h ust. 3-6, art. 88i lub art. 88j.	
	2. W momencie rejestracji 'operator kryptoaktywów' przekazuje państwu członkowskiemu swojej jednorazowej rejestracji, określonej zgodnie z częścią F pkt 1, następujące informacje: a) nazwę; b) adres pocztowy; c) adresy elektroniczne, w tym adresy stron internetowych; d) każdy numer 'NIP' wydany 'operatorowi kryptoaktywów'; e) państwa członkowskie, w których 'użytkownicy raportowani' są rezydentami w rozumieniu sekcji III części A i B; f) wszelkie 'kwalifikowane jurysdykcje spoza Unii', o których mowa w sekcji I część C, D, E, F lub H.	T	Art. 88zf ust. 2-4	Art. 88zf. [...] 2. W celu dokonania rejestracji operator kryptoaktywów składa Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej formularz rejestracyjny do dnia 31 marca roku, w którym po raz pierwszy złożona zostanie przez niego informacja o	

			użytkownikach kryptoaktywów. 3. Formularz rejestracyjny zawiera: 1) informacje dotyczące operatora kryptoaktywów: a) imię i nazwisko lub nazwę, b) główny adres, c) adres elektroniczny, d) adresy stron internetowych, e) każdy TIN nadany operatorowi kryptoaktywów, f) wskazanie państw członkowskich, których rezydentami do celów podatkowych są użytkownicy raportowani, g) wskazanie wszelkich państw uczestniczących, o których mowa w art. 88e ust. 1 pkt 8 lit. b, co do których zachodzą przesłanki wymienione w art. 88h ust. 3-6 lub art. 88j; 2) informacje dotyczące pełnomocnika upoważnionego	

				do podpisywania informacji o użytkownikach kryptoaktywów oraz korekt formularza rejestracyjnego: a) imię, nazwisko i datę urodzenia, b) TIN, jeżeli jest dostępny, c) w przypadku braku TIN – numer i serię paszportu lub innego dokumentu potwierdzającego tożsamość albo inny numer identyfikacyjny, d) państwo wydania dokumentu, o którym mowa w lit. c, e) dane pełnomocnika oraz dane wystawcy kwalifikowanego certyfikatu podpisu elektronicznego, zawarte w kwalifikowanym certyfikacie podpisu elektronicznego – w przypadku gdy pełnomocnik będzie opatrywał dokumenty kwalifikowanym podpisem elektronicznym, f) numer PESEL pełnomocnika posługującego się	

				podpisem zaufanym – w przypadku gdy nie są przekazywane dane, o których mowa w lit. e, g) adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1045 i 1841) – w przypadku gdy pełnomocnikiem jest adwokat, radca prawny lub doradca podatkowy albo osoba, o której mowa w art. 138c § 2 ustawy – Ordynacja podatkowa, h) numer telefonu, i) adres poczty elektronicznej, j) oświadczenie operatora kryptoaktywów o upoważnieniu pełnomocnika do podpisywania informacji o użytkownikach kryptoaktywów oraz korekt formularza rejestracyjnego. 4. Formularz rejestracyjny jest sporządzany na podstawie wzoru dokumentu	

				elektronicznego zamieszczonego w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych.	
	3. 'Operator kryptoaktywów' powiadamia państwo członkowskie, w którym dokonuje jednorazowej rejestracji, o wszelkich zmianach w zakresie informacji przekazanych na podstawie części F pkt 2.	T	Art. 88zf ust. 5	Art. 88zf. [...] 5. Operator kryptoaktywów powiadamia niezwłocznie Szefa Krajowej Administracji Skarbowej o zmianie informacji podanych w formularzu rejestracyjnym. Powiadomienia dokonuje się elektronicznie, za pomocą formularza rejestracyjnego, podając kompletne i aktualne dane.	
	4. Państwo członkowskie, w którym 'operator kryptoaktywów' dokonuje jednorazowej rejestracji, przydziela mu indywidualny numer identyfikacyjny i powiadamia o nim drogą elektroniczną właściwe organy wszystkich państw członkowskich.	T	Art. 88zg Art. 88zt ust. 1 Art. 88zh	Art. 88zg. 1. Szef Krajowej Administracji Skarbowej w terminie 30 dni od dnia otrzymania formularza rejestracyjnego nadaje operatorowi kryptoaktywów indywidualny numer identyfikacyjny do celów sprawozdawczych, zwany dalej	

				„indywidualnym numerem operatora kryptoaktywów”. 2. Szef Krajowej Administracji Skarbowej wydaje potwierdzenie nadania indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów po jego nadaniu. 3. Do doręczania potwierdzenia nadania indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów oraz innych pism w zakresie związanym ze stosowaniem przepisów art. 88zh-88zj oraz rozdziału 5 przepisy działu IV rozdziału 5 ustawy – Ordynacja podatkowa stosuje się odpowiednio. 4. W zakresie wydawania potwierdzeń nadania indywidualnego numeru operatora platformy stosuje się odpowiednio przepisy działu VIIIA ustawy – Ordynacja podatkowa. Art. 88zt. 1. Szef Krajowej Administracji Skarbowej powiadamia drogą elektroniczną właściwe organy państw członkowskich oraz	

				Komisję Europejską o nadaniu indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów. Art. 88zh. Szef Krajowej Administracji Skarbowej wydaje postanowienie o pozostawieniu formularza rejestracyjnego bez rozpatrzenia, w przypadku gdy: 1) brak jest możliwości potwierdzenia tożsamości lub istnienia operatora kryptoaktywów; 2) stwierdzono, że przekazany formularz rejestracyjny nie spełnia wymogów określonych dla tego formularza; 3) istnieje uzasadnione przypuszczenie, że dane przekazane na formularzu rejestracyjnym są fałszywe lub fikcyjne; 4) operatorowi kryptoaktywów został już nadany indywidualny numer operatora kryptoaktywów albo nadano mu numer identyfikacyjny do celów sprawozdawczych	

				zgodnie z dyrektywą 2011/16/UE w innym państwie członkowskim; 5) operator kryptoaktywów nie spełnia warunków uznania go za raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów; 6) operatorowi kryptoaktywów cofnięto indywidualny numer operatora kryptoaktywów na podstawie art. 88zj ust. 1 pkt 4 i nie złożył on kaucji gwarancyjnej zgodnie z art. 88zj ust. 4 lub inne państwo członkowskie cofnęło operatorowi kryptoaktywów numer identyfikacyjny do celów sprawozdawczych zgodnie z dyrektywą 2011/16/UE.	
	5. Państwo członkowskie w którym 'operator kryptoaktywów' dokonuje jednorazowej rejestracji, ma możliwość usunięcia 'operatora kryptoaktywów' z centralnego rejestru takich operatorów w następujących przypadkach: a) jeżeli 'operator kryptoaktywów' powiadomi dane państwo członkowskie, że nie ma już 'użytkowników raportowanych' w Unii; b) w przypadku braku powiadomienia zgodnie z lit. a) – jeżeli istnieją powody, aby stwierdzić, że zaprzestano działalności 'operatora kryptoaktywów';	T	Art. 88zi Art. 88zj ust. 1- 2, ust. 9- 10 Art. 88zt ust. 2	Art. 88zi. 1. Szef Krajowej Administracji Skarbowej unieważnia z urzędu, w drodze decyzji, indywidualny numer operatora kryptoaktywów, w przypadku gdy: 1) operatorowi kryptoaktywów został uprzednio nadany	

	c) jeżeli 'operator kryptoaktywów' nie spełnia już warunków określonych w sekcji IV część B pkt 2; d) jeżeli państwa członkowskie cofnęły rejestrację dokonaną u swoich właściwych organów zgodnie z częścią F pkt 7.			indywidualny numer operatora kryptoaktywów albo nadano mu numer identyfikacyjny do celów sprawozdawczych zgodnie z dyrektywą 2011/16/UE w innym państwie członkowskim; 2) indywidualny numer operatora kryptoaktywów nadano na podstawie fałszywych lub fikcyjnych danych. 2. Nie można posługiwać się unieważnionym indywidualnym numerem operatora kryptoaktywów, a unieważniony indywidualny numer operatora kryptoaktywów nie może zostać ponownie nadany. Art. 88zj. 1. Szef Krajowej Administracji Skarbowej cofa, w drodze decyzji, indywidualny numer operatora kryptoaktywów, w przypadku gdy: 1) operator kryptoaktywów powiadomi Szefa Krajowej Administracji	

				Skarbowej zgodnie z art. 88zf ust. 4-7, że zaprzestał działalności jako operator kryptoaktywów i nie posiada już użytkowników raportowanych w Unii Europejskiej, przekazując w formularzu rejestracyjnym następujące dane: a) imię i nazwisko lub nazwę, b) główny adres, c) adres elektroniczny, d) indywidualny numer operatora kryptoaktywów, e) każdy TIN nadany raportującemu operatorowi kryptoaktywów spoza Unii Europejskiej oraz, jeżeli jest dostępny, numer identyfikacji VAT, f) datę zaprzestania prowadzenia działalności jako operator kryptoaktywów; 2) mimo braku powiadomienia, o którym mowa w pkt 1, istnieje uzasadnione	

				przypuszczenie, że działalność osoby fizycznej lub podmiotu jako operatora kryptoaktywów została zakończona; 3) osoba fizyczna lub podmiot przestały spełniać warunki uznania za operatora kryptoaktywów; 4) operator kryptoaktywów nie zrealizował obowiązku, o którym mowa w art. 88l ust. 1, pomimo wezwań, o których mowa w art. 88zu. 2. Decyzję o cofnięciu indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów w przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 4, podejmuje się w terminie 90 dni od doręczenia wezwania, o którym mowa w art. 88zu ust. 1, lecz nie wcześniej niż przed upływem terminu o którym mowa w art. 88zu ust. 2. [...] 9. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym rozdziale do postępowań w sprawie	

				pozostawienia formularza rejestracyjnego bez rozpatrzenia, unieważnienia i cofnięcia indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów stosuje się odpowiednio przepisy działu IV ustawy – Ordynacja podatkowa. 10. Decyzja o unieważnieniu indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów oraz decyzja o cofnięciu indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów są natychmiast wykonalne. Art. 88zt. [...] 2. Szef Krajowej Administracji Skarbowej niezwłocznie usuwa operatora kryptoaktywów z centralnego rejestru prowadzonego przez Komisję Europejską w przypadku unieważnienia indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów, o którym mowa w art. 88zi ust. 1, albo cofnięcia indywidualnego numeru	

				operatora kryptoaktywów, o którym mowa w art. 88zj ust. 1.	
	6. Każde państwo członkowskie niezwłocznie powiadamia Komisję o każdym 'operatorze kryptoaktywów' w rozumieniu sekcji IV część B pkt 2, który posiada 'użytkowników raportowanych' będących rezydentami w Unii i który jednocześnie nie zarejestrował się zgodnie z niniejszą częścią. Jeżeli 'operator kryptoaktywów' nie wywiąże się z obowiązku rejestracji lub jeżeli jego rejestracja została cofnięta zgodnie z częścią F pkt 7 niniejszej sekcji, państwa członkowskie podejmują – bez uszczerbku dla art. 25a – skuteczne, proporcjonalne i odstrasżające środki, aby wyegzekwować przestrzeganie przepisów w swojej jurysdykcji. Wybór takich środków pozostaje w gestii państw członkowskich. Państwa członkowskie dążą również do koordynacji swoich działań służących egzekwowaniu przestrzegania przepisów, w tym – w ostateczności – uniemożliwieniu 'operatorowi kryptoaktywów' prowadzenia działalności w Unii.	T	Art. 88zt ust. 3. Art. 88zj ust. 3 Art. 90c pkt 4 Art. 80cc § 1 pkt 3 oraz § 2 Kodeksu Karnego Skarbowego	Art. 88zt. [...] 3. Szef Krajowej Administracji Skarbowej powiadamia Komisję Europejską o operatorze kryptoaktywów, który nie dopełnił obowiązku rejestracji zgodnie z art. 88zf. Powiadomienia dokonuje się niezwłocznie po powzięciu uzasadnionego przypuszczenia o prowadzeniu przez podmiot lub osobę fizyczną działalności jako operator kryptoaktywów. Art. 88zj. [...] 3. Nie można posługiwać się cofniętym indywidualnym numerem operatora kryptoaktywów, a cofnięty indywidualny numer operatora kryptoaktywów nie może zostać ponownie nadany.	

				„Art. 90c Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 88e ust. 1 pkt 14, który nie dopełnia obowiązku: [...] 4) rejestracji w Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z art. 88zf ust. 1, [...] – podlega karze pieniężnej.”. Dodanie art. 80cc. w Kodeksie Karnym Skarbowym o treści: „Art. 80cc. . Kto, działając w imieniu lub interesie raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, wbrew przepisom ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, nie dopełnia obowiązku: [...] 3) rejestracji w Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z art. 88zf ust. 1 tej ustawy,	

				[...] – podlega karze grzywny do 180 stawek dziennych. § 2. W wypadku mniejszej wagi, sprawca czynu zabronionego określonego w § 1 podlega karze grzywny za wykroczenie skarbowe.”.	
	7. Jeżeli ‘operator kryptoaktywów’ nie wywiąże się z obowiązku zgłoszenia zgodnie z sekcją II część B [przekazywanie informacji o użytkownikach raportowanych] niniejszego załącznika po dwóch upomnieniach skierowanych przez państwo członkowskie, w którym dokonał jednorazowej rejestracji, to państwo członkowskie jednorazowej rejestracji podejmuje – bez uszczerbku dla art. 25a – środki niezbędne w celu cofnięcia rejestracji ‘operatora kryptoaktywów’ dokonanej zgodnie z art. 8ad ust. 7. Rejestracja zostaje cofnięta nie później niż po upływie 90 dni, lecz nie przed upływem 30 dni po drugim upomnieniu.”.	T	Art. 88zj ust. 1 pkt 4	Art. 88zj. 1. Szef Krajowej Administracji Skarbowej cofa, w drodze decyzji, indywidualny numer operatora kryptoaktywów, w przypadku gdy: [...] 4) operator kryptoaktywów nie zrealizował obowiązku, o którym mowa w art. 88l ust. 1, pomimo wezwań, o których mowa w art. 88zu.	

			Art. 1 ust. 1 pkt 1, 6 uWIP	Zmiana wyłącznie o charakterze redakcyjnym i legislacyjnym 1) w art. 1 w ust. 1: a) w pkt 1 skreśla się wyraz „dokonywania”, (...) c) w pkt 5 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 6 w brzmieniu: „6) obowiązki dostawców usług w zakresie kryptoaktywów dotyczące automatycznej wymiany informacji podatkowych o użytkownikach kryptoaktywów, o których mowa w dziale VB, oraz zasady kontroli ich wykonywania.”;	
			Art. 2 dodanie pkt 1a uWIP	Zmiana wynikająca z zasad techniki legislacyjnej wyłącznie o charakterze redakcyjnym i legislacyjnym 2) w art. 2 po pkt 1 dodaje się pkt 1a w brzmieniu: „1a) dyrektywie 2015/849 – rozumie się przez to dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady	

				(UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniającą rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylającą dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz. Urz. UE L 141 z 05.06.2015, str. 73, z późn. zm.[1]));”;	
			Zmiana w art. 5a ust. 1 oraz ust. 2	Zmiana wynikająca z zasad techniki legislacyjnej wyłącznie o charakterze redakcyjnym i legislacyjnym 3) użyte w art. 5a ust. 1 we wprowadzeniu do wyliczenia i w ust. 2 wyrazy "działów III, IIIA i V" zastępuje się wyrazami „działów III, IIIA, V i VB”;	
			Art. 24 ust. 1 pkt 2 lit. h	Zmiana wynikająca z zasad techniki legislacyjnej wyłącznie o charakterze redakcyjnym i legislacyjnym	

				-w pkt 2 w lit. h w tiret pierwszym wyrazy „organizacja pracy” zastępuje się wyrazami „organizacja pracownicza”,	

TABELA ZGODNOŚCI

TYTUŁ PROJEKTU		Projekt ustawy o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw			
TYTUŁ WDRAŻANEGO AKTU PRAWNEGO / WDRAŻANYCH AKTÓW PRAWNYCH		DYREKTYWA RADY (UE) 2025/872 z 14 kwietnia 2025 r. zmieniająca dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz.Urz. UE L 872 z 06.05.2025)			
WYJAŚNIENIE TERMINU WEJŚCIA W ŻYCIE PROJEKTU / PROJEKTÓW		Przepisy wejdą w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia, aby na ile to możliwe odzwierciedlić wymagania dyrektywy, zgodnie z którą państwa członkowskie przyjmują i publikują przepisy ustawowe, wykonawcze i administracyjne niezbędne do wykonania niniejszej dyrektywy do dnia 31 grudnia 2025 r. Niezwłocznie przekazują one Komisji tekst tych przepisów.			
JEDN. RED.	TREŚĆ PRZEPISU UE	KONIECZNOŚĆ WDROŻENIA TAK / NIE*	JEDN. RED.	TREŚĆ PRZEPISU / PRZEPISÓW PROJEKTU	UZASADNIENIE
Art. 1 pkt 1 lit. a) (i)	1) w art. 3 pkt 9 wprowadza się następujące zmiany: a) w akapicie pierwszym wprowadza się następujące zmiany: (i) lit. a) otrzymuje brzmienie: „a) do celów art. 8 ust. 1 oraz art. 8a–8ae – systematyczne przekazywanie określonych z góry informacji innemu państwu członkowskiemu, bez uprzedniego wniosku, w ustalonych z góry, regularnych odstępach czasu. Do celów art. 8 ust. 1 odniesienie do dostępnych informacji dotyczy informacji zawartych w dokumentacji podatkowej państwa członkowskiego przekazującego informacje, które można wyszukiwać zgodnie z procedurami gromadzenia i przetwarzania informacji w tym państwie członkowskim;”;	TAK	Art. 1 pkt 21	21) po dziale IV dodaje się dział IVA w brzmieniu: „DZIAŁ IVA Automatyczna wymiana informacji dotyczących opodatkowania wyrównawczego (...)	
Art. 1 pkt 1 lit. a) (ii)	(ii) lit. c) otrzymuje brzmienie: „c) do celów przepisów niniejszej dyrektywy innych niż art. 8 ust. 1 i art. 8 ust. 3a oraz art. 8a–8ae – systematyczne przekazywanie określonych z góry informacji przewidzianych w akapicie pierwszym lit. a) i b) niniejszego punktu.”;	TAK	Art. 1 pkt 21	21) po dziale IV dodaje się dział IVA w brzmieniu: „DZIAŁ IVA Automatyczna wymiana informacji dotyczących opodatkowania wyrównawczego (...)	

Art. 1 pkt 1 lit. b)	b) akapit drugi otrzymuje brzmienie: „W kontekście niniejszego artykułu, art. 8 ust. 3a, art. 8 ust. 7a i art. 21 ust. 2 niniejszej dyrektywy oraz załącznika IV do niniejszej dyrektywy wszelkie terminy ujęte w pojedyncze górne cudzysłowy mają znaczenie określone w odpowiadających im definicjach zawartych w załączniku I do niniejszej dyrektywy. W kontekście art. 21 ust. 5 i art. 25 ust. 3 i 4 niniejszej dyrektywy wszelkie terminy ujęte w pojedyncze górne cudzysłowy mają znaczenie określone w odpowiadających im definicjach zawartych w załączniku I, V lub VI do niniejszej dyrektywy. W kontekście art. 8aa niniejszej dyrektywy oraz załącznika III do niniejszej dyrektywy wszelkie terminy ujęte w pojedyncze górne cudzysłowy mają znaczenie określone w odpowiadających im definicjach zawartych w załączniku III do niniejszej dyrektywy. W kontekście art. 8ac niniejszej dyrektywy oraz załącznika V do niniejszej dyrektywy wszelkie terminy ujęte w pojedyncze górne cudzysłowy mają znaczenie określone w odpowiadających im definicjach zawartych w załączniku V do niniejszej dyrektywy. W kontekście art. 8ad niniejszej dyrektywy oraz załącznika VI do niniejszej dyrektywy wszelkie terminy ujęte w pojedyncze górne cudzysłowy mają znaczenie określone w odpowiadających im definicjach zawartych w załączniku VI do niniejszej dyrektywy. W kontekście art. 8ae i 9a niniejszej dyrektywy oraz załącznika VII do niniejszej dyrektywy wszelkie terminy mają takie samo znaczenie jak zdefiniowano w art. 3, art. 9 ust. 2 lit. a), art. 16 ust. 4, 6, 8 i 11, art. 17 ust. 1, art. 21 ust. 5, art. 22 ust. 1, art. 24 ust. 4 i 6, art. 26 ust. 2, art. 27 ust. 3, 4 i 5, art. 28 ust. 1, art. 30 ust. 2, art. 31 ust. 1, art. 32, art. 33 ust. 1, art. 35 ust. 1, art. 36 ust. 1, art. 37 ust. 1, art. 39 ust. 1, art. 42 ust. 1, art. 44 ust. 1, art. 47 ust. 1 i art. 49 ust. 3 dyrektywy Rady (UE) 2022/2523*. Ponadto wszelkie terminy ujęte w pojedyncze górne cudzysłowy mają takie samo znaczenie jak zdefiniowano w sekcji I załącznika VII do niniejszej dyrektywy.	TAK	Art. 1 pkt 21 (dot. art. 81a)	Art. 81a. Ilekroć w niniejszym dziale jest mowa o: 1) części jurysdykcyjnej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym – rozumie się przez to informacje, o których mowa w art. 133 ust. 9 pkt 2 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych (Dz.U. poz. 1685); 2) części ogólnej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym – rozumie się przez to informacje, o których mowa w art. 133 ust. 9 pkt 1 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych; 3) dyrektywie 2022/2523 – rozumie się przez to dyrektywę Rady (UE) 2022/2523 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zapewnienia globalnego minimalnego poziomu opodatkowania międzynarodowych grup przedsiębiorstw oraz dużych grup krajowych w Unii (Dz. Urz. UE L 328 z 22.12.2022, str. 1, z późn. zm.)); 4) grupie krajowej – rozumie się przez to grupę krajową w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 8 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych; 5) grupie międzynarodowej – rozumie się przez to grupę międzynarodową w rozumieniu art.	Z uwagi na to, że ustawa ma na celu także umożliwienie automatycznej wymiany informacji na potrzeby opodatkowania wyrównawczego z jurysdykcjami, które przystąpią do wielostronnej umowy między właściwymi organami w sprawie wymiany informacji GloBE, ustawa wprowadza definicję „państwa uczestniczącego” obejmującą zarówno państwa członkowskie UE, jak również jurysdykcje z którymi Rzeczpospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji na potrzeby opodatkowania wyrównawczego

				2 ust. 1 pkt 9 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych; 6) informacji o opodatkowaniu wyrównawczym – rozumie się przez to informację o opodatkowaniu wyrównawczym, o której mowa w art. 133 ust. 1 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych; 7) jednostce dominującej najwyższego szczebla – rozumie się przez to jednostkę dominującą najwyższego szczebla w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 14 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych; 8) jednostce joint venture – rozumie się przez to jednostkę joint venture w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 19 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych; 9) jednostce składowej – rozumie się przez to jednostkę składową w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 20 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych; 10) jednostce zależnej joint venture – rozumie się przez to jednostkę	

				zależną joint venture w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 21 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych; 11) jurysdykcji – rozumie się przez to jurysdykcję w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 22 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych; 12) kwalifikowanej zasadzie niedostatecznie opodatkowanych zysków – rozumie się przez to kwalifikowaną zasadę niedostatecznie opodatkowanych zysków w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 23 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych; 13) kwalifikowanej zasadzie włączenia dochodu do opodatkowania – rozumie się przez to kwalifikowaną zasadę włączenia dochodu do opodatkowania w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 24 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych; 14) kwalifikowanym krajowym podatku wyrównawczym – rozumie się przez to kwalifikowany krajowy podatek wyrównawczy w rozumieniu art. art. 2 ust. 1 pkt 26	

				ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych; 15) państwie uczestniczącym – rozumie się przez to: a) inne niż Rzeczpospolita Polska państwo członkowskie, b) jurysdykcję, z którą Rzeczpospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o opodatkowaniu wyrównawczym; 16) państwie uczestniczącym stosującym wyłącznie kwalifikowany krajowy podatek wyrównawczy – rozumie się przez to państwo uczestniczące, w którym za dany rok podatkowy obowiązuje kwalifikowany krajowy podatek wyrównawczy, jeżeli za ten rok w tym państwie uczestniczącym nie obowiązuje kwalifikowana zasada włączenia dochodu do opodatkowania ani kwalifikowana zasada niedostatecznie opodatkowanych zysków; 17) roku podatkowym – rozumie się przez to rok podatkowy w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych; 18) wdrażającym państwie uczestniczącym – rozumie się przez to państwo uczestniczące, w którym za dany rok podatkowy obowiązuje kwalifikowana zasada	

				niedostatecznie opodatkowanych zysków lub kwalifikowana zasada włączenia dochodu do opodatkowania.	
Art. 1 pkt 2	2) art. 8 ust. 3a otrzymuje brzmienie: „3a. Każde państwo członkowskie podejmuje niezbędne środki w celu zobowiązania swoich 'raportujących instytucji finansowych' do wykonywania zasad sprawozdawczych i zasad należytej staranności zawartych w załącznikach I i II oraz do zapewnienia skutecznego wdrożenia i przestrzegania tych zasad zgodnie z załącznikiem I sekcja IX. Na mocy mających zastosowanie zasad sprawozdawczych i zasad należytej staranności zawartych w załącznikach I i II właściwy organ każdego państwa członkowskiego w drodze automatycznej wymiany i w terminie określonym w ust. 6 lit. b) przekazuje właściwemu organowi każdego innego państwa członkowskiego następujące informacje odnoszące się do okresów rozliczeniowych poczynszu od dnia 1 stycznia 2016 r. i dotyczące 'rachunku raportowanego': a) imię i nazwisko/nazwę, adres, numer(-y) identyfikacji podatkowej ('NIP') oraz datę i miejsce urodzenia (w przypadku osób fizycznych) każdej 'osoby raportowanej', która jest 'posiadaczem rachunku', a w przypadku jakiegokolwiek 'podmiotu', który jest 'posiadaczem rachunku' i który, po zastosowaniu zasad należytej staranności zgodnych z załącznikami I i II, zostanie zidentyfikowany jako kontrolowany przez co najmniej jedną 'osobę kontrolującą' będącą 'osobą raportowaną' – nazwę, adres i numer(-y) 'NIP' tego 'podmiotu' oraz imię i nazwisko, adres, numer(-y) 'NIP' oraz datę i miejsce urodzenia każdej 'osoby raportowanej'; b) numer rachunku (lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru); c) nazwę i numer identyfikacyjny (o ile taki jest) 'raportującej instytucji finansowej'; d) saldo rachunku lub wartość (w tym, w przypadku 'pieniężnej umowy ubezpieczenia' lub 'umowy renty' –	TAK	Art. 1 pkt 11 (dot. art. 34 uWIP)	12) w art. 34: a) w ust. 1: – pkt 1 i 2 otrzymują brzmienie: „1) następujące dane i informacje dotyczące osoby raportowej: a) imię i nazwisko, datę i miejsce urodzenia – w przypadku osoby fizycznej, b) nazwę, adres, państwo lub państwa rezydencji oraz TIN – w przypadku osoby raportowanej będącej posiadaczem rachunku, c) nazwę, adres, państwo lub państwa rezydencji, TIN podmiotu będącego posiadaczem rachunku, który zostanie zidentyfikowany jako kontrolowany przez co najmniej jedną osobę kontrolującą będącą osobą raportowaną, a także imię i nazwisko, adres, państwo lub państwa rezydencji, TIN oraz datę i miejsce urodzenia tej osoby kontrolującej, oraz rolę lub rolę, na podstawie których osoba raportowana jest osobą kontrolującą ten podmiot, d) informację, czy przedłożono ważne oświadczenie o rezydencji podatkowej w odniesieniu do każdej osoby raportowanej; 2) następujące dane i informacje dotyczące rachunku raportowanego:	

	'wartość pieniężną' lub wartość wykupu) ustaloną na koniec odnośnego roku kalendarzowego lub innego stosownego okresu sprawozdawczego lub – jeżeli rachunek został zamknięty w ciągu danego roku lub okresu – informację o jego zamknięciu; e) w przypadku jakiegokolwiek 'rachunku powierniczego': (i) łączną kwotę brutto odsetek, łączną kwotę brutto dywidend oraz łączną kwotę brutto innych dochodów osiągniętych w związku z aktywami posiadanymi na rachunku, w każdym przypadku wpłaconych lub uznanych na poczet rachunku (lub w związku z tym rachunkiem) w roku kalendarzowym lub innym stosownym okresie sprawozdawczym; oraz (ii) łączną kwotę brutto przychodów ze sprzedaży lub umorzenia 'aktywów finansowych' wpłaconych lub uznanych na poczet rachunku w roku kalendarzowym lub innym stosownym okresie sprawozdawczym, w odniesieniu do których to aktywów 'raportująca instytucja finansowa' działała jako powiernik, broker, pełnomocnik lub innego rodzaju przedstawiciel działający na rzecz 'posiadacza rachunku'; f) w przypadku jakiegokolwiek 'rachunku depozytowego' – łączną kwotę brutto odsetek wpłaconych lub uznanych na poczet rachunku w roku kalendarzowym lub innym stosownym okresie sprawozdawczym; g) w przypadku jakiegokolwiek rachunku, który nie został opisany w lit. e) lub f) – łączną kwotę brutto wpłaconą lub uznaną na rzecz 'posiadacza rachunku' w przypadku rachunku w roku kalendarzowym lub innym stosownym okresie sprawozdawczym, w odniesieniu do którego to rachunku 'raportująca instytucja finansowa' działa jako zobowiązany lub dłużnik, w tym łączną kwotę jakichkolwiek kwot umorzeń dokonanych na rzecz 'posiadacza rachunku' w roku kalendarzowym lub innym stosownym okresie sprawozdawczym; h) informację o tym, czy w odniesieniu do każdego 'posiadacza rachunku' przedłożono ważne oświadczenie;		a) numer rachunku albo jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, b) rodzaj rachunku, c) informację czy rachunek jest istniejącym rachunkiem, czy nowym rachunkiem, d) informację czy rachunek jest posiadany wspólnie oraz liczbę współposiadaczy rachunku;”, – w pkt 7 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 8 w brzmieniu: „8) w przypadku dowolnego udziału w kapitale będącego w posiadaniu podmiotu inwestującego, który jest porozumieniem prawnym – rolę lub rolę, na podstawie których dana osoba raportowana jest posiadaczem udziału w kapitale.”, b) w ust. 2 w pkt 3 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 4 w brzmieniu: „4) rachunkach powierniczych, o których mowa w ust. 1 pkt 5 lit. b, jeżeli przekazuje te informacje zgodnie z przepisami działu VB, przy czym raportująca instytucja finansowa może postanowić o przekazaniu tych informacji na podstawie przepisów niniejszego działu w odniesieniu do wyraźnie określonej grupy rachunków.”, c) ust. 4 otrzymuje brzmienie: „4. Jeżeli raportująca instytucja finansowa nie posiada danych, o których mowa w ust. 2 pkt 1, jest	

	i) rolę lub role, na podstawie których każda 'osoba raportowana', która jest 'osobą kontrolującą' 'podmiotu' będącego 'posiadaczem rachunku' jest 'osobą kontrolującą' tego 'podmiotu', oraz informację o tym, czy w odniesieniu do każdej takiej 'osoby raportowanej' przedłożono ważne oświadczenie; j) rodzaj rachunku, informację o tym, czy rachunek jest 'istniejącym rachunkiem' czy 'nowym rachunkiem', oraz czy jest rachunkiem wspólnym, w tym liczbę 'posiadaczy rachunku' wspólnego; oraz k) w przypadku jakiegokolwiek 'udziału w kapitale' posiadanego w 'podmiocie inwestującym', który jest porozumieniem prawnym – rolę lub role, na podstawie których 'osoba raportowana' jest posiadaczem 'udziału w kapitale'. Do celów wymiany informacji na mocy niniejszego ustępu, o ile nie przewidziano inaczej w niniejszym ustępie lub w załącznikach I lub II, kwotę i charakterystykę płatności dokonanych w odniesieniu do 'rachunku raportowanego' określa się zgodnie z prawodawstwem krajowym państwa członkowskiego, które przekazuje informacje. Akapity pierwszy i drugi niniejszego ustępu są nadrzędne względem ust. 1 lit. c) lub jakiegokolwiek innego unijnego instrumentu prawnego, w zakresie, w jakim odnośna wymiana informacji wchodziłaby w zakres stosowania ust. 1 lit. c) lub jakiegokolwiek innego unijnego instrumentu prawnego. Właściwy organ każdego państwa członkowskiego przekazuje informacje, o których mowa w lit. h)–k) akapitu drugiego, w odniesieniu do okresów rozliczeniowych począwszy od dnia 1 stycznia 2026 r.”;			obowiązana dołożyć starań, aby uzyskać te dane: 1) przed końcem drugiego roku kalendarzowego następującego po roku, w którym dany istniejący rachunek został zidentyfikowany jako rachunek raportowany oraz 2) każdorazowo, gdy jest to wymagane w celu zaktualizowania informacji dotyczących istniejącego rachunku zgodnie z procedurami z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.”;	
Art. 1 pkt 3 ust. 1	3) dodaje się artykuł w brzmieniu: <i>„Artykuł 8ae Format raportowania oraz wymiana informacji w odniesieniu do ‘deklaracji dotyczących podatku wyrównawczego’ na podstawie art. 44 dyrektywy (UE) 2022/2523</i>	TAK	Art. 133 ust. 1, 3, 4 ustawy o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup	Art. 133 1. Jednostka składowa grupy zlokalizowana na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej jest obowiązana składać do właściwego naczelnika urzędu skarbowego,	Projekt rozporządzenia, o którym mowa w art. 133 ust. 11 ustawy o opodatkowaniu

	1. Każde państwo członkowskie podejmuje niezbędne środki, aby zobowiązać raportującą jednostkę składową grupy MNE do stosowania standardowego wzoru określonego w sekcji IV załącznika VII do niniejszej dyrektywy w celu spełnienia obowiązków w zakresie raportowania na podstawie art. 44 dyrektywy (UE) 2022/2523.		międzynarodowych i krajowych Art. 4 (dot.: - art. 133 ust. 8, 9 i 11 ustawy o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych; - odnośnika nr 1 do ww. ustawy)	według ustalonego wzoru, informację o opodatkowaniu wyrównawczym za rok podatkowy, w terminie do końca 15. miesiąca następującego po zakończeniu tego roku podatkowego. (...) 3. Obowiązek, o którym mowa w ust. 1, może zostać zrealizowany przez jednostkę składową zlokalizowaną na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, upoważnioną w tym celu, w formie pisemnej, przez wszystkie pozostałe jednostki składowe tej grupy zlokalizowane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. 4. Przepisu ust. 1 nie stosuje się w przypadku, gdy informacja odpowiadająca informacji, o której mowa w ust. 1, została złożona właściwemu organowi podatkowemu jurysdykcji, z którą Rzeczpospolita Polska zawarła kwalifikowaną umowę o wymianie informacji o opodatkowaniu wyrównawczym, obowiązującą w odniesieniu do roku podatkowego, przez: 1) jednostkę dominującą najwyższego szczebla grupy międzynarodowej zlokalizowaną w tej innej niż Rzeczpospolita Polska jurysdykcji lub 2) jednostkę składową grupy międzynarodowej inną niż jednostka dominująca najwyższego szczebla zlokalizowaną w tej innej niż Rzeczpospolita Polska jurysdykcji,	wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych, został dołączony do projektu konsultowanej ustawy.

				wyznaczoną w tym celu przez jednostkę dominującą najwyższego szczebla tej grupy międzynarodowej. Art. 4. W ustawie z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych krajowych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1685) wprowadza się następujące zmiany: 1) odnośnik nr 1 do tytułu ustawy otrzymuje następujące brzmienie: "1) Niniejsza ustawa w zakresie swojej regulacji wdraża: 1) dyrektywę Rady (UE) 2022/2523 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zapewnienia globalnego minimalnego poziomu opodatkowania międzynarodowych grup przedsiębiorstw oraz dużych grup krajowych w Unii (Dz. Urz. UE L 328 z 22.12.2022, str. 1 oraz Dz. Urz. UE L 13 z 16.01.2023, str. 9); 2) dyrektywę Rady (UE) 2025/872 z 14 kwietnia 2025 r. zmieniającą dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE. L, 872 z 06.05.2025)."; 2) w art. 133: a) skreśla się ust. 8, b) ust. 9 otrzymuje brzmienie:	

				„9. Informacja, o której mowa w ust. 1, zawiera: 1) część ogólną dotyczącą grupy obejmującą: a) informacje dotyczące składania informacji o opodatkowaniu wyrównawczym, b) informacje dotyczące struktury korporacyjnej, c) ogólne podsumowanie stosowania przepisów o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych; 2) część jurysdykcyjną obejmującą informacje na temat jurysdykcyjnych bezpiecznych przystani i wyłączeń oraz szczegółowego stosowania kwalifikowanej zasady włączenia dochodu do opodatkowania, kwalifikowanej zasady niedostatecznie opodatkowanych zysków, kwalifikowanego krajowego podatku wyrównawczego, globalnego podatku wyrównawczego, krajowego podatku wyrównawczego i podatku wyrównawczego od niedostatecznie opodatkowanych zysków, w odniesieniu do każdej jurysdykcji, w której grupa prowadzi działalność, w tym informacje: a) dla celów obliczenia: – efektywnej stawki podatkowej dla każdej jurysdykcji, – jednostkowego globalnego podatku wyrównawczego,	

				– udziałowego globalnego podatku wyrównawczego, b) dla celów obliczenia podatku wyrównawczego od niedostatecznie opodatkowanych zysków, c) niezbędne do ustalenia kwalifikowanego krajowego podatku wyrównawczego lub krajowego podatku wyrównawczego, d) dotyczące przypisania podatku wyrównawczego w ramach kwalifikowanej zasady niedostatecznie opodatkowanych zysków.”, c) dodaje się ust. 11 w brzmieniu: „11. Minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy zakres danych zawartych w informacji, o której mowa w ust. 1, uwzględniając konieczność prawidłowego rozliczenia podatku, kontroli wykonania tego obowiązku przez organ podatkowy oraz obowiązek wymiany tych danych z innymi jurysdykcjami.”.	
Art. 1 pkt 3 ust. 2 lit. a	2. Właściwy organ państwa członkowskiego, który otrzymał ‘deklarację dotyczącą podatku wyrównawczego’ złożoną przez jednostkę dominującą najwyższego szczebla lub wyznaczoną jednostkę raportującą, o których mowa w art. 44 ust. 3 lit. a) i b) dyrektywy (UE) 2022/2523, przekazuje, w drodze automatycznej wymiany oraz zgodnie z poniższą regułą rozpowszechniania, następujące informacje: a) ‘sekcję ogólną’ ‘deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego’ – ‘wdrażającemu państwu	TAK	Art. 1 pkt 21 (dot. art. 81b ust. 1 pkt 1 uWIP)	Art. 81b. 1. Szef Krajowej Administracji Skarbowej przekazuje, w drodze automatycznej wymiany, informacje zawarte w: 1) części ogólnej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym – wdrażającemu państwu uczestniczącemu, w którym są zlokalizowane jednostka dominująca	

	członkowskiemu’, w którym mają siedzibę jednostka dominująca najwyższego szczebla lub jednostki składowe grupy MNE;			najwyższego szczebla grupy międzynarodowej lub jednostka składowa grupy międzynarodowej;	
Art. 1 pkt 3 ust. 2 lit. b	b) ‘sekcję ogólną’ ‘deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego’, z wyjątkiem ogólnych informacji podsumowujących zawartych w sekcji 1.4 tej deklaracji – ‘państwow członkowski stosującym wyłącznie kwalifikowany krajowy podatek wyrównawczy (QD TT)’: (i) w których mają siedzibę jednostki składowe grupy MNE; (ii) w których siedzibę ma joint venture lub członek grupy joint venture grupy MNE, jeżeli w danym państwie członkowski nałożono kwalifikowany krajowy podatek wyrównawczy w odniesieniu do joint venture; (iii) w których nałożono kwalifikowany krajowy podatek wyrównawczy na bezpaństwową jednostkę składową lub bezpaństwowe joint venture grupy MNE;	TAK	Art. 1 pkt 21 (dot. art. 81b ust. 1 pkt 2 uWIP)	2) części ogólnej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym, z wyjątkiem informacji zawartych w ogólnym podsumowaniu, o którym mowa w art. 133 ust. 9 pkt 1 lit. c ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych: a) państwu uczestniczącemu stosującemu wyłącznie kwalifikowany krajowy podatek wyrównawczy, w którym jest spełniony co najmniej jeden z następujących warunków: – w państwie uczestniczącym jest zlokalizowana jednostka składowa grupy międzynarodowej, – w państwie uczestniczącym są zlokalizowane jednostka joint venture grupy międzynarodowej lub jednostka zależna joint venture grupy międzynarodowej, jeżeli w tym państwie uczestniczącym jednostki te są opodatkowane kwalifikowanym krajowym podatkiem wyrównawczym, – objęto kwalifikowanym krajowym podatkiem wyrównawczym bezpaństwową jednostkę składową grupy międzynarodowej, o której mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym	

				jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych, jednostkę joint venture grupy międzynarodowej lub jednostkę zależną joint venture grupy międzynarodowej, które nie są zlokalizowane w jakiejkolwiek jurysdykcji,	
Art. 1 pkt 3 ust. 2 lit. c	c) co najmniej jedną ‘sekcję jurysdykcyjną’ ‘deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego’ – państwom członkowskim, którym przysługują prawa do opodatkowania na podstawie dyrektywy (UE) 2022/2523, włączając w to państwa członkowskie, które stosują kwalifikowany krajowy podatek wyrównawczy, w odniesieniu do państw członkowskich, do których odnoszą się takie ‘sekcje jurysdykcyjne’. Niezależnie od akapitu pierwszego lit. c) jurysdykcjom UTPR, w których procent podatku w ramach UTPR wynosi zero, przekazuje się wyłącznie tę część ‘deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego’, która zawiera informacje na temat przydziału podatku wyrównawczego w ramach zasady UTPR dla tej jurysdykcji, przy czym informacje te są spójne z wyciągiem z sekcji 3.4.3 ‘deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego’, a ‘wdrażającemu państwu członkowskiemu’, w którym ma siedzibę jednostka dominująca najwyższego szczebla, przekazuje się wszystkie ‘sekcje jurysdykcyjne’.	TAK	Art. 1 pkt 21 (dot. art. 81b ust. 1 pkt 3 uWIP)	3) część jurysdykcyjną informacji o opodatkowaniu wyrównawczym: a) państwu uczestniczącemu, któremu przysługuje prawo do opodatkowania na podstawie kwalifikowanej zasady włączenia dochodu do opodatkowania lub kwalifikowanej zasady niedostatecznie opodatkowanych zysków lub które stosuje kwalifikowany krajowy podatek wyrównawczy w zakresie, w jakim część ta dotyczy tego państwa, z tym że: – państwu uczestniczącemu, którego udział w całkowitym podatku wyrównawczym od niedostatecznie opodatkowanych zysków zgodnie z art. 36 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych wynosi zero, przekazuje się wyłącznie wyciąg z informacji o opodatkowaniu wyrównawczym w zakresie przypisania podatku	

				wyrównawczego w ramach kwalifikowanej zasady niedostatecznie opodatkowanych zysków, o którym mowa w art. 133 ust. 9 pkt 2 lit. d tej ustawy, dotyczący tego państwa uczestniczącego, – wdrażającemu państwu uczestniczącemu, w którym jest zlokalizowana jednostka dominująca najwyższego szczebla grupy międzynarodowej, przekazuje się wszystkie części jurysdykcyjne dotyczące danej grupy międzynarodowej,	
Art. 1 pkt 3 ust. 3	3. Właściwy organ państwa członkowskiego przekazuje ‘deklarację dotyczącą podatku wyrównawczego’ otrzymaną zgodnie z ust. 2, i to przekazanie ma miejsce nie później niż 3 miesiące po terminie składania deklaracji za dany ‘sprawozdawczy rok podatkowy’.	TAK	Art. 1 pkt 21 (dot. art. 81b ust. 2 uWIP)	2. Szef Krajowej Administracji Skarbowej przekazuje informacje, o których mowa w ust. 1, w terminie 3 miesięcy od dnia, w którym upłynął termin złożenia informacji o opodatkowaniu wyrównawczym.	
Art. 1 pkt 3 ust. 4	4. Właściwy organ państwa członkowskiego przekazuje ‘deklarację dotyczącą podatku wyrównawczego’ otrzymaną po upływie terminu składania deklaracji, i to przekazanie ma miejsce nie później niż 3 miesiące po terminie jej otrzymania.	TAK	Art. 1 pkt 21 (dot. art. 81b ust. 3 uWIP)	3. Szef Krajowej Administracji Skarbowej przekazuje informacje, o których mowa w ust. 1, zawarte w informacji o opodatkowaniu wyrównawczym otrzymanej po upływie terminu jej złożenia, w terminie 3 miesięcy od dnia jej otrzymania.	
Art. 1 pkt 3 ust. 5	5. Komisja przyjmuje, w drodze aktów wykonawczych, niezbędne ustalenia praktyczne w celu ułatwienia przekazywania, o którym mowa w ust. 2 niniejszego artykułu. Te akty wykonawcze przyjmuje się zgodnie z procedurą, o której mowa w art. 26 ust. 2.	NIE			Adresatem obowiązku przyjęcia aktów wykonawczych, o których mowa w tym przepisie, jest Komisja Europejska

Art. 1 pkt 3 ust. 6	6. Komisja nie ma dostępu do informacji, o których mowa w ust. 2 lit. a)–c).	NIE			Przepis dotyczy uprawnień Komisji Europejskiej
Art. 1 pkt 3 ust. 7	7. Przekazywanie informacji, o którym mowa w ust. 2, 3 i 4 niniejszego artykułu, przebiega przy użyciu standardowego formatu elektronicznego, o którym mowa w art. 20 ust. 4.”;T	TAK	Art. 1 pkt 21 (dot. art. 81b ust. 4 uWIP)	4. Automatyczna wymiana informacji, o których mowa w ust. 1, odbywa się: 1) w przypadku państw członkowskich – za pomocą środków komunikacji elektronicznej, według formatu określonego w rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2015/2378;	
Art. 1 pkt 4	4) art. 8b otrzymuje brzmienie: „Artykuł 8b Statystyki dotyczące automatycznej wymiany informacji Państwa członkowskie co roku przekazują Komisji statystyki dotyczące wolumenu automatycznej wymiany informacji na podstawie art. 8 ust. 1 i 3a, art. 8aa, 8ac i 8ae oraz informacje dotyczące administracyjnych oraz innych odnośnych kosztów i korzyści związanych z dokonaną wymianą informacji oraz informacje na temat wszelkich potencjalnych zmian, zarówno dla administracji podatkowych, jak i osób trzecich.”;	TAK	Art. 1 pkt 21 (dot. art. 81h uWIP)	Art. 81h. Szef Krajowej Administracji Skarbowej corocznie przekazuje Komisji Europejskiej statystyki dotyczące wolumenu automatycznej wymiany informacji, o której mowa w niniejszym dziale, informacje dotyczące kosztów i korzyści związanych z tą wymianą oraz informacje na temat potencjalnych zmian w jej zakresie.	
Art. 1 pkt 5 (dot. art. 9a ust. 1)	5) dodaje się artykuł w brzmieniu: „Artykuł 9a Współpraca w zakresie korekt, zgodności z przepisami i egzekwowania przepisów w odniesieniu do ‘deklaracji dotyczących podatku wyrównawczego’ 1. W przypadku gdy właściwy organ państwa członkowskiego ma powód, by sądzić, że przekazane na podstawie art. 8ae informacje zawarte w ‘deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego’ złożonej przez jednostkę dominującą najwyższego szczebla lub wyznaczoną jednostkę raportującą z siedzibą w jurysdykcji innego państwa członkowskiego wymagają korekty oczywistych błędów, bez zbędnej zwłoki powiadamia o tym właściwy organ tego innego państwa członkowskiego. Jeżeli powiadomiony właściwy organ zgadza się, że informacje zawarte w ‘deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego’	TAK	Art. 1 pkt 21 (dot. art. 81c i art. 81d uWIP)	Art. 81c. Jeżeli istnieje uzasadnione przypuszczenie, że informacje otrzymane w drodze automatycznej wymiany informacji w przypadku , o którym mowa w art. 133 ust. 4 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych, wymagają korekty oczywistych błędów, Szef Krajowej Administracji Skarbowej powiadamia o tym bez zbędnej zwłoki właściwy organ państwa uczestniczącego, w którym została	

	wymagają korekty, bez zbędnej zwłoki podejmuje odpowiednie środki, aby uzyskać taką skorygowaną ‘deklarację dotyczącą podatku wyrównawczego’ od odnośnej jednostki dominującej najwyższego szczebla lub wyznaczonej jednostki raportującej. Bez zbędnej zwłoki przekazuje skorygowaną ‘deklarację dotyczącą podatku wyrównawczego’ wszystkim właściwym organom, na potrzeby których takie informacje podlegają wymianie zgodnie z niniejszą dyrektywą.			złożona informacja odpowiadająca informacji o opodatkowaniu wyrównawczym. Art. 81d. 1. Jeżeli właściwy organ państwa uczestniczącego powiadomi Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, że informacje przekazane zgodnie z art. 81b wymagają korekty, Szef Krajowej Administracji Skarbowej ocenia, czy w związku z tym powiadomieniem jest wymagana korekta oczywistych błędów w złożonej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym i, w stosownym przypadku, bez zbędnej zwłoki, podejmuje odpowiednie środki w celu uzyskania skorygowanej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym. 2. Szef Krajowej Administracji Skarbowej bez zbędnej zwłoki przekazuje, na zasadach określonych w art. 81b, skorygowaną informację o opodatkowaniu wyrównawczym.	
Art. 1 pkt 5 (dot. art. 9a ust. 2)	2. W przypadku gdy właściwy organ państwa członkowskiego otrzymał od co najmniej jednej jednostki składowej mającej siedzibę w jego państwie członkowskim powiadomienie, że ‘deklarację dotyczącą podatku wyrównawczego’ w odniesieniu do tej jednostki składowej miała złożyć jednostka dominująca najwyższego szczebla lub wyznaczona jednostka raportująca z siedzibą w innym państwie członkowskim, ale nie doszło do przekazania informacji zawartych w ‘deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego’ w terminach określonych w art. 8ae ust. 3 lub w art. 27d ust. 3 i 4, bez zbędnej zwłoki powiadamia on właściwy organ tego innego państwa o nieotrzymaniu informacji. Powiadomiony właściwy organ bez zbędnej	TAK	Art. 1 pkt 21 (dot. art. 81e, 81f i 81g uWIP), art. 7 ust. 4	Art. 81e. 1. Jeżeli w przypadku, o którym mowa w art. 133 ust. 4 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych, Szef Krajowej Administracji Skarbowej nie otrzymał, w terminie 3 miesięcy od dnia, w którym upłynął termin na złożenie informacji odpowiadającej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym, informacji	

	zwłoki ustala przyczyny, dla których nie doszło do przekazania danej ‘deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego’, oraz informuje o tym właściwy organ w terminie 1 miesiąca od otrzymania powiadomienia, podając przy tym, w stosownych przypadkach, przewidywany termin wymiany ‘deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego’. Przewidywany termin wymiany ustala się na dzień przypadający nie później niż 3 miesiące od dnia otrzymania powiadomienia o braku wymiany.”;			podlegających automatycznej wymianie od państwa uczestniczącego, w którym miała zostać złożona informacja odpowiadająca informacji o opodatkowaniu wyrównawczym, Szef Krajowej Administracji Skarbowej bez zbędnej zwłoki powiadamia o tym właściwy organ tego państwa. Art. 81f. W przypadku jednostki joint venture grupy krajowej lub jednostki zależnej joint venture grupy krajowej, objętych w państwie członkowskim kwalifikowanym krajowym podatkiem wyrównawczym, przepisy art. 81c i art. 81e stosuje się odpowiednio. Art. 81g. Jeżeli właściwy organ państwa uczestniczącego powiadomi Szefa Krajowej Administracji Skarbowej o braku otrzymania informacji przekazywanych zgodnie z art. 81b, Szef Krajowej Administracji Skarbowej, bez zbędnej zwłoki, ustala przyczyny nieprzekazania tych informacji oraz informuje o tym ten organ w terminie miesiąca od otrzymania powiadomienia, podając przy tym, w stosownych przypadkach, przewidywany termin przekazania tych informacji przypadający nie później niż 3 miesiące od dnia otrzymania powiadomienia o braku otrzymania informacji.	

				Art. 7. (...) 4. W przypadku pierwszego roku podatkowego w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 37 ustawy zmienianej w art. 4, za który państwo uczestniczące w rozumieniu art. 81a pkt 15 ustawy zmienianej w art. 1 przekazuje innej jurysdykcji, w drodze automatycznej wymiany, informacje o opodatkowaniu wyrównawczym, przepis art. 81e ustawy zmienianej w art. 1 stosuje się, jeżeli Szef Krajowej Administracji Skarbowej nie otrzymał za ten rok informacji od państwa uczestniczącego w terminie 6 miesięcy od dnia, w którym upłynął termin na złożenie informacji odpowiadającej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym, nie wcześniej jednak niż po dniu 31 grudnia 2026 r.	
Art. 1 pkt 6	6) art. 18 ust. 4 otrzymuje brzmienie: „4. Właściwy organ każdego państwa członkowskiego wprowadza skuteczny mechanizm w celu zapewnienia wykorzystania informacji uzyskanych w drodze sprawozdawczości lub wymiany informacji na podstawie art. 8–8ae.”;	TAK	Art. 2 ust. 1 pkt 1, 10 i 13 ustawy z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej	1. Do zadań KAS należy: 1) realizacja dochodów z podatków, opłat oraz niepodatkowych należności budżetowych, jak również innych należności, na podstawie odrębnych przepisów, z wyjątkiem podatków i należności budżetowych, w zakresie których właściwe są inne organy; (...) 10) prowadzenie działalności analitycznej, prognostycznej i badawczej dotyczącej zjawisk	Dodatkowo należy wskazać, że efektywnemu wykorzystaniu danych raportowanych do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej oraz przekazywanych przez inne państwa w drodze wymiany, sprzyja

				występujących we właściwości KAS oraz analizy ryzyka; (...) 13) rozpoznawanie, wykrywanie i zwalczanie przestępstw skarbowych i wykroczeń skarbowych, zapobieganie tym przestępstwom i wykroczeniom oraz ściganie ich sprawców;	decentralizacja zadań. Na podstawie art. 11b ustawy o Krajowej Administracji Skarbowej, minister właściwy do spraw finansów publicznych może, w drodze rozporządzenia, upoważniać do wykonywania zadań Szefa Krajowej Administracji Skarbowej inny organ KAS, określając zakres upoważnienia, upoważnione organy KAS oraz terytorialny zakres ich działania, mając na względzie zapewnienie sprawnego i skutecznego wykonywania zadań Szefa Krajowej Administracji Skarbowej. Tego rodzaju rozporządzenie w obszarze zadań z zakresu wymiany informacji podatkowych z

					innymi państwami zostało wydane - zob. Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie upoważnienia organów Krajowej Administracji Skarbowej do wykonywania niektórych zadań Szefa Krajowej Administracji Skarbowej związanych z wymianą informacji podatkowych z innymi państwami z dnia 26 czerwca 2024 r. (Dz.U. z 2024 r. poz. 960).
Art. 1 pkt 7	7) art. 20 ust. 4 otrzymuje brzmienie: „4. Automatyczna wymiana informacji zgodnie z art. 8, 8ac i 8ae przebiega przy użyciu standardowego formatu elektronicznego służącego ułatwieniu takiej wymiany automatycznej, przyjętego przez Komisję zgodnie z procedurą, o której mowa w art. 26 ust. 2.”;	TAK	Art. 1 pkt 21 (dot. art. 81b ust. 4 uWIP)	4. Automatyczna wymiana informacji, o których mowa w ust. 1, odbywa się: 1) w przypadku państw członkowskich – za pomocą środków komunikacji elektronicznej, według formatu określonego w rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2015/2378; 2) w przypadku państw uczestniczących innych niż państwa członkowskie - za pomocą środków komunikacji elektronicznej, według formatu ustalonego przez ministra	Z uwagi na to, że ustawa ma na celu także umożliwienie automatycznej wymiany informacji na potrzeby opodatkowania wyrównawczego z jurysdykcjami, które przystąpią do wielostronnej umowy między właściwymi organami w

				właściwego do spraw finansów publicznych.	sprawie wymiany informacji GloBE, ustawa określa także sposób i format wymiany informacji z tymi państwami
Art. 1 pkt 8 (dot. art. 22 ust. 3)	8) art. 22 ust. 3 i 4 otrzymuje brzmienie: „3. Państwa członkowskie zatrzymują informacje otrzymane drogą automatycznej wymiany informacji zgodnie z art. 8–8ae nie dłużej, niż to konieczne, ale w żadnym przypadku nie krócej niż przez pięć lat od dnia ich otrzymania, aby zrealizować cele określone w niniejszej dyrektywie.	TAK	Art. 1 pkt 5 (dot. art. 6d uWIP)	5) po art. 6c dodaje się art. 6d w brzmieniu: „Art. 6d. Informacje podatkowe otrzymane w ramach wymiany informacji podatkowych z innymi państwami, o których mowa w art. 15 oraz działach III–VB, są przechowywane przez okres niezbędny do wykonywania zadań lub obowiązków Szefa Krajowej Administracji Skarbowej określonych w niniejszej ustawie, nie krócej jednak niż przez 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym informacje te zostały przekazane.”;	
Art. 1 pkt 8 (dot. art. 22 ust. 4)	4. Państwa członkowskie dążą do zapewnienia jednostce raportującej możliwości uzyskania drogą elektroniczną potwierdzenia ważności informacji na temat numeru ‘NIP’ dowolnego podatnika, które podlegają wymianie na podstawie art. 8–8ae. O potwierdzenie informacji na temat numeru ‘NIP’ można wnieść wyłącznie w celu sprawdzenia prawidłowości danych, o których mowa w art. 8 ust. 1 i 3a, art. 8a ust. 6, art. 8aa ust. 3, art. 8ab ust. 14, art. 8ac ust. 2, art. 8ad ust. 3 i art. 8ae ust. 2.”;	TAK			Przepis jako taki wymaga wdrożenia, jednak zgodnie z art. 2 ust. 3 dyrektywy, termin implementacji art. 1 pkt 8 to 31 grudnia 2027 r., w związku z czym przepis ten zostanie zaimplementowany w późniejszym terminie

Art. 1 pkt 9	9) art. 25a otrzymuje brzmienie: „Artykuł 25a Sankcje Państwa członkowskie ustanawiają przepisy dotyczące sankcji mających zastosowanie w przypadku naruszeń przepisów krajowych przyjętych zgodnie z niniejszą dyrektywą dotyczących art. 8aa–8ae oraz podejmują wszelkie niezbędne środki w celu zapewnienia ich wykonywania. Przewidziane sankcje muszą być skuteczne, proporcjonalne i odstraszające.”;	TAK	Art. 56f ustawy kodeks karny skarbowy	Art. 56f § 1. Podatnik, który wbrew obowiązkowi nie składa właściwemu organowi podatkowemu informacji, o której mowa w art. 133 ust. 1 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych (Dz.U. poz. 1685), nie składa jej za pomocą środków komunikacji elektronicznej lub składa ją niezgodnie z wzorem dokumentu elektronicznego, podlega karze grzywny do 720 stawek dziennych. § 2. Podatnik, który w informacji, o której mowa w art. 133 ust. 1 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych, podaje nieprawdę lub zataja prawdę, podlega karze grzywny do 480 stawek dziennych. § 3. Podatnik, który wbrew obowiązkowi nie składa w terminie właściwemu organowi podatkowemu informacji, o której mowa w art. 133 ust. 1 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych, podlega karze grzywny do 180 stawek dziennych.	

				§ 4. W wypadku mniejszej wagi sprawca czynu zabronionego określonego w § 1-3 podlega karze grzywny za wykroczenie skarbowe	
Art. 1 pkt 10 (dot. art. 27d ust. 1)	10) dodaje się artykuł w brzmieniu: „Artykuł 27d Pierwszy ‘sprawozdawczy rok podatkowy’ i pierwsze przekazanie informacji na podstawie art. 8ae 1. Pierwszym ‘sprawozdawczym rokiem podatkowym’, za który przekazane mają być informacje zgodnie z art. 8ae, jest pierwszy rok podatkowy zaczynający się od dnia 31 grudnia 2023 r.	TAK	Art. 7 ust. 1	1. Szef Krajowej Administracji Skarbowej wykonuje po raz pierwszy obowiązek, o którym mowa w art. 81b ustawy zmienianej w art. 1, w odniesieniu do informacji o opodatkowaniu wyrównawczym złożonych za rok podatkowy w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 37 ustawy zmienianej w art. 4, rozpoczynający się nie wcześniej niż w dniu 31 grudnia 2023 r.	
Art. 1 pkt 10 (dot. art. 27d ust. 2)	2. W przypadku państw członkowskich, które dokonały wyboru o niestosowaniu zasad IIR i UTPR na podstawie art. 50 ust. 1 dyrektywy (UE) 2022/2523, pierwszym ‘sprawozdawczym rokiem podatkowym’, za który przekazane mają być informacje na podstawie art. 8ae, jest pierwszy rok podatkowy następujący po zakończeniu okresu, do którego taki wybór ma zastosowanie. Niezależnie od akapitu pierwszego niniejszego ustępu w przypadku państw członkowskich, które dokonały wyboru o niestosowaniu zasad IIR i UTPR na podstawie art. 50 ust. 1 dyrektywy (UE) 2022/2523 i które zdecydowały się na stosowanie kwalifikowanego krajowego podatku wyrównawczego na podstawie art. 11 ust. 1 tej dyrektywy, pierwszym ‘sprawozdawczym rokiem podatkowym’, za który przekazane mają być informacje na podstawie art. 8ae, jest pierwszy rok podatkowy, w którym stosuje się kwalifikowany krajowy podatek wyrównawczy.	NIE			Przepis dyrektywy kierowany jest do państw, które dokonały wyboru o niestosowaniu zasad IIR i UTPR na podstawie art. 50 ust. 1 dyrektywy (UE) 2022/2523. Polska nie dokonała takiego wyboru, zatem wskazany przepis dyrektywy 2025/872 nie wymaga wdrożenia przez Polskę.
Art. 1 pkt 10 (dot. art. 27d ust. 3)	3. Właściwy organ państwa członkowskiego przekazuje informacje na podstawie art. 8ae w odniesieniu do pierwszego ‘sprawozdawczego roku podatkowego’ nie później niż 6 miesięcy po upływie terminu składania deklaracji.	TAK	Art. 7 ust. 3	3. W przypadku, o którym mowa w art. 133 ust. 10 ustawy zmienianej w art. 4, termin, o którym mowa w art. 81b ust. 2 albo ust. 3 ustawy zmienianej w art. 1, upływa nie	

				wcześniej niż w dniu 31 grudnia 2026 r.	
Art. 1 pkt 10 (dot. art. 27d ust. 4)	4. W każdym przypadku państwa członkowskie po raz pierwszy przekazują informacje, o których mowa w art. 8ae, nie wcześniej niż w dniu 1 grudnia 2026 r.”;	TAK	art. 7 ust. 2	2. Szef Krajowej Administracji Skarbowej wykonuje obowiązek, o którym mowa w art. 81b ustawy zmienianej w art. 1, po dniu 30 listopada 2026 r.	
Art. 1 pkt 11	11) tekst załącznika do niniejszej dyrektywy dodaje się jako załącznik VII.	TAK			Poszczególne sekcje załącznika do dyrektywy zostały opisane odrębnie w niniejszej tabeli
Art. 2 ust. 1	Artykuł 2 Transpozycja 1. Państwa członkowskie przyjmują i publikują przepisy ustawowe, wykonawcze i administracyjne niezbędne do wykonania niniejszej dyrektywy do dnia 31 grudnia 2025 r. Niezwłocznie przekazują one Komisji tekst tych przepisów. Państwa członkowskie stosują te przepisy od dnia 1 stycznia 2026 r. Przepisy przyjęte przez państwa członkowskie zawierają odniesienie do niniejszej dyrektywy lub odniesienie takie towarzyszy ich urzędowej publikacji. Sposób dokonywania takiego odniesienia określany jest przez państwa członkowskie.	TAK	Art. 13	Art. 13. Ustawa wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.	
Art. 2 ust. 2	2. Niezależnie od ust. 1 niniejszego artykułu państwa członkowskie, które dokonały wyboru o niestosowaniu zasad IIR i UTPR na podstawie art. 50 ust. 1 dyrektywy (UE) 2022/2523, przyjmują i publikują przepisy ustawowe, wykonawcze i administracyjne niezbędne do wykonania art. 1 pkt 1 i pkt 3–11 niniejszej dyrektywy do dnia poprzedzającego zakończenie okresu, w którym taki wybór ma zastosowanie. Państwa te stosują te przepisy od dnia następującego po dniu zakończenia takiego okresu. Niezależnie od akapitu pierwszego niniejszego ustępu państwa członkowskie, które dokonały wyboru o	NIE			Przepis dyrektywy kierowany jest do państw, które dokonały wyboru o niestosowaniu zasad IIR i UTPR na podstawie art. 50 ust. 1 dyrektywy (UE) 2022/2523. Polska nie dokonała takiego wyboru, zatem wskazany

	niestosowaniu zasad IIR i UTPR na podstawie art. 50 ust. 1 dyrektywy (UE) 2022/2523 i które zdecydowały się na stosowanie kwalifikowanego krajowego podatku wyrównawczego na podstawie art. 11 ust. 1 tej dyrektywy, przyjmują i publikują przepisy ustawowe, wykonawcze i administracyjne niezbędne do wykonania niniejszej dyrektywy do dnia poprzedzającego rozpoczęcie pierwszego ‘sprawozdawczego roku podatkowego’ objętego wyborem o stosowaniu kwalifikowanego krajowego podatku wyrównawczego. Niezwłocznie przekazują one Komisji tekst tych przepisów. Państwa te stosują te przepisy od początku pierwszego ‘sprawozdawczego roku podatkowego’ objętego wyborem o stosowaniu kwalifikowanego krajowego podatku wyrównawczego. W przypadku gdy pierwszy ‘sprawozdawczy rok podatkowy’, o którym mowa w akapicie trzecim niniejszego ustępu, rozpoczyna się przed dniem lub w dniu wejścia w życie niniejszej dyrektywy, państwa członkowskie, które dokonały wyboru o niestosowaniu zasad IIR i UTPR na podstawie art. 50 ust. 1 dyrektywy (UE) 2022/2523 i które zdecydowały się na stosowanie kwalifikowanego krajowego podatku wyrównawczego na podstawie art. 11 ust. 1 tej dyrektywy, przyjmują i publikują przepisy ustawowe, wykonawcze i administracyjne niezbędne do wykonania niniejszej dyrektywy do dnia 31 grudnia 2025 r. Niezwłocznie przekazują one Komisji tekst tych przepisów. Państwa te stosują te przepisy od dnia 1 stycznia 2026 r. Przepisy przyjęte przez państwa członkowskie zawierają odniesienie do niniejszej dyrektywy lub odniesienie takie towarzyszy ich urzędowej publikacji. Sposób dokonywania takiego odniesienia określany jest przez państwa członkowskie.				przepis dyrektywy 2025/872 nie wymaga wdrożenia przez Polskę.
Art. 2 ust. 3	3. Na zasadzie odstępstwa od ust. 1 niniejszego artykułu państwa członkowskie przyjmują i publikują do dnia 31 grudnia 2027 r. przepisy ustawowe, wykonawcze i administracyjne niezbędne do wykonania art. 1 pkt 8	TAK	Art. 13	Art. 13. Ustawa wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.	Należy jednocześnie odnotować, że zgodnie z art. 2 ust. 3 dyrektywy,

	niniejszej dyrektywy. Niezwłocznie przekazują one Komisji tekst tych przepisów. Państwa te stosują te przepisy od dnia 1 stycznia 2028 r. Przepisy przyjęte przez państwa członkowskie zawierają odniesienie do niniejszej dyrektywy lub odniesienie takie towarzyszy ich urzędowej publikacji. Sposób dokonywania takiego odniesienia określany jest przez państwa członkowskie.				termin implementacji art. 1 pkt 8 to 31 grudnia 2027 r., w związku z czym przepis ten, w zakresie art. 22 ust. 4, zostanie zaimplementowany w późniejszym terminie
Art. 2 ust. 4	4. Państwa członkowskie przekazują Komisji teksty najważniejszych przepisów prawa krajowego w dziedzinie objętej zakresem niniejszej dyrektywy.	TAK	Odnośnik nr 3 przy tytule ustawy	1) Niniejsza ustawa w zakresie swojej regulacji: [...] 2) wdraża: [...] b) dyrektywę Rady (UE) 2025/872 z 14 kwietnia 2025 r. zmieniającą dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE. L 2025/872 z 06.05.2025).	Przepisy ustawy, jako wdrażające prawo UE, będą notyfikowane Komisji Europejskiej
Art. 3	Artykuł 3 Niniejsza dyrektywa wchodzi w życie następnego dnia po jej opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej.	NIE			Przepisy dotyczy obowiązku dyrektywy
Art. 4	Artykuł 4 Niniejsza dyrektywa skierowana jest do państw członkowskich.	NIE			Przepisy dotyczy obowiązku dyrektywy
Załącznik VII, sekcja I, pkt 1	ZAŁĄCZNIK „ZAŁĄCZNIK VII Zasady składania i standardowy wzór ‘deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego’ SEKCJA I DEFINICJE	TAK	Art. 1 pkt 21 (dot. art. 81a pkt 18 uWIP)	18) wdrażającym państwie uczestniczącym - rozumie się przez to państwo uczestniczące, w którym za dany rok podatkowy obowiązuje kwalifikowana zasada niedostatecznie opodatkowanych	

	Do celów niniejszego załącznika stosuje się następujące definicje: 1) »wdrażające państwo członkowskie« oznacza państwo członkowskie, które wdrożyło kwalifikowaną zasadę włączenia dochodu do opodatkowania (IIR) lub kwalifikowaną zasadę niedostatecznie opodatkowanych zysków (UTPR) zdefiniowane, odpowiednio, w art. 3 pkt 18 i 43 dyrektywy (UE) 2022/2523, lub obie te zasady, w odniesieniu do danego 'sprawozdawczego roku podatkowego';			zysków lub kwalifikowana zasada włączenia dochodu do opodatkowania.	
Załącznik VII, sekcja I, pkt 2	2) »państwo członkowskie stosujące wyłącznie kwalifikowany krajowy podatek wyrównawczy (QD TT)« oznacza państwo członkowskie, które wdrożyło kwalifikowany krajowy podatek wyrównawczy zdefiniowany w art. 3 pkt 28 dyrektywy (UE) 2022/2523 za dany 'sprawozdawczy rok podatkowy';	TAK	Art. 1 pkt 21 (dot. art. 81a pkt 16 uWIP)	16) państwie uczestniczącym stosującym wyłącznie kwalifikowany krajowy podatek wyrównawczy - rozumie się przez to państwo uczestniczące, w którym za dany rok podatkowy obowiązuje kwalifikowany krajowy podatek wyrównawczy, jeżeli za ten rok w tym państwie uczestniczącym nie obowiązuje kwalifikowana zasada włączenia dochodu do opodatkowania ani kwalifikowana zasada niedostatecznie opodatkowanych zysków;	
Załącznik VII, sekcja I, pkt 3	3) »deklaracja dotycząca podatku wyrównawczego« oznacza deklarację informacyjną składaną przez jednostkę dominującą najwyższego szczebla, wyznaczoną jednostkę raportującą, wyznaczoną jednostkę lokalną lub jednostkę składową, dla której standardowy wzór jest określony w sekcji IV niniejszego załącznika;	TAK	Art. 1 pkt 21 (dot. art. 81a pkt 6 uWIP)	6) informacji o opodatkowaniu wyrównawczym - rozumie się przez to informację o opodatkowaniu wyrównawczym, o której mowa w art. 133 ust. 1 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych;	
Załącznik VII, sekcja I, pkt 4	4) »sekcja ogólna« oznacza sekcję 'deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego' zawierającą ogólne informacje na temat grupy MNE jako całości, w tym na temat jej struktury korporacyjnej, oraz ogólne podsumowanie stosowania dyrektywy (UE) 2022/2523, przy czym sekcja ta jest spójna	TAK	Art. 1 pkt 21 (dot. art. 81a pkt 2 uWIP)	2) części ogólnej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym - rozumie się przez to informacje, o których mowa w art. 133 ust. 9 pkt 1 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o	

	z sekcją 1 standardowego wzoru ‘deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego’;			opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych;	
Załącznik VII, sekcja I, pkt 5	5) »sekcje jurysdykcyjne« oznacza sekcje ‘deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego’, które zawierają informacje na temat szczegółowego stosowania kwalifikowanej zasady IIR, kwalifikowanej zasady UTPR i kwalifikowanego krajowego podatku wyrównawczego w odniesieniu do każdej jurysdykcji, w której grupa MNE prowadzi działalność, przy czym sekcje te są spójne z sekcjami 2 i 3 standardowego wzoru ‘deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego’;	TAK	Art. 1 pkt 21 (dot. art. 81a pkt 1 uWIP)	1) części jurysdykcyjnej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym - rozumie się przez to informacje, o których mowa w art. 133 ust. 9 pkt 2 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych (Dz.U. poz. 1685);	
Załącznik VII, sekcja I, pkt 6	6) »sprawozdawczy rok podatkowy« oznacza rok podatkowy, do którego odnosi się ‘deklaracja dotycząca podatku wyrównawczego’.	TAK	Art. 1 pkt 21 (dot. art. 81a pkt 17 uWIP)	17) roku podatkowym - rozumie się przez to rok podatkowy w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych;	
Załącznik VII, sekcja II	SEKCJA II WYMOGI DOTYCZĄCE SKŁADANIA DEKLARACJI Jednostka składowa składająca ‘deklarację dotyczącą podatku wyrównawczego’ określa odpowiednie sekcje i odpowiednie państwa członkowskie, którym przekazuje się informacje, zgodnie z regułą rozpowszechniania określoną w art. 8ac.	TAK	Art. 4 pkt 2 lit. b i c (dot. art. 133 ust. 9 i 11 ustawy o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych)	Art. 4. (...) 2) w art. 133: (...) b) ust. 9 otrzymuje brzmienie: „9. Informacja, o której mowa w ust. 1, zawiera: 1) część ogólną dotyczącą grupy obejmującą: a) informacje dotyczące składania informacji o opodatkowaniu wyrównawczym, b) informacje dotyczące struktury korporacyjnej, c) ogólne podsumowanie stosowania przepisów o opodatkowaniu	Projekt rozporządzenia, o którym mowa w art. 133 ust. 11 ustawy o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych, został dołączony do projektu konsultowanej ustawy.

				wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych; 2) część jurysdykcyjną obejmującą informacje na temat jurysdykcyjnych bezpiecznych przystani i wyłączeń oraz szczegółowego stosowania kwalifikowanej zasady włączenia dochodu do opodatkowania, kwalifikowanej zasady niedostatecznie opodatkowanych zysków, kwalifikowanego krajowego podatku wyrównawczego, globalnego podatku wyrównawczego, krajowego podatku wyrównawczego i podatku wyrównawczego od niedostatecznie opodatkowanych zysków, w odniesieniu do każdej jurysdykcji, w której grupa prowadzi działalność, w tym informacje: a) dla celów obliczenia: – efektywnej stawki podatkowej dla każdej jurysdykcji, – jednostkowego globalnego podatku wyrównawczego, – udziałowego globalnego podatku wyrównawczego, b) dla celów obliczenia podatku wyrównawczego od niedostatecznie opodatkowanych zysków, c) niezbędne do ustalenia kwalifikowanego krajowego podatku wyrównawczego lub krajowego podatku wyrównawczego, d) dotyczące przypisania podatku wyrównawczego w ramach	

				kwalifikowanej zasady niedostatecznie opodatkowanych zysków.”, c) dodaje się ust. 11 w brzmieniu: „11. Minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy zakres danych zawartych w informacji, o której mowa w ust. 1, uwzględniając konieczność prawidłowego rozliczenia podatku, kontroli wykonania tego obowiązku przez organ podatkowy oraz obowiązek wymiany tych danych z innymi jurysdykcjami.”.	
Załącznik VII, sekcja III	SEKCJA III FORMAT SKŁADANIA DEKLARACJI ORAZ WYMIANA INFORMACJI DLA DUŻYCH GRUP KRAJOWYCH Z JOINT VENTURE W przypadku gdy jednostka dominująca dużej grupy krajowej posiada bezpośrednio lub pośrednio udziały własnościowe w joint venture lub jednostce zależnej joint venture, które podlegają kwalifikowanemu krajowemu podatkowi wyrównawczemu w państwie członkowskim innym niż państwo członkowskie, w którym znajduje się duża grupa krajowa, ta duża grupa krajowa stosuje standardowy wzór ‘deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego’ określony w sekcji IV niniejszego załącznika. W przypadkach objętych akapitem pierwszym, państwa członkowskie podejmują niezbędne środki w celu zapewnienia stosowania art. 8ae ust. 2 i art. 9a.	TAK	Art. 1 pkt 21 (dot. art. 81b ust. 1 pkt 2 lit. b i pkt 3 lit. b, art. 81d, art. 81f i art. 81g) Art. 133 ust. 1 i 3 ustawy o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych Art. 4 pkt 2 lit. b i c (dot. art. 133 ust. 9 i 11) ustawy o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup	Art. 81b. 1. Szef Krajowej Administracji Skarbowej przekazuje, w drodze automatycznej wymiany, informacje zawarte w: (...) 2) części ogólnej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym, z wyjątkiem informacji zawartych w ogólnym podsumowaniu, o którym mowa w art. 133 ust. 9 pkt 1 lit. c ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych: (...) b) państwu członkowskiemu, które objęło kwalifikowanym krajowym podatkiem wyrównawczym jednostkę joint venture grupy krajowej lub jednostkę zależną joint venture grupy krajowej;	Projekt rozporządzenia, o którym mowa w art. 133 ust. 11 ustawy o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych, został dołączony do projektu konsultowanej ustawy.

			międzynarodowych i krajowych	3) część jurysdykcyjną informacji o opodatkowaniu wyrównawczym: (...) b) państwu członkowskiemu, które objęło kwalifikowanym krajowym podatkiem wyrównawczym jednostkę joint venture grupy krajowej lub jednostkę zależną joint venture grupy krajowej w zakresie, w jakim ta część dotyczy tego państwa. Art. 81d. 1. Jeżeli właściwy organ państwa uczestniczącego powiadomi Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, że informacje przekazane zgodnie z art. 81b wymagają korekty, Szef Krajowej Administracji Skarbowej ocenia, czy w związku z tym powiadomieniem jest wymagana korekta oczywistych błędów w złożonej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym i, w stosownym przypadku, bez zbędnej zwłoki, podejmuje odpowiednie środki w celu uzyskania skorygowanej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym. 2. Szef Krajowej Administracji Skarbowej bez zbędnej zwłoki przekazuje, na zasadach określonych w art. 81b, skorygowaną informację o opodatkowaniu wyrównawczym. Art. 81f. W przypadku jednostki joint venture grupy krajowej lub jednostki zależnej joint venture	

				grupy krajowej, objętych w państwie członkowskim kwalifikowanym krajowym podatkiem wyrównawczym, przepisy art. 81c i art. 81e stosuje się odpowiednio. Art. 81g. Jeżeli właściwy organ państwa uczestniczącego powiadomi Szefa Krajowej Administracji Skarbowej o braku otrzymania informacji przekazywanych zgodnie z art. 81b, Szef Krajowej Administracji Skarbowej, bez zbędnej zwłoki, ustala przyczyny nieprzekazania tych informacji oraz informuje o tym ten organ w terminie miesiąca od otrzymania powiadomienia, podając przy tym, w stosownych przypadkach, przewidywany termin przekazania tych informacji przypadający nie później niż 3 miesiące od dnia otrzymania powiadomienia o braku otrzymania informacji. Art. 133 1. Jednostka składowa grupy zlokalizowana na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej jest obowiązana składać do właściwego naczelnika urzędu skarbowego, według ustalonego wzoru, informację o opodatkowaniu wyrównawczym za rok podatkowy, w terminie do końca 15. miesiąca następującego po zakończeniu tego roku podatkowego. (...) 3. Obowiązek, o którym mowa w	

				ust. 1, może zostać zrealizowany przez jednostkę składową zlokalizowaną na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, upoważnioną w tym celu, w formie pisemnej, przez wszystkie pozostałe jednostki składowe tej grupy zlokalizowane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Art. 4. (...) 2) w art. 133: (...) b) ust. 9 otrzymuje brzmienie: „9. Informacja, o której mowa w ust. 1, zawiera: 1) część ogólną dotyczącą grupy obejmującą: a) informacje dotyczące składania informacji o opodatkowaniu wyrównawczym, b) informacje dotyczące struktury korporacyjnej, c) ogólne podsumowanie stosowania przepisów o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych; 2) część jurysdykcyjną obejmującą informacje na temat jurysdykcyjnych bezpiecznych przystani i wyłączeń oraz szczegółowego stosowania kwalifikowanej zasady włączenia dochodu do opodatkowania,	

				kwalifikowanej zasady niedostatecznie opodatkowanych zysków, kwalifikowanego krajowego podatku wyrównawczego, globalnego podatku wyrównawczego, krajowego podatku wyrównawczego i podatku wyrównawczego od niedostatecznie opodatkowanych zysków, w odniesieniu do każdej jurysdykcji, w której grupa prowadzi działalność, w tym informacje: a) dla celów obliczenia: – efektywnej stawki podatkowej dla każdej jurysdykcji, – jednostkowego globalnego podatku wyrównawczego, – udziałowego globalnego podatku wyrównawczego, b) dla celów obliczenia podatku wyrównawczego od niedostatecznie opodatkowanych zysków, c) niezbędne do ustalenia kwalifikowanego krajowego podatku wyrównawczego lub krajowego podatku wyrównawczego, d) dotyczące przypisania podatku wyrównawczego w ramach kwalifikowanej zasady niedostatecznie opodatkowanych zysków.”, c) dodaje się ust. 11 w brzmieniu: „11. Minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy zakres danych zawartych w informacji, o której mowa w ust. 1,	

				uwzględniając konieczność prawidłowego rozliczenia podatku, kontroli wykonania tego obowiązku przez organ podatkowy oraz obowiązek wymiany tych danych z innymi jurysdykcjami.".	
Załącznik VII, sekcja IV	Sekcja IV	TAK	Art. 4 pkt 2 lit. b i c (dot. 133 ust. 9 i 11 ustawy o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych)	Art. 4. (...) 2) w art. 133: (...) b) ust. 9 otrzymuje brzmienie: „9. Informacja, o której mowa w ust. 1, zawiera: 1) część ogólną dotyczącą grupy obejmującą: a) informacje dotyczące składania informacji o opodatkowaniu wyrównawczym, b) informacje dotyczące struktury korporacyjnej, c) ogólne podsumowanie stosowania przepisów o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych; 2) część jurysdykcyjną obejmującą informacje na temat jurysdykcyjnych bezpiecznych przystani i wyłączeń oraz szczegółowego stosowania kwalifikowanej zasady włączenia dochodu do opodatkowania, kwalifikowanej zasady niedostatecznie opodatkowanych	

				zysków, kwalifikowanego krajowego podatku wyrównawczego, globalnego podatku wyrównawczego, krajowego podatku wyrównawczego i podatku wyrównawczego od niedostatecznie opodatkowanych zysków, w odniesieniu do każdej jurysdykcji, w której grupa prowadzi działalność, w tym informacje: a) dla celów obliczenia: – efektywnej stawki podatkowej dla każdej jurysdykcji, – jednostkowego globalnego podatku wyrównawczego, – udziałowego globalnego podatku wyrównawczego, b) dla celów obliczenia podatku wyrównawczego od niedostatecznie opodatkowanych zysków, c) niezbędne do ustalenia kwalifikowanego krajowego podatku wyrównawczego lub krajowego podatku wyrównawczego, d) dotyczące przypisania podatku wyrównawczego w ramach kwalifikowanej zasady niedostatecznie opodatkowanych zysków.”, c) dodaje się ust. 11 w brzmieniu: „11. Minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy zakres danych zawartych w informacji, o której mowa w ust. 1, uwzględniając konieczność prawidłowego rozliczenia podatku,	

				kontroli wykonania tego obowiązku przez organ podatkowy oraz obowiązek wymiany tych danych z innymi jurysdykcjami."	

ODWRÓCONA TABELA ZGODNOŚCI do projektu UC110

TYTUŁ PROJEKTU		Projekt ustawy o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw
JEDN. RED.	TREŚĆ PRZEPISU / PRZEPISÓW PROJEKTU	UZASADNIENIE WPROWADZENIA PRZEPISU
Art. 1 pkt 4 (dotyczy dodawanego art. 6d ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (dalej: „uWIP”))	Art. 6d. Informacje podatkowe otrzymane w ramach wymiany informacji podatkowych z innymi państwami, o których mowa w art. 15 oraz działach III–VB, są przechowywane przez okres niezbędny do wykonywania zadań lub obowiązków Szefa Krajowej Administracji Skarbowej określonych w niniejszej ustawie, nie krócej jednak niż przez 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym informacje te zostały przekazane.	Wskutek art. 1 pkt 11 dyrektywy Rady (UE) 2023/2226 z dnia 17 października 2023 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (dalej jako: „DAC8”) do art. 22 zmienianej dyrektywy dodane zostały ustępy 3 i 4. Zgodnie z dodawanym ustępem 3: „Państwa członkowskie zatrzymują informacje otrzymane drogą automatycznej wymiany informacji zgodnie z art. 8–8ad nie dłużej, niż to konieczne, ale w żadnym przypadku nie krócej niż przez pięć lat od daty ich otrzymania, aby zrealizować cele określone w niniejszej dyrektywie.” Jako że powyższe regulacje stanowią standard minimalny, państwa członkowskie – bez uszczerbku dla minimalnych wymogów – mogą implementować je w sposób bardziej odzwierciedlający uwarunkowania ich prawa krajowego. W związku z tym, że otrzymywanie informacji podatkowych przez Szefa KAS w ramach wymiany automatycznej służyć ma przede wszystkim zwalczaniu praktyk polegających na oszustwach podatkowych, uchylaniu się od opodatkowania i unikaniu opodatkowania, wdrożenie powyższych regulacji powinno uwzględniać m. in. przepisy dotyczące przedawnienia zobowiązań podatkowych. Zgodnie z zasadą ogólną wyrażoną w art. 70 § 1 ustawy z dnia 29.08.1997 r. – Ordynacja podatkowa: „Zobowiązanie podatkowe przedawnia się z upływem 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku”. Aby zaadresować powyższą zależność, minimalny zakres przechowywania otrzymywanych informacji powinien wynosić 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym informacje te zostały przekazane. Jednocześnie wskazanie w przepisie wdrażającym terminu krótszego stanowiłoby wprowadzenie normy, która – z ww. powodów – byłaby w pewnym zakresie nieskuteczna. Takie działanie mogłoby być również mylące sugerując, że istnieją informacje, których obowiązkowy okres przechowywania może być krótszy od okresu przedawnienia. Ponadto przewiduje się, że uzależnienie terminu przechowywania danych od momentu zakończenia danego roku zamiast od momentu otrzymania poszczególnych informacji, stanowić będzie ułatwienie prowadzenia działań operacyjnych podejmowanych przez Szefa KAS.

Art. 1 pkt 21 (dotyczy dodawanego art. 81a pkt 14 uWIP)	Art. 81a. Ilekroć w niniejszym dziale jest mowa o: (...) 14) państwie uczestniczącym – rozumie się przez to: a) inne niż Rzeczpospolita Polska państwo członkowskie, b) jurysdykcję, z którą Rzeczpospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o opodatkowaniu wyrównawczym;	Definicja „państwa uczestniczącego”, a więc państwa, z którym Polska będzie wymieniać się informacjami w ramach automatycznej wymiany informacji dotyczących opodatkowania wyrównawczego, uwzględnia fakt, że tego rodzaju wymiana może mieć miejsce także z państwami innymi niż państwa członkowskie Unii Europejskiej (zob. lit. b tej definicji). Dotyczy to w szczególności państw należących do OECD. Automatyczna wymiana informacji dotyczących opodatkowania wyrównawczego z takimi państwami będzie miała miejsce w przypadku, gdy Polska przystąpi do porozumienia/porozumień w tym zakresie. Należy jednocześnie odnotować, że dyrektywa Rady (UE) 2025/872 z dnia 14 kwietnia 2025 r. zmieniająca dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (tzw. DAC9) została przyjęta w takim kształcie, aby wpisać się w ramy opodatkowania wyrównawczego opracowane na płaszczyźnie OECD, w tym w obszarze wymiany informacji na potrzeby opodatkowania wyrównawczego między państwami OECD. W konsekwencji przepisy DAC9 oraz wzór deklaracji dotyczącej podatku wyrównawczego określony w załączniku do DAC9 są zbieżne z dokumentami OECD w odpowiadających obszarach, a przy wykonywaniu DAC9 państwa członkowskie powinny uwzględniać dokumenty OECD wskazane w pkt 16 preambuły do DAC9. Powyższe oznacza, że DAC9 została przyjęta z założeniem, że państwa członkowskie UE będą uczestniczyły w wymianie informacji na potrzeby opodatkowania wyrównawczego według zasad, które zostały przyjęte w ramach OECD.
Art. 1 pkt 21 (dotyczy dodawanego art. 81b ust. 4 pkt 2 uWIP)	4. Automatyczna wymiana informacji, o których mowa w ust. 1, odbywa się: (...) 2) w przypadku państw uczestniczących innych niż państwa członkowskie – za pomocą środków komunikacji elektronicznej, według formatu ustalonego przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych.	Dodawany art. 81b ust. 4 uWIP dotyczy technicznego aspektu wymiany informacji dotyczących opodatkowania wyrównawczego. Dla wymiany z państwami członkowskimi UE projekt przewiduje, że będzie się ona odbywała się za pomocą środków komunikacji elektronicznej, według formatu określonego w rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2015/2378. W przypadku wymiany informacji z państwami uczestniczącymi innymi niż państwa członkowskie UE, projekt nie przesądza tego jaki będzie format tej wymiany (biorąc pod uwagę, że będzie on wynikał z konkretnych uwarunkowań międzynarodowych lub zawartych porozumień), określając jedynie, że wymiana będzie się odbywać za pomocą środków komunikacji elektronicznej, według formatu ustalonego przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych.
Art. 1 pkt 22 (dotyczy dodawanego art. 88e ust. 1 pkt 8 uWIP)	Art. 88e ust. 1. Ilekroć w niniejszym dziale jest mowa o: (...) 8) państwie uczestniczącym – rozumie się przez to: a) Rzeczpospolitą Polską oraz inne państwo członkowskie,	Ze względu na transgraniczny charakter kryptoaktywów, który wymaga silnej międzynarodowej współpracy administracyjnej w celu zapewnienia skutecznej regulacji, OECD opracowało ramy przejrzystości podatkowej, które przewidują automatyczną wymianę informacji w zakresie transakcji dotyczących kryptoaktywów, realizowaną z jurysdykcjami, w których rezydują podatnicy (dalej jako: „CARF”). DAC8 stanowi rezultat działań podjętych w ramach Unii Europejskiej w celu stworzenia prawa wspólnotowego uwzględniającego rozwiązania wypracowane na forum OECD.

	b) państwo lub terytorium, z którym Rzeczpospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o użytkownikach kryptoaktywów;	Przepisy DAC8 uwzględniają CARF, co ma na celu zwiększenie skuteczności wymiany informacji i poprzez ujednolicenie zasad sprawozdawczości w poszczególnych krajach objętych wymianą - ograniczenie obciążeń administracyjnych. Definicja „państwa uczestniczącego”, a więc państwa, z którym Polska będzie wymieniać się informacjami w ramach automatycznej wymiany informacji dotyczących transakcji z wykorzystaniem kryptoaktywów, uwzględnia fakt, że tego rodzaju wymiana może mieć miejsce także z państwami innymi niż państwa członkowskie Unii Europejskiej (zob. lit. b tej definicji). Dotyczy to w szczególności państw należących do OECD. Automatyczna wymiana informacji dotyczących transakcji z wykorzystaniem kryptoaktywów z takimi państwami będzie miała miejsce w przypadku, gdy Polska przystąpi do porozumienia/porozumień w tym zakresie. 14 listopada 2024 r. Polska podpisała CARF MCAA tj. Wielostronną Umowę Właściwych Organów stanowiącą podstawę prawną do wymiany informacji zgodnie z CARF z krajami spoza UE. Ze względu na wyżej przedstawione przyczyny, projekt zawiera przepisy umożliwiające wymianę informacji o transakcjach z wykorzystaniem kryptoaktywów z krajami spoza UE, które odpowiednio wdrożą CARF. Wprowadzono definicję „państwa uczestniczącego” obejmującą państwa lub terytoria, z którym Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o użytkownikach kryptoaktywów.
Art. 1 pkt 22 (dotyczy dodawanego art. 88zs ust. 2 uWIP)	2. Wymiana informacji, o których mowa w art. 88zq ust. 1, z państwami uczestniczącymi, o których mowa w art. 88e ust. 1 pkt 8 lit. b, następuje za pomocą środków komunikacji elektronicznej, według formatu określonego przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych na podstawie wymagań oraz standardów określonych przez OECD w zakresie obowiązkowej automatycznej wymiany informacji o użytkownikach kryptoaktywów.	Dodawany art. 88zs ust. 2 uWIP dotyczy technicznego aspektu wymiany informacji o użytkownikach kryptoaktywów. Dla wymiany z państwami członkowskimi UE projekt przewiduje, że będzie się ona odbywała się za pomocą standardowego formularza, o którym mowa w art. 20 ust. 5 lit. c dyrektywy 2011/16/UE, zgodnie z mającymi zastosowanie ustaleniami praktycznymi przyjętymi na podstawie art. 21 tej dyrektywy. W przypadku wymiany informacji z państwami uczestniczącymi innymi niż państwa członkowskie UE, projekt nie przesądza tego jaki będzie format tej wymiany, określając jedynie, że wymiana będzie się odbywać za pomocą środków komunikacji elektronicznej, według formatu ustalonego przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych.
Art. 1 pkt 22 (dotyczy dodawanego art. 88l ust. 2 i 3 uWIP)	Art. 88l. (...) 2. W przypadku użytkowników raportowanych z państw uczestniczących, o których mowa w art. 88e ust. 1 pkt 8 lit. b, obowiązek przekazania	Zakres państw uczestniczących, o których mowa w art. 88e ust. 1 pkt 8 lit. b (niebędących państwami członkowskimi), jest doprecyzowywany poprzez zamieszczenie na liście, o której mowa w art. 88l ust. 3. Lista doprecyzowuje zakres tych państw uczestniczących odnośnie raportowania za dany rok kalendarzowy.

	informacji o użytkownikach kryptoaktywów obejmuje użytkowników raportowanych z tych państw i terytoriów, które zostały zamieszczone na liście, o której mowa w ust. 3, dotyczącej obowiązku raportowania za dany rok kalendarzowy. 3. Minister właściwy do spraw finansów publicznych corocznie, w terminie do dnia 31 marca, ogłasza, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” listę: 1) państw uczestniczących, o których mowa w art. 88e ust. 1 pkt 8 lit. b, 2) państw i terytoriów, które podjęły działania w celu zawarcia porozumienia, o którym mowa w art. 88e ust. 1 pkt 8 lit. b – objętych obowiązkiem raportowania za rok kalendarzowy poprzedzający rok ogłoszenia tej listy, uwzględniając konieczność wykonania obowiązku, o którym mowa w art. 88zq ust. 1.	
Art. 1 pkt 22 (dotyczy dodawanego art. 88s ust. 1 pkt 1 lit. a uWIP)	Art. 88s. 1. Oświadczenie, o którym mowa w art. 88q ust. 1, stanowi podstawę do uznania użytkownika kryptoaktywów lub osoby kontrolującej za rezydenta do celów podatkowych w państwie uczestniczącym, jeśli zawiera: 1) w przypadku użytkownika kryptoaktywów będącego osobą fizyczną lub osoby kontrolującej: a) nazwisko, imię lub imiona oraz datę i miejsce urodzenia, (...)	Wprowadzany przez DAC8 przepis art. 8ad ust. 3 lit. a przewiduje wymianę informacji o miejscu urodzenia. Dla analogicznego przypadku, zgodnie z Sekcją IV część B Załącznika do DAC2, oświadczenie CRS musiało zawierać NIP oraz datę urodzenia – w przypadku kiedy z oświadczenia wynikało, że posiadacz rachunku jest rezydentem państwa członkowskiego. W konsekwencji przepisy uWIP rozszerzyły zakres danych, które powinno zawierać oświadczenie składane przez osoby fizyczne (art. 43 ust. 3 uWIP). W ramach implementacji DAC8 proponowane jest przyjęcie analogicznego rozwiązania. Zgodnie z art. 88m ust. 1 pkt 1 lit. b i c, w odniesieniu do osób fizycznych wymagane jest przekazanie informacji o dacie i miejscu urodzenia. Mając na uwadze, że oświadczenie jest jednym z podstawowych źródeł informacji o użytkownikach kryptoaktywów/ osobach kontrolujących, zasadnym jest aby oświadczenie, o którym mowa w art. 88s ust. 1 pkt 1 lit. a zawierało informację o „dacie i miejscu urodzenia”.

Art. 4 pkt 3 (dotyczy art. 154 ust. 5 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych)	art. 154 ust. 5 otrzymuje brzmienie: „5. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 1, składa się do właściwego naczelnika urzędu skarbowego.”.	Proponuje się ujednolicenie właściwości organu podatkowego w sprawach dotyczących opodatkowania wyrównawczego. Obecne brzmienie przepisu powoduje, że chcący skorzystać z ustawy za rok podatkowy 2024, będzie musiał złożyć związane z tym dokumenty w urzędzie innym niż ten, który będzie go obsługiwał w zakresie opodatkowania wyrównawczego. W celu zapewnienia wysokiego poziomu obsługi podatników objętych przepisami dotyczącymi opodatkowania wyrównawczego, obsługa tych podatników została scentralizowana w wyspecjalizowanym urzędzie skarbowym właściwym w tych sprawach. W konsekwencji również oświadczenie, o którym mowa w art. 154 ust. 1, powinno być składane do naczelnika urzędu skarbowego właściwego w sprawach opodatkowania wyrównawczego. W efekcie proponowanej zmiany, wszystkie sprawy związane z opodatkowaniem wyrównawczym będą prowadzone przez jeden, właściwy urząd.

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW I GOSPODARKI¹⁾

z dnia

w sprawie przesyłania informacji o użytkownikach kryptoaktywów

Na podstawie art. 88m ust. 2 ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. z 2025 r. poz. 1379 i ...) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa sposób przesyłania za pomocą środków komunikacji elektronicznej informacji o użytkownikach kryptoaktywów.

§ 2. 1. Informacja o użytkownikach kryptoaktywów jest przesyłana za pomocą oprogramowania interfejsowego dostępnego na stronie, której adres jest podany w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

2. Informacja o użytkownikach kryptoaktywów przesyłana w sposób, o którym mowa w ust. 1, jest opatrywana:

- 1) kwalifikowanym podpisem elektronicznym albo
- 2) podpisem zaufanym.

3. Dowodem złożenia informacji o użytkownikach kryptoaktywów jest urzędowe poświadczenie odbioru wytworzone i udostępnione nadawcy przez system teleinformatyczny Szefa Krajowej Administracji Skarbowej po uprzednim przeprowadzeniu prawidłowej weryfikacji struktury logicznej, poprawności danych i podpisu elektronicznego.

4. Struktura logiczna urzędowego poświadczenia odbioru informacji o użytkownikach kryptoaktywów jest udostępniana w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.

**MINISTER FINANSÓW I
GOSPODARKI**

¹⁾ Minister Finansów i Gospodarki kieruje działem administracji rządowej – finanse publiczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 25 lipca 2025 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów i Gospodarki (Dz. U. poz. 997).

UZASADNIENIE

Celem projektowanego rozporządzenia jest dostosowanie stanu prawnego do przepisów ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. z 2025 r. poz. 1379 i ...), zwanej dalej „uWIP”, znowelizowanej ustawą z dnia ... o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. ...), zwaną dalej „ustawą nowelizującą”.

Ustawa nowelizująca implementuje do krajowego porządku prawnego m. in. przepisy dyrektywy Rady (UE) 2023/2226 z dnia 17 października 2023 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 2023/2226 z 24.10.2023), zwanej dalej „dyrektywą”.

Wdrażane przepisy dyrektywy stwarzają wspólne, unijne ramy sprawozdawczości, które są konieczne do uzyskiwania przez administracje podatkowe informacji o dochodach uzyskiwanych z wykorzystaniem kryptoaktywów. Dyrektywa jest odpowiedzią na problemy w zakresie ograniczonej dostępności tych danych. Komisja Europejska dostrzegła nie tylko przeszkody w zakresie uzyskania informacji o dochodach uzyskiwanych przez użytkowników kryptoaktywów z wykorzystaniem kryptoaktywów, ale także problem zbyt niskiej skuteczności współpracy administracji podatkowych państw członkowskich.

Dodany art. 88l ust. 1 uWIP stanowi, że raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów przekazuje Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej zbiorczą informację o użytkownikach kryptoaktywów podlegających raportowaniu za okres roku kalendarzowego, zwaną dalej „informacją o użytkownikach kryptoaktywów”, w terminie do dnia 30 czerwca roku następnego do tego okresu, w którym raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów zidentyfikował użytkownika kryptoaktywów jako użytkownika podlegającego raportowaniu.

Natomiast zgodnie z dodanym art. 88m ust. 2 uWIP minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, sposób przesyłania za pomocą środków komunikacji elektronicznej informacji o użytkownikach kryptoaktywów, uwzględniając potrzebę zapewnienia bezpieczeństwa, wiarygodności i niezaprzeczalności danych zawartych w informacji o użytkownikach kryptoaktywów oraz potrzebę jej ochrony przed nieuprawnionym dostępem. Przedmiotowe rozporządzenie stanowi wykonanie upoważnienia, o którym mowa w ww. przepisie uWIP.

Określenie w niniejszym rozporządzeniu form podpisu informacji o użytkownikach kryptoaktywów jest konieczne z uwagi na bezpośredni związek podpisywania z przesyłaniem. Informacja o użytkownikach kryptoaktywów będzie mogła być przesłana, tylko jeżeli będzie w odpowiedni sposób podpisana. Zgodnie z projektem powinna być opatrzona:

- a) kwalifikowanym podpisem elektronicznym w rozumieniu art. 3 pkt 12 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 23 lipca 2014 r. nr 910/2014 w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylającego dyrektywę 1999/93/WE (§ 2 ust. 2). Struktura logiczna urzędowego poświadczenia odbioru informacji o użytkownikach kryptoaktywów jest udostępniona w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych (§ 2 ust. 4) lub
- b) podpisem potwierdzonym profilem zaufanym (podpisem zaufanym).

Przepis § 2 ust. 2 nie przewiduje podpisu osobistego z uwagi na to, że interfejs usług Jednolitego Pliku Kontrolnego (bramka JPK) wykorzystywany do przesyłania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o użytkownikach kryptoaktywów nie umożliwia przesyłania tak podpisanych dokumentów.

Projekt zakłada, że rozporządzenie wejdzie w życie z dniem ogłoszenia. Termin jest skorelowany z datą wejścia w życie ustawy nowelizującej.

Projekt rozporządzenia nie podlega notyfikacji, o której mowa w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039, z późn. zm.).

Przedmiotowy projekt rozporządzenia nie jest sprzeczny z obowiązującymi regulacjami Unii Europejskiej w tym zakresie.

Projekt rozporządzenia nie wymaga przedstawienia właściwym instytucjom i organom Unii Europejskiej, w tym Europejskiemu Bankowi Centralnemu, w celu uzyskania opinii, dokonania konsultacji albo uzgodnienia.

Stosownie do postanowień art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2025 r. poz. 677) oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2024 r. poz. 806, z późn. zm.), projekt rozporządzenia zostanie udostępniony w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Nazwa projektu Rozporządzenie Ministra Finansów i Gospodarki w sprawie przesyłania informacji o użytkownikach kryptoaktywów Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Jarosław Neneman, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Cezary Krysiak Dyrektor Departamentu Międzynarodowej Polityki Podatkowej sekretariat.dmp@mf.gov.pl +48 22 694 37 74	Data sporządzenia 25-11-2025 Źródło: Upoważnienie ustawowe - art. 88m ust. 2 ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. z 2025 r. poz. 1379 i ...) Nr w wykazie prac: ...

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Celem projektowanego rozporządzenia jest dostosowanie stanu prawnego do przepisów ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, zwanej dalej „uWIP”, znowelizowanej ustawą z dnia ... o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. ...).

Dodany art. 88l ust. 1 uWIP stanowi, że raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów przekazuje Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informację o użytkownikach kryptoaktywów objętych obowiązkiem raportowania za okres roku kalendarzowego, zwaną dalej „informacją o użytkownikach kryptoaktywów”, w terminie do 30 dnia czerwca roku następnego:

- 1) utworzoną na podstawie wzoru dokumentu elektronicznego zamieszczonego w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych;
- 2) za pomocą oprogramowania interfejsowego, o którym mowa w art. 3 pkt 11 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne (Dz. U. z 2025 r. poz. 1703), którego adres jest zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

Natomiast zgodnie z dodanym art. 88m ust. 2 uWIP minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, sposób przesyłania za pomocą środków komunikacji elektronicznej informacji o użytkownikach kryptoaktywów, uwzględniając potrzebę zapewnienia bezpieczeństwa, wiarygodności i niezaprzeczalności danych zawartych w informacji o użytkownikach kryptoaktywów oraz potrzebę jej ochrony przed nieuprawnionym dostępem. Przedmiotowe rozporządzenie stanowi wykonanie upoważnienia, o którym mowa w ww. przepisie uWIP.

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Rozporządzenie przewiduje, że informacja o użytkownikach kryptoaktywów może być przesyłana środkami komunikacji elektronicznej za pomocą oprogramowania interfejsowego dostępnego na stronie, której adres jest podany w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych (§ 2 ust. 1). Informacja o użytkownikach kryptoaktywów przesyłana w przedstawiony powyżej sposób powinna być opatrzona:

- a) kwalifikowanym podpisem elektronicznym w rozumieniu art. 3 pkt 12 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 23 lipca 2014 r. nr 910/2014 w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylającego dyrektywę 1999/93/WE (§ 2 ust. 2). Struktura logiczna urzędowego poświadczenia odbioru informacji o użytkownikach kryptoaktywów jest udostępniona w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych (§ 2 ust. 4) lub
- b) podpisem potwierdzonym profilem zaufanym (podpisem zaufanym).

Proponowane rozwiązanie stanowi prostą metodę kontaktu raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów z administracją podatkową.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Projekt ma na celu umożliwienie przesyłania informacji o użytkownikach kryptoaktywów wymaganej zgodnie z dyrektywą Rady (UE) 2023/2226 z dnia 17 października 2023 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 2023/2226 z 24.10.2023), tak więc w krajach członkowskich problem ten zostanie zaadresowany w podobny sposób. Dyrektywa stanowi realizację Crypto-Asset Reporting Framework wypracowanych w ramach prac OECD.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Raportujący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów	nieokreślona	-	Określenie sposobu przesyłania za pomocą środków komunikacji elektronicznej informacji o użytkownikach kryptoaktywów.

5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Stosownie do postanowień art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2025 r. poz. 677) oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2024 r. poz. 806, z późn. zm.), projekt rozporządzenia zostanie udostępniony w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)
Dochody ogółem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												
Wydatki ogółem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												
Saldo ogółem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												

Źródła finansowania	
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Brak wpływu na sektor finansów publicznych. Regulacja nie spowoduje zwiększenia wydatków lub zmniejszenia dochodów jednostek sektora finansów publicznych, w tym budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

Skutki							
Czas w latach od wejścia w życie zmian	0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
duże przedsiębiorstwa	-	-	-	-	-	-	-

W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	-	-	-	-	-	-	-
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
Niemierzalne		Uregulowanie sposobu przesyłania za pomocą środków komunikacji elektronicznej informacji o użytkownikach kryptoaktywów.						

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Projektowane rozporządzenie nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość. Wpływ na funkcjonowanie przedsiębiorców (w tym mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców) ograniczy się do uregulowania sposobu przesyłania za pomocą środków komunikacji elektronicznej informacji o użytkownikach kryptoaktywów. Projekt nie wpłynie również na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe, w szczególności na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, a także osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

☐ nie dotyczy

Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	☐ tak ☒ nie ☐ nie dotyczy
☐ zmniejszenie liczby dokumentów ☐ zmniejszenie liczby procedur ☐ skrócenie czasu na załatwienie sprawy ☐ inne:	☐ zwiększenie liczby dokumentów ☐ zwiększenie liczby procedur ☐ wydłużenie czasu na załatwienie sprawy ☐ inne:
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.	☐ tak ☐ nie ☒ nie dotyczy

Komentarz:

9. Wpływ na rynek pracy

Nie przewiduje się wpływu projektowanego rozporządzenia na rynek pracy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

☐ środowisko naturalne ☐ sytuacja i rozwój regionalny ☐ sądy powszechne, administracyjne lub wojskowe	☐ demografia ☐ mienie państwowe ☐ inne:	☒ informatyzacja ☐ zdrowie

Omówienie wpływu	Biorąc pod uwagę, że przedmiotowy projekt przewiduje przesyłanie informacji o użytkownikach kryptoaktywów wyłącznie za pomocą środków komunikacji elektronicznej, przyczyni się on do informatyzacji kontaktów z organami podatkowym.

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Projekt zakłada, że rozporządzenie wejdzie w życie z dniem ogłoszenia. Termin jest skorelowany z datą wejścia w życie ustawy nowelizującej.

12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?

Z uwagi na przedmiot projektowanego rozporządzenia nie jest planowana ewaluacja efektów projektu, a tym samym nie przewiduje się stosowania mierników tej ewaluacji.

13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)

Nie dotyczy.

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW I GOSPODARKI ¹⁾

z dnia

w sprawie przesyłania formularza rejestracyjnego

Na podstawie art. 88zf ust. 9 ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. z 2025 r. poz. 1379 i ...) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa sposób przesyłania za pomocą środków komunikacji elektronicznej formularza rejestracyjnego.

§ 2. 1. Formularz rejestracyjny jest przesyłany za pomocą oprogramowania interfejsowego dostępnego na stronie, której adres jest podany w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

2. Formularz rejestracyjny przesyłany w sposób, o którym mowa w ust. 1, jest opatrywany:

- 1) kwalifikowanym podpisem elektronicznym albo
- 2) podpisem zaufanym.

3. Dowodem złożenia formularza rejestracyjnego jest urzędowe poświadczenie odbioru wytworzone i udostępnione nadawcy przez system teleinformatyczny Szefa Krajowej Administracji Skarbowej po uprzednim przeprowadzeniu prawidłowej weryfikacji struktury logicznej, poprawności danych i podpisu elektronicznego.

4. Struktura logiczna urzędowego poświadczenia odbioru formularza rejestracyjnego jest udostępniana w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.

**MINISTER FINANSÓW I
GOSPODARKI**

¹⁾ Minister Finansów i Gospodarki kieruje działem administracji rządowej – finanse publiczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 25 lipca 2025 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów i Gospodarki (Dz. U. poz. 997).

UZASADNIENIE

Celem projektowanego rozporządzenia jest dostosowanie stanu prawnego do przepisów ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. z 2025 r. poz. 1379 i ...), zwanej dalej „uWIP”, znowelizowanej ustawą z dnia ... o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. ...), zwaną dalej „ustawą nowelizującą”.

Ustawa nowelizująca implementuje do krajowego porządku prawnego w szczególności przepisy:

1. dyrektywy Rady (UE) 2023/2226 z dnia 17 października 2023 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 2023/2226 z 24.10.2023; zwanej dalej: „DAC8”);
2. dyrektywy Rady (UE) 2025/872 z dnia 14 kwietnia 2025 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 2025/872 z 06.05. 2025 r.).

Wdrażane przepisy dyrektywy stwarzają wspólne, unijne ramy sprawozdawczości, które są konieczne do uzyskiwania przez administracje podatkowe informacji o dochodach uzyskiwanych z wykorzystaniem kryptoaktywów. Dyrektywa jest odpowiedzią na problemy w zakresie ograniczonej dostępności tych danych. Komisja Europejska dostrzegła nie tylko przeszkody w zakresie uzyskania informacji o dochodach uzyskiwanych przez użytkowników kryptoaktywów, ale także problem zbyt niskiej skuteczności współpracy administracji podatkowych państw członkowskich.

Dodany art. 88zf ust. 1 uWIP stanowi, że operator kryptoaktywów będący raportującym dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów, który zgodnie z art. 88h ust. 1 pkt 2 – 5 jest zobowiązany spełniać obowiązki, o których mowa w danym dziale, podlega rejestracji w Rzeczypospolitej Polskiej, o ile nie zachodzą odpowiednie przesłanki wymienione w art. 88h ust. 3-6, art. 88i lub art. 88j. W takim przypadku raportujący operator kryptoaktywów dokonuje elektronicznie jednorazowej rejestracji za pomocą formularza rejestracyjnego. Formularz rejestracyjny może być także wykorzystywany do:

- a) powiadomienia Szefa Krajowej Administracji Skarbowej o zaprzestaniu prowadzenia działalności jako operator kryptoaktywów, o którym mowa w art. 88zj ust. 1 pkt 1 uWIP,
- b) powiadomienia Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, o którym mowa w art. 88i uWIP, w którym raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów dodatkowo potwierdził, że równoważne obowiązki zostały spełnione przez tego raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów na podstawie przepisów wskazanego w powiadomieniu innego państwa uczestniczącego zgodnie z kryteriami, które są równoważne kryteriom określonym odpowiednio w art. 88h ust. 1 pkt 2 - 5.

Zgodnie z dodanym art. 88zf ust. 9 uWIP minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, sposób przesyłania za pomocą środków komunikacji elektronicznej formularza rejestracyjnego, uwzględniając potrzebę zapewnienia bezpieczeństwa, wiarygodności i niezaprzeczalności danych zawartych w formularzu rejestracyjnym oraz potrzebę jego ochrony przed nieuprawnionym dostępem. Przedmiotowe rozporządzenie stanowi wykonanie upoważnienia, o którym mowa w ww. przepisie uWIP.

Określenie w niniejszym rozporządzeniu form podpisu formularza rejestracyjnego jest konieczne z uwagi na bezpośredni związek podpisywania z przesyłaniem. Rozporządzenie przewiduje, że formularz rejestracyjny może być przesyłany środkami komunikacji elektronicznej za pomocą oprogramowania interfejsowego dostępnego na stronie, której adres jest podany w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych (§ 2 ust. 1). Formularz rejestracyjny przesyłany w przedstawiony powyżej sposób powinien być opatrzony:

- a) kwalifikowanym podpisem elektronicznym w rozumieniu art. 3 pkt 12 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 23 lipca 2014 r. nr 910/2014 w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylającego dyrektywę 1999/93/WE (§ 2 ust. 2). Struktura logiczna urzędowego poświadczenia odbioru formularza rejestracyjnego jest udostępniona w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych (§ 2 ust. 4) lub
- b) podpisem potwierdzonym profilem zaufanym (podpisem zaufanym).

Proponowane rozwiązanie stanowi prostą metodę kontaktu operatorów kryptoaktywów z administracją podatkową.

Przepis § 2 ust. 2 nie przewiduje podpisu osobistego z uwagi na to, że interfejs usług Jednolitego Pliku Kontrolnego (bramka JPK) wykorzystywany do przesyłania Szeffowi KAS formularza rejestracyjnego nie umożliwia przesyłania tak podpisanych dokumentów.

Projekt zakłada, że rozporządzenie wejdzie w życie z dniem ogłoszenia. Termin jest skorelowany z datą wejścia w życie ustawy nowelizującej.

Projekt rozporządzenia nie podlega notyfikacji, o której mowa w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039, z późn. zm.).

Przedmiotowy projekt rozporządzenia nie jest sprzeczny z obowiązującymi regulacjami Unii Europejskiej w tym zakresie.

Projekt rozporządzenia nie wymaga przedstawienia właściwym instytucjom i organom Unii Europejskiej, w tym Europejskiemu Bankowi Centralnemu, w celu uzyskania opinii, dokonania konsultacji albo uzgodnienia.

Stosownie do postanowień art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2025 r. poz. 677) oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2024 r. poz. 806, z późn. zm.), projekt rozporządzenia zostanie udostępniony w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Nazwa projektu Rozporządzenie Ministra Finansów i Gospodarki w sprawie przesyłania formularza rejestracyjnego Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Jarosław Neneman, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Cezary Krysiak Dyrektor Departamentu Międzynarodowej Polityki Podatkowej sekretariat.dmp@mf.gov.pl +48 22 694 37 74	Data sporządzenia 25-11-2025 Źródło: Upoważnienie ustawowe - art. 88zf ust. 9 ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. z 2025 r. poz. 1379 i ...) Nr w wykazie prac: 988

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Celem projektowanego rozporządzenia jest dostosowanie stanu prawnego do przepisów ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, zwanej dalej „uWIP”, znowelizowanej ustawą z dnia ... o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. ...).

Dodany art. 88zf ust. 1 uWIP stanowi, że operator kryptoaktywów będący raportującym dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów, który zgodnie z art. 88h ust. 1 pkt 2-5 jest zobowiązany spełniać obowiązki, o których mowa w danym dziale, podlega rejestracji w Rzeczypospolitej Polskiej, o ile nie zachodzą odpowiednie przesłanki wymienione w art. 88h ust. 3-6, art. 88i lub art. 88j. W takim przypadku raportujący operator kryptoaktywów dokonuje elektronicznie jednorazowej rejestracji za pomocą formularza rejestracyjnego. Formularz rejestracyjny może być także wykorzystywany do:

- a) powiadomienia Szefa Krajowej Administracji Skarbowej o zaprzestaniu prowadzenia działalności jako operator kryptoaktywów, o którym mowa w art. 88zj ust. 1 pkt 1 uWIP,
- b) powiadomienia Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, o którym mowa w art. 88i uWIP, w którym raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów dodatkowo potwierdził, że równoważne obowiązki zostały spełnione przez tego raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów na podstawie przepisów wskazanego w powiadomieniu innego państwa uczestniczącego zgodnie z kryteriami, które są równoważne kryteriom określonym odpowiednio w art. 88h ust. 1 pkt 2-5.

Zgodnie z dodanym art. 88zf ust. 9 uWIP minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, sposób przesyłania za pomocą środków komunikacji elektronicznej formularza rejestracyjnego, uwzględniając potrzebę zapewnienia bezpieczeństwa, wiarygodności i niezaprzeczalności danych zawartych w formularzu rejestracyjnym oraz potrzebę jego ochrony przed nieuprawnionym dostępem. Przedmiotowe rozporządzenie stanowi wykonanie upoważnienia, o którym mowa w ww. przepisie uWIP.

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Rozporządzenie przewiduje, że formularz rejestracyjny może być przesyłany środkami komunikacji elektronicznej za pomocą oprogramowania interfejsowego dostępnego na stronie, której adres jest podany w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych (§ 2 ust. 1). Formularz rejestracyjny przesyłany w przedstawiony powyżej sposób powinien być opatrzony:

- a) kwalifikowanym podpisem elektronicznym w rozumieniu art. 3 pkt 12 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 23 lipca 2014 r. nr 910/2014 w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylającego dyrektywę 1999/93/WE (§ 2 ust. 2). Struktura logiczna urzędowego poświadczenia odbioru formularza rejestracyjnego jest udostępniona w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych (§ 2 ust. 4) lub
- b) podpisem potwierdzonym profilem zaufanym (podpisem zaufanym).

Proponowane rozwiązanie stanowi prostą metodę kontaktu operatorów kryptoaktywów z administracją podatkową.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Projekt ma na celu umożliwienie przysyłania formularza rejestracyjnego wymaganego zgodnie z dyrektywą Rady (UE) 2023/2226 z dnia 17 października 2023 r. zmieniającą dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 2023/2226 z 24.10.2023), tak więc w krajach członkowskich problem ten zostanie zaadresowany w podobny sposób. Dyrektywa stanowi realizację Crypto-Asset Reporting Framework wypracowanych w ramach prac OECD.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Operatorzy kryptoaktywów	nieokreślona	-	Określenie sposobu przysyłania za pomocą środków komunikacji elektronicznej formularza rejestracyjnego.

5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Stosownie do postanowień art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2025 r. poz. 677) oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2024 r. poz. 806, z późn. zm.), projekt rozporządzenia zostanie udostępniony w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)
Dochody ogółem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												
Wydatki ogółem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												
Saldo ogółem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												

Źródła finansowania	
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Brak wpływu na sektor finansów publicznych. Regulacja nie spowoduje zwiększenia wydatków lub zmniejszenia dochodów jednostek sektora finansów publicznych, w tym budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

Skutki								
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł,	duże przedsiębiorstwa	-	-	-	-	-	-	-
	sektor mikro-, małych i	-	-	-	-	-	-	-
	średnich przedsiębiorstw							

ceny stałe z r.)	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	-	-	-	-	-	-	-
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa	-						
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	-						
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	-						
Niemierzalne		Uregulowanie sposobu przesyłania za pomocą środków komunikacji elektronicznej formularza rejestracyjnego.						
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Projektowane rozporządzenie nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość. Wpływ na funkcjonowanie przedsiębiorców (w tym mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców) ograniczy się do uregulowania sposobu przesyłania za pomocą środków komunikacji elektronicznej formularza rejestracyjnego. Projekt nie wpłynie również na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe, w szczególności na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, a także osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.							

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

☐ nie dotyczy

Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).

☐ tak ☒ nie
☐ nie dotyczy

☐ zmniejszenie liczby dokumentów
☐ zmniejszenie liczby procedur
☐ skrócenie czasu na załatwienie sprawy
☐ inne:

☐ zwiększenie liczby dokumentów
☐ zwiększenie liczby procedur
☐ wydłużenie czasu na załatwienie sprawy
☐ inne:

Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczności.

☐ tak
☐ nie
☒ nie dotyczy

Komentarz:

9. Wpływ na rynek pracy

Nie przewiduje się wpływu projektowanego rozporządzenia na rynek pracy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

☐ środowisko naturalne
☐ sytuacja i rozwój regionalny
☐ sądy powszechne, administracyjne lub wojskowe

☐ demografia
☐ mienie państwowe
☐ inne:

☒ informatyzacja
☐ zdrowie

Omówienie wpływu

Biorąc pod uwagę, że przedmiotowy projekt przewiduje przesyłanie formularza rejestracyjnego wyłącznie za pomocą środków komunikacji elektronicznej, przyczyni się on do informatyzacji kontaktów z organami podatkowymi.

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Projekt zakłada, że rozporządzenie wejdzie w życie z dniem ogłoszenia. Termin jest skorelowany z datą wejścia w życie ustawy nowelizującej.

12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?

Z uwagi na przedmiot projektowanego rozporządzenia nie jest planowana ewaluacja efektów projektu, a tym samym nie przewiduje się stosowania mierników tej ewaluacji.

13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)

Nie dotyczy.

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW I GOSPODARKI¹⁾

z dnia

w sprawie kaucji gwarancyjnej składanej przez operatorów kryptoaktywów

Na podstawie art. 88zj ust. 11 ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. z 2025 r. poz. 1379 i ...) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa sposób i tryb przyjmowania i zwrotu kaucji gwarancyjnej składanej przez operatorów kryptoaktywów.

§ 2. Kaucję gwarancyjną przyjmuje się:

- 1) na rachunek urzędu obsługującego:
 - a) Szefa Krajowej Administracji Skarbowej albo
 - b) inny organ Krajowej Administracji Skarbowej upoważniony na podstawie art. 11b ust. 1 ustawy z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej (Dz. U. z 2025 r. poz. 1131 i 1423) – w przypadku upoważnienia tego organu do wykonywania zadań związanych z przyjmowaniem kaucji gwarancyjnej – zwanego dalej „jednostką KAS”, w przypadku gdy kaucja gwarancyjna jest składana w formie depozytu pieniężnego;
- 2) w jednostce KAS, w postaci dokumentu poświadczającego udzielenie gwarancji bankowych – w przypadku gdy kaucja gwarancyjna jest składana w formie gwarancji bankowych;
- 3) w jednostce KAS, w postaci imiennego świadectwa depozytowego wydanego przez bank lub dom maklerski, potwierdzającego dokonanie blokady obligacji Skarbu Państwa, w którym została zawarta klauzula określająca, że obligacje mogą być odblokowane za zgodą:
 - a) Szefa Krajowej Administracji Skarbowej albo
 - b) innego organu Krajowej Administracji Skarbowej upoważnionego na podstawie art. 11b ust. 1 ustawy z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej –

¹⁾ Minister Finansów i Gospodarki kieruje działem administracji rządowej – finanse publiczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 25 lipca 2025 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów i Gospodarki (Dz. U. poz. 997).

w przypadku upoważnienia tego organu do wykonywania zadań związanych z przyjmowaniem kaucji gwarancyjnej

– w przypadku gdy kaucja gwarancyjna jest składana w formie obligacji Skarbu Państwa co najmniej o trzyletnim terminie wykupu.

§ 3. Organ, który przyjmuje kaucję gwarancyjną, wydaje składającemu tę kaucję na piśmie potwierdzenie jej przyjęcia, przy czym w przypadku kaucji gwarancyjnej składanej w formie depozytu pieniężnego potwierdzenie jest wydawane po przedstawieniu polecenia przelewu depozytu pieniężnego na rachunek jednostki KAS i po otrzymaniu dowodu potwierdzającego wpływ depozytu na ten rachunek.

§ 4. 1. Zwrotu kaucji gwarancyjnej dokonuje organ, który ją przyjął, na wniosek podmiotu, który ją złożył, po przedstawieniu dowodu wystąpienia przesłanki określonej w art. 88zj ust. 6 ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.

2. Zwrot kaucji gwarancyjnej następuje:

- 1) przelewem na rachunek wnioskodawcy wskazany we wniosku – w przypadku kaucji gwarancyjnej złożonej w formie depozytu pieniężnego;
- 2) przez zwrot dokumentu poświadczającego udzielenie gwarancji bankowych, za pokwitowaniem – w przypadku kaucji gwarancyjnej złożonej w formie gwarancji bankowych;
- 3) przez udzielenie zgody na odblokowanie obligacji przez organ, który przyjął kaucję gwarancyjną – w przypadku kaucji gwarancyjnej złożonej w formie obligacji Skarbu Państwa co najmniej o trzyletnim terminie wykupu.

§ 5. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.

**MINISTER FINANSÓW I
GOSPODARKI**

UZASADNIENIE

Celem projektowanego rozporządzenia jest dostosowanie stanu prawnego do przepisów ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. z 2025 r. poz. 1379 i ...), zwanej dalej „uWIP”, znowelizowanej ustawą z dnia ... o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. ...), zwaną dalej „ustawą nowelizującą”.

Ustawa nowelizująca implementuje do krajowego porządku prawnego w szczególności przepisy:

1. dyrektywy Rady (UE) 2023/2226 z dnia 17 października 2023 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 2023/2226 z 24.10.2023; zwanej dalej: „DAC8”);
2. dyrektywy Rady (UE) 2025/872 z dnia 14 kwietnia 2025 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 2025/872 z 6 maja 2025 r.).

Wdrażane przepisy dyrektywy ograniczają się do stworzenia wspólnych, unijnych ram sprawozdawczości, które są konieczne do zgłaszania dochodów uzyskiwanych z wykorzystaniem kryptoaktywów. Wdrażana dyrektywa jest odpowiedzią na problemy w zakresie ograniczonej dostępności danych dotyczących dochodów uzyskiwanych przez podatników z wykorzystaniem kryptoaktywów. Komisja Europejska dostrzegła nie tylko przeszkody w zakresie uzyskania informacji o dochodach uzyskiwanych przez użytkowników kryptoaktywów, ale także problem zbyt niskiej skuteczności współpracy administracji podatkowych państw członkowskich.

Dodawany art. 88zj uWIP stanowi transpozycję art. 8ad ust. 7 DAC8, który przewiduje m.in., że operator kryptoaktywów, którego rejestracja została cofnięta, będzie mógł zarejestrować się ponownie, jedynie pod warunkiem przedstawienia organom zainteresowanego państwa członkowskiego odpowiednich gwarancji w odniesieniu do swojego zobowiązania do przestrzegania obowiązków sprawozdawczych w Unii, w tym wszelkich zaległych niewypełnionych obowiązków sprawozdawczych. W tym zakresie, ustawa nowelizująca wprowadza kaucję gwarancyjną, która dotyczy sytuacji, kiedy zgodnie z wprowadzanymi przepisami art. 88zj ust. 1 pkt 4 uWIP, operator kryptoaktywów nie zrealizuje obowiązku sprawozdawczego, o którym mowa w art. 88l uWIP, pomimo zastosowania procedury wezwań przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej określonej w art. 88zu uWIP. W tej sytuacji, w przypadku cofnięcia indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów, może on zostać nadany ponownie jedynie po złożeniu Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej kaucji gwarancyjnej w wysokości określonej przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej w drodze decyzji, ale mieszczącej się w przedziale od 100 000 zł do 1 000 000 zł.

Zgodnie z dodanym przez ustawę nowelizującą art. 88zj ust. 11 uWIP, minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, sposób i tryb przyjmowania i zwrotu kaucji gwarancyjnej, uwzględniając konieczność zapewnienia prawidłowego udokumentowania przyjęcia i zwrotu kaucji.

Mając również na względzie treść dodawanego art. 88zj ust. 5 uWIP, kaucję gwarancyjną składa się w formie depozytu pieniężnego, gwarancji bankowych lub obligacji Skarbu Państwa co najmniej o trzyletnim terminie wykupu.

Szczegóły dotyczące przyjmowania i zwrotu kaucji gwarancyjnej w zależności od jej formy regulują przepisy niniejszego rozporządzenia. Projektowane rozporządzenie określa sposób złożenia kaucji gwarancyjnej w zależności od jej formy (§ 2 pkt 1-3) oraz sposób potwierdzenia przyjęcia tej kaucji przez właściwy organ (§ 3).

Zgodnie z upoważnieniem organów Krajowej Administracji Skarbowej do wykonywania niektórych zadań Szefa Krajowej Administracji Skarbowej związanych z wymianą informacji podatkowych z innymi państwami zawartym w rozporządzeniu wydanym na podstawie art. 11b ust. 1 ustawy z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej (Dz. U. z 2023 r. poz. 615, z późn. zm.), właściwym organem będzie Naczelnik Drugiego Urzędu Skarbowego Warszawa-Śródmieście.

Termin utrzymywania kaucji gwarancyjnej przez właściwy organ jest limitowany zgodnie z dodawanym art. 88zj ust. 6 uWIP. Zgodnie z tym przepisem, kaucja gwarancyjna jest utrzymywana do czasu:

- 1) wykonania przez operatora kryptoaktywów obowiązku, o którym mowa w art. 88l uWIP (przekazanie Szefowi KAS informacji o użytkownikach kryptoaktywów);
- 2) zakończenia prowadzenia działalności, z którą wiąże się nadanie indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów.

W świetle powyższego należy także stwierdzić, że § 4 ust. 1 określa wyłącznie szczegóły dot. sposobu i trybu zwrotu kaucji gwarancyjnej. Warunki zwrotu zostały wymienione w omawianych przepisach ustawy. Przedstawienia dowodu na spełnienie jednego z przywołanych warunków nie należy rozpatrywać jako dodatkowy warunek, ale jako niezbędny element procedury dot. zwrotu kaucji gwarancyjnej, którą określa rozporządzenie. Powyższe rozumienie znajduje swoje potwierdzenie w wyroku Trybunału Konstytucyjnego z dnia 26 maja 2009 r., sygn. akt P 58/07 dot. rozporządzenia wykonawczego określającego sposób prowadzenia ewidencji nabywanych wyrobów akcyzowych zharmonizowanych:

Trybunał zwraca uwagę, że delegacja ustawowa upoważniła ministra właściwego do spraw finansów publicznych do określenia w rozporządzeniu „sposobu” prowadzenia ewidencji. Termin „sposób” to określony tryb postępowania, forma, a także metoda umożliwiająca zrealizowanie, osiągnięcie, uzyskanie czegoś (Słownik języka polskiego, wyd. PWN, Warszawa 2007). Zatem sposób prowadzenia ewidencji to nie tylko elementy statyczne, które ewidencja ta powinna zawierać oraz forma jej prowadzenia, lecz także określony tryb postępowania gwarantujący jej formalną poprawność. Należy raz jeszcze przypomnieć, że przepisy rozporządzenia określają warunki zastosowania norm ustanowionych w samej ustawie i uszczegóławiają je w takim stopniu, w jakim ustawodawca tego nie uczynił ze względu na ich drugorzędne znaczenie. Rozporządzenie jest zatem funkcjonalnym uzupełnieniem ustawy.

Kaucja gwarancyjna jest składania przez podmiot, któremu cofnięto indywidualny numer operatora kryptoaktywów. Wnioskować o zwrot kaucji gwarancyjnej może tylko podmiot, który ją złożył. W przypadku kaucji gwarancyjnej w formie depozytu pieniężnego, zwrot dokonywany jest przelewem na rachunek, którego właścicielem jest podmiot, który ją złożył.

Projekt zakłada, że rozporządzenie wejdzie w życie z dniem ogłoszenia. Termin jest skorelowany z datą wejścia w życie ustawy nowelizującej.

Projekt rozporządzenia nie podlega notyfikacji, o której mowa w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039, z późn. zm.).

Przedmiotowy projekt rozporządzenia nie jest sprzeczny z obowiązującymi regulacjami Unii Europejskiej w tym zakresie.

Projekt rozporządzenia nie wymaga przedstawienia właściwym instytucjom i organom Unii Europejskiej, w tym Europejskiemu Bankowi Centralnemu, w celu uzyskania opinii, dokonania konsultacji albo uzgodnienia.

Stosownie do postanowień art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2025 r. poz. 677) oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2024 r. poz. 806 oraz z 2025 r. poz. 408), projekt rozporządzenia zostanie udostępniony w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Nazwa projektu Rozporządzenie Ministra Finansów i Gospodarki w sprawie kaucji gwarancyjnej składanej przez operatorów kryptoaktywów Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Jarosław Neneman, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Cezary Krysiak Dyrektor Departamentu Międzynarodowej Polityki Podatkowej sekretariat.dmp@mf.gov.pl +48 22 694 37 74	Data sporządzenia 25-11-2025 Źródło: Upoważnienie ustawowe - art. 88zj ust. 11 ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. z 2025 r. poz. 1379 i ...) Nr w wykazie prac: ...

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Celem projektowanego rozporządzenia jest dostosowanie stanu prawnego do przepisów ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. z 2025 r. poz. 1379 i ...), zwanej dalej „uWIP”, znowelizowanej ustawą z dnia ... o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. ...), zwaną dalej „ustawą nowelizującą”.

Ustawa nowelizująca implementuje do krajowego porządku prawnego w szczególności przepisy:

1. dyrektywy dyrektywy Rady (UE) 2023/2226 z dnia 17 października 2023 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 2023/2226 z 24.10.2023; zwanej dalej: „DAC8”);
2. dyrektywy Rady (UE) 2025/872 z dnia 14 kwietnia 2025 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 2025/872 z 6 maja 2025 r.).

Dodawany przepis art. 88zj uWIP stanowi transpozycję art. 8ad ust. 7 DAC8, który przewiduje m.in., że operator kryptoaktywów, którego rejestracja została cofnięta, będzie mógł zarejestrować się ponownie, jedynie pod warunkiem przedstawienia organom zainteresowanego państwa członkowskiego odpowiednich gwarancji w odniesieniu do swojego zobowiązania do przestrzegania obowiązków sprawozdawczych w Unii, w tym wszelkich zaległych niewypełnionych obowiązków sprawozdawczych.

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

W ustawie nowelizującej została wprowadzona kaucja gwarancyjna, która dotyczy sytuacji, kiedy zgodnie z wprowadzanymi przepisami art. 88zj ust. 1 pkt 4 uWIP, operator kryptoaktywów nie zrealizuje obowiązku sprawozdawczego, o którym mowa w art. 88l uWIP, pomimo zastosowania procedury wezwań przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej określonej w art. 88zu uWIP. W tej sytuacji, w przypadku cofnięcia indywidualnego numeru operatora kryptoaktywów, może on zostać nadany ponownie jedynie po złożeniu Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej kaucji gwarancyjnej w wysokości określonej przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej w drodze decyzji, mieszczącej się w przedziale od 100 000 zł do 1 000 000 zł.

Zgodnie z dodanym przez ustawę nowelizującą art. 88zj ust. 11 uWIP minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, sposób i tryb przyjmowania i zwrotu kaucji gwarancyjnej, uwzględniając konieczność zapewnienia prawidłowego udokumentowania przyjęcia i zwrotu kaucji.

Szczegóły dotyczące przyjmowania i zwrotu kaucji gwarancyjnej w zależności od jej formy regulują przepisy niniejszego rozporządzenia. Projektowane rozporządzenie określa sposób złożenia kaucji gwarancyjnej w zależności od jej formy (§2 pkt 1-3) oraz sposób potwierdzenia przyjęcia tej kaucji przez właściwy organ (§ 3). Szczegóły zwrotu określa natomiast § 4 projektowanego rozporządzenia.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Projekt – w swojej zasadniczej części – stanowi implementację przepisu art. 8ad ust. 7 DAC8, tak więc, co do zasady, w krajach członkowskich problem ten zostanie zaadresowany w sposób spójny z rozwiązaniem

proponowanym w niniejszych przepisach. Dyrektywa stanowi realizację Crypto-Asset Reporting Framework wypracowanych w ramach prac OECD.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Szef Krajowej Administracji Skarbowej	1	Informacje własne	Konieczność przyjmowania i zwrotu kaucji gwarancyjnych od operatorów kryptoaktywów, którym cofnięto nadany indywidualny numer.
Naczelnik Drugiego Urzędu Skarbowego Warszawa-Śródmieście	1	Informacje własne	Zgodnie z rozporządzeniem ww. procedurę realizować będzie Naczelnik Drugiego Urzędu Skarbowego Warszawa-Śródmieście.
Operatorzy kryptoaktywów, którym cofnięto indywidualny numer	nieokreślona	-	Sposób przekazywania kaucji gwarancyjnej oraz jej zwrotu w zależności od jej formy.

5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Stosownie do postanowień art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (t. j. Dz. U. z 2025 r. poz. 677) oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2024 r. poz. 806 oraz z 2025 r. poz. 408), projekt rozporządzenia zostanie udostępniony w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)
Dochody ogółem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												
Wydatki ogółem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												
Saldo ogółem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												

Źródła finansowania	
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Brak wpływu na sektor finansów publicznych. Regulacja nie spowoduje zwiększenia wydatków lub zmniejszenia dochodów jednostek sektora finansów publicznych, w tym budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego, w stosunku do wielkości wynikających z obowiązujących przepisów.

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

Skutki

Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa	-	-	-	-	-	-	-
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	-	-	-	-	-	-	-
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
Niemierzalne		Uregulowanie sposobu i trybu przyjmowania oraz zwrotu kaucji gwarancyjnej składanej przez przedsiębiorców – operatorów kryptoaktywów, którym cofnięto indywidualny numer operatora kryptoaktywów.						

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń

Projektowane rozporządzenie nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość. Wpływ na funkcjonowanie przedsiębiorców (w tym mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców) ograniczy się do uregulowania sposobu i trybu przyjmowania oraz zwrotu kaucji gwarancyjnej. Projekt nie wpłynie również na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe, w szczególności na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, a także osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

☐ nie dotyczy

Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).

☐ tak ☒ nie
☐ nie dotyczy

☐ zmniejszenie liczby dokumentów
☐ zmniejszenie liczby procedur
☐ skrócenie czasu na załatwienie sprawy
☐ inne:

☒ zwiększenie liczby dokumentów
☒ zwiększenie liczby procedur
☐ wydłużenie czasu na załatwienie sprawy
☐ inne:

Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczności.

☐ tak
☐ nie
☒ nie dotyczy

Komentarz: Zwiększenie liczby dokumentów oraz liczby procedur wynika z wprowadzenia procedury związanej z przyjmowaniem i zwrotem kaucji gwarancyjnych od operatorów kryptoaktywów, którym cofnięto nadany indywidualny numer operatora kryptoaktywów. Obowiązek ten wynika z konieczności wdrożenia DAC8.

9. Wpływ na rynek pracy

Nie przewiduje się wpływu projektowanego rozporządzenia na rynek pracy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

☐ środowisko naturalne
☐ sytuacja i rozwój regionalny
☐ sądy powszechne, administracyjne lub wojskowe

☐ demografia
☐ mienie państwowe
☐ inne:

☐ informatyzacja
☐ zdrowie

Omówienie wpływu

Nie przewiduje się wpływu projektowanego rozporządzenia na pozostałe obszary.

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Projekt zakłada, że rozporządzenie wejdzie w życie z dniem ogłoszenia. Termin jest skorelowany z datą wejścia w życie

ustawy nowelizującej.
12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?
Z uwagi na przedmiot regulacji projektowanego rozporządzenia nie jest planowana ewaluacja efektów projektu, a tym samym nie przewiduje się stosowania mierników tej ewaluacji.
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)
Nie dotyczy.

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW I GOSPODARKI¹⁾

z dnia

**w sprawie szczegółowego zakresu danych zawartych w informacji o opodatkowaniu
wyrównawczym²⁾**

Na podstawie art. 133 ust. 11 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych (Dz. U. poz. 1685) zarządza się, co następuje:

§ 1. Ilekroć w niniejszym rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) danych identyfikacyjnych – rozumie się przez to:
 - a) pełną nazwę,
 - b) numer identyfikacji podatkowej albo informację o braku takiego numeru, w tym taki numer nadany w jurysdykcji składania informacji,
 - c) jurysdykcję lokalizacji (z wyjątkiem jednostek wyłączonych) lub informację o jej braku – w przypadku jednostek bezpieczeństwa,
 - d) zasady obowiązujące w jurysdykcji lokalizacji jednostki raportującej lub jednostki raportowanej obejmujące wskazanie czy w państwie jurysdykcji obowiązuje kwalifikowana zasada włączenia dochodu do opodatkowania (QIIR), kwalifikowana zasada niedostatecznie opodatkowanych zysków (QUTPR), kwalifikowany krajowy podatek wyrównawczy (QDMTT),
 - e) status jednostki raportowanej dla celów stosowania przepisów o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych obejmujący wskazanie czy jednostka raportująca jest jednostką składową, jednostką transparentną, jednostką hybrydową, stałym zakładem, a w przypadku jednostki raportującej rolę tej jednostki obejmującą wskazanie czy jednostka jest jednostką

¹⁾ Minister Finansów i Gospodarki kieruje działem administracji rządowej – finanse publiczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 25 lipca 2025 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów i Gospodarki (Dz. U. poz. 997).

²⁾ Niniejsze rozporządzenie w zakresie swojej regulacji wdraża dyrektywę Rady (UE) 2025/872 z 14 kwietnia 2025 r. zmieniającą dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE. L 2025/872 z 06.05.2025).

dominującą najwyższego szczebla, jednostką wyznaczoną, jednostką składową czy inną jednostką;

- 2) jednostce raportowanej – rozumie się przez to jednostkę składową, jednostkę joint venture lub jednostkę zależną joint venture;
- 3) jednostce raportującej – rozumie się przez to jednostkę dominującą najwyższego szczebla albo jednostkę składową wyznaczoną do złożenia informacji o opodatkowaniu wyrównawczym;
- 4) numerze identyfikacji podatkowej – rozumie się przez to również inny równoważny numer nadany w jurysdykcji lokalizacji jednostki.

§ 2. Informacja o opodatkowaniu wyrównawczym składa się z:

- 1) części ogólnej dotyczącej grupy obejmującej:
 - a) informacje dotyczące składania informacji o opodatkowaniu wyrównawczym,
 - b) informacje dotyczące struktury korporacyjnej,
 - c) ogólne podsumowanie stosowania przepisów o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych;
- 2) części jurysdykcyjnej zawierającej informacje na temat jurysdykcyjnych bezpiecznych przystani i wyłączeń oraz szczegółowego stosowania kwalifikowanej zasady włączenia dochodu do opodatkowania (QIIR), kwalifikowanej zasady niedostatecznie opodatkowanych zysków (QUTPR) i kwalifikowanego krajowego podatku wyrównawczego (QDMTT), w odniesieniu do każdej jurysdykcji, w której grupa prowadzi działalność.

§ 3. Informacje dotyczące składania informacji o opodatkowaniu wyrównawczym zawierają:

- 1) dane identyfikacyjne jednostki raportującej;
- 2) jurysdykcje będące odbiorcami informacji o opodatkowaniu wyrównawczym objętych wymianą.

§ 4. Informacja dotycząca struktury korporacyjnej zawiera:

- 1) informację o statusie składanej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym obejmującym wskazanie, czy jest to informacja pierwotna, czy korekta informacji;
- 2) wskazanie roku podatkowego, za który informacja jest składana;
- 3) następujące informacje księgowe dotyczące grupy:
 - a) nazwa grupy,

- b) rodzaj skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
 - c) standard rachunkowości,
 - d) waluta skonsolidowanego sprawozdania finansowego albo stosowana w celu stosowania przepisów o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych;
- 4) następujące informacje dotyczące struktury korporacyjnej grupy w przypadku jednostki raportowanej:
- a) będącej jednostką dominującą najwyższego szczebla:
 - dane identyfikacyjne tej jednostki,
 - rodzaj jednostki wyłączonej obejmujący wskazanie, czy jednostka ta jest jednostką rządową, organizacją międzynarodową, organizacją nienastawioną na zysk, funduszem emerytalne, funduszem inwestycyjnym, jednostką inwestującą w nieruchomości,
 - wskazanie jurysdykcji jednostki dominującej zgodnie z art. 8 ust. 4 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych,
 - b) innej niż określona w lit. a):
 - dane identyfikacyjne tej jednostki,
 - następujące informacje dotyczące struktury własnościowej jednostek raportowanych: informacja o wystąpieniu zmian w strukturze własnościowej jednostek raportowanych w stosunku do poprzedniego roku podatkowego, rodzaj jednostki posiadającej ten udział, jej numer identyfikacji podatkowej i wyrażoną w procentach wysokość tego udziału informacji o posiadanych udziałach własnościowych w innych jednostkach raportowanych,
 - wskazanie, czy jednostka składowa będąca jednostką dominującą znajdującą się w częściowym posiadaniu lub jednostką dominującą niższego szczebla jest zobowiązana do stosowania kwalifikowanej zasady włączenia dochodu do opodatkowania (QIIR) albo numer identyfikacji podatkowej innych jednostki dominującej znajdujących się w częściowym posiadaniu lub jednostki dominującej niższego szczebla grupy stosujących tę zasadę,
 - wskazanie, czy w odniesieniu do jednostki ma zastosowanie kwalifikowana zasada niedostatecznie opodatkowanych zysków (QUTPR), czy grupa znajduje się w początkowym okresie działalności oraz łączne procentowe udziały

własnościowe i udział własnościowy jednostki dominującej najwyższego szczebla;

- 5) informacje dotyczące jednostek wyłączonych grupy poprzez wskazanie, czy zaszły zmiany w stosunku do poprzedniego roku podatkowego oraz wskazanie nazwy i rodzaju jednostki wyłączonej;
- 6) informacje o zmianach w strukturze grupy, jakie wystąpiły w okresie, którego dotyczy składana informacja o opodatkowaniu wyrównawczym:
 - a) pełna nazwa,
 - b) numer identyfikacji podatkowej,
 - c) data zmiany,
 - d) status przed zmianą i po zmianie,
 - e) jednostki posiadające udziały jednostkowe, udział procentowy tego udziału przed zmianą i po zmianie.

§ 5. Ogólne informacje podsumowujące stosowanie przepisów o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych zawierają:

- 1) wskazanie jurysdykcji posiadających prawo do opodatkowania jednostek składowych zgodnie z tymi przepisami lub podgrupy mniejszościowej;
- 2) informację o stosowaniu bezpiecznych przystani lub wyłączeń, w tym wyłączenia dla jednostek posiadających substrat majątkowo-osobowy;
- 3) informację o poziomie efektywnej stawki podatkowej i należnych podatków wyrównawczych.

§ 6. Część jurysdykcyjna informacji o opodatkowaniu wyrównawczym – w odniesieniu do każdej jurysdykcji będącej odbiorcą informacji o opodatkowaniu wyrównawczym objętych wymianą – zawiera:

- 1) informacje o numerze identyfikacji podatkowej podgrupy mniejszościowej oraz rodzaju tej podgrupy, oraz zastosowanych przez określoną podgrupę mniejszościową bezpiecznych przystaniach i wyłączeniach dopuszczonych w danej jurysdykcji oraz informacje niezbędne do oceny poprawności ich zastosowania w odniesieniu do takiej podgrupy, w szczególności informacje dotyczące:
 - a) stałych bezpiecznych przystani,

- b) tymczasowych bezpiecznych przystani, w tym tymczasowej bezpiecznej przystani CBCR oraz tymczasowej bezpiecznej przystani dla podatku wyrównawczego od niedostatecznie opodatkowanych zysków,
 - c) wyboru wyłączenia de minimis;
- 2) informacje niezbędne do ustalenia, czy grupa jest grupą w początkowym okresie działalności;
- 3) informacje i dane niezbędne do obliczenia – w odniesieniu do każdej jurysdykcji objętej wymianą oraz podgrupy zlokalizowanej w tej jurysdykcji:
- a) efektywnej stawki podatkowej,
 - b) kwalifikowanego dochodu lub straty z rozbiorem na poszczególne korekty,
 - c) skorygowanych podatków kwalifikowanych, w tym obliczenia:
 - łącznej kwoty skorygowanych podatków kwalifikowanych,
 - nadwyżki ujemnego obciążenia podatkowego przeniesiona na kolejne okresy,
 - tymczasowego obliczenia dla mieszanego systemu opodatkowania zagranicznych jednostek kontrolowanych,
 - d) podatku odroczonego w danej jurysdykcji, w tym:
 - obliczenia korekt z tytułu podatku odroczonego, ich podziału oraz przeniesienia strat na wcześniejsze okresy,
 - stosowania mechanizmu ponownego ujęcia,
 - informacji odnoszących się do regulacji przejściowych;
- 4) informacje o wyborach dokonanych przez grupę według ich rodzajów w odniesieniu do danej jurysdykcji oraz informacje i dane niezbędne do oceny dopuszczalności ich dokonania;
- 5) obliczenia i informacje dotyczące jednostki raportowanej, w tym:
- a) informację w zakresie dokonania wyboru tymczasowych uproszczonych ram sprawozdawczości jurysdykcyjnej,
 - b) informację o stosowaniu zbiorczej sprawozdawczości dla grup objętych konsolidacją podatkową,
 - c) dane niezbędne do obliczenia kwalifikowanego dochodu lub straty, w szczególności wskazanie kwot:
 - korekt księgowego dochodu netto lub księgowej straty netto,
 - podlegających ujęciu w ramach transgranicznego przydziału dochodu lub straty między centralę a stały zakład oraz przydziału jednostce pośredniczącej,

- pozostałych transgranicznych korekt księgowego dochodu lub księgowej straty pomiędzy jednostkami składowymi lub członkami grupy joint venture,
 - korekty kwalifikowanego dochodu jednostki dominującej najwyższego szczebla będącej jednostką pośredniczącą lub objętej systemem odliczanej dywidendy,
- d) dane niezbędne do obliczenia skorygowanych podatków kwalifikowanych, w szczególności wskazanie kwot:
- korekt bieżącego obciążenia podatkowego w księgach rachunkowych,
 - przydziału podatków kwalifikowanych pomiędzy jednostkami składowymi lub członkami grupy joint venture,
 - obciążenia z tytułu podatku odroczonego,
- e) informacje o wyborach dokonanych w odniesieniu do danej jednostki składowej lub wyborach mających zastosowanie do grupy joint venture, w podziale na okres, za jaki dokonuje się wyboru oraz według rodzaju wyboru,
- f) dane dotyczące wyłączonego dochodu z żeglugi międzynarodowej, w tym:
- dane służące wyliczeniu, odrębnie, wyłączonego dochodu z żeglugi międzynarodowej i kwalifikowanego pobocznego dochodu z żeglugi międzynarodowej, z uwzględnieniem danych dotyczących substratu majątkowo-osobowego i podatków kwalifikowanych przypisanych do wskazanych kategorii dochodu,
 - obliczenie pułapu jurysdykcyjnego właściwego dla wyłączenia kwalifikowanego dochodu pobocznego z żeglugi międzynarodowej,
- g) informacje do celów wyboru metody opodatkowania opartego na wypłacie zysku,
- h) wskazanie standardu rachunkowości stosowanego przez jednostkę składową lub członka grupy joint venture, jeżeli jest on inny niż standard rachunkowości stosowany dla celów skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy;
- 6) obliczenie wysokości opodatkowania wyrównawczego dla danej jurysdykcji, w tym:
- a) wskazanie kwot lub wskaźników mających wpływ na wysokość opodatkowania wyrównawczego dla danej jurysdykcji, w szczególności procentu podatku wyrównawczego, wyłączenia dla jednostek posiadających substrat majątkowo-osobowy, nadwyżki zysku, dodatkowego podatku wyrównawczego oraz należnego (wymagalnego) kwalifikowanego krajowego podatku wyrównawczego (jeżeli dotyczy),

- b) wskazanie danych służących do obliczenia wyłączenia dla jednostek posiadających substrat majątkowo-osobowy, w szczególności w zakresie:
 - wyłączenia z tytułu płac i wyłączenia z tytułu rzeczowych aktywów trwałych,
 - przydziału kwalifikowanych kosztów płac i wartości bilansowej kwalifikowanych rzeczowych aktywów trwałych do stałych zakładów na potrzeby wyłączenia dla jednostek posiadających substrat majątkowo-osobowy,
 - przydziału kwalifikowanych kosztów płac i wartości bilansowej kwalifikowanych rzeczowych aktywów trwałych jednostki pośredniczącej na potrzeby wyłączenia dla jednostek posiadających substrat majątkowo-osobowy;
 - c) szczegółowe dane niezbędne do obliczenia dodatkowego podatku wyrównawczego, w zależności od tego, czy za dany rok podatkowy wystąpiła jurysdykcyjna kwalifikowana strata netto,
 - d) zagregowane dane dotyczące (kwalifikowanego) krajowego podatku wyrównawczego, w tym wskazanie standardu rachunkowości zastosowanego do obliczenia tego podatku (jeżeli jest inny niż standard rachunkowości stosowany dla celów skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy), wymagalnej kwoty podatku, stosowanej waluty oraz wybranych wyłączeń;
- 7) wskazanie zasad przydziału i przypisania podatków wyrównawczych, w szczególności:
- a) określenie sposobu stosowania kwalifikowanej zasady włączenia dochodu do opodatkowania (QIIR) w odniesieniu do danej jurysdykcji (albo sposobu przydziału globalnego podatku wyrównawczego na gruncie ustawy o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych) poprzez obliczenie kwot podatku przypadających na poszczególne nisko opodatkowane jednostki składowe (jednostkowy globalny podatek wyrównawczy) oraz jednostki dominujące będące ich właścicielami (udziałowy globalny podatek wyrównawczy),
 - b) określenie sposobu zastosowania kwalifikowanej zasady niedostatecznie opodatkowanych zysków (QUTPR) w odniesieniu do danej jurysdykcji (albo obliczenia całkowitego podatku wyrównawczego od niedostatecznie opodatkowanych zysków na gruncie ustawy o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych),
 - c) przypisanie podatku obliczanego zgodnie z kwalifikowaną zasadą niedostatecznie opodatkowanych zysków (QUTPR) albo całkowitego podatku wyrównawczego od

niedostatecznie opodatkowanych zysków zgodnie z przepisami o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych pomiędzy poszczególne jurysdykcje, w szczególności obliczenie udziału Rzeczypospolitej Polskiej.

§ 7. W przypadku gdy część jurysdykcyjna informacji o opodatkowaniu wyrównawczym odnosi się do Rzeczypospolitej Polskiej oraz grupa międzynarodowa zastosowała wobec tej jurysdykcji wybór bezpiecznej przystani w zakresie krajowego podatku wyrównawczego, informacje, o których mowa w § 6, wskazuje się zgodnie z przepisami działu III ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych.

§ 8. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.

**MINISTER FINANSÓW I
GOSPODARKI**

UZASADNIENIE

Zgodnie z przepisem art. 133 ust. 11 ustawy z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych (Dz.U. 2024 poz. 1685) (dalej jako: Ustawa GloBE), minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy zakres danych zawartych w informacji o opodatkowaniu wyrównawczym (ang. GloBE Information Return, dalej jako: GIR), uwzględniając konieczność prawidłowego rozliczenia podatku, kontroli wykonania tego obowiązku przez organ podatkowy oraz obowiązek wymiany tych danych z innymi jurysdykcjami. Projekt rozporządzenia w sprawie szczegółowego zakresu danych zawartych w informacji o opodatkowaniu wyrównawczym wypełnia delegację ustawową zawartą w art. 133 ust. 11 Ustawy GloBE zawierając szczegółowy zakres danych zawartych w informacji o opodatkowaniu wyrównawczym.

Informacja o opodatkowaniu wyrównawczym oparta jest o ustandaryzowaną informację podatkową, opracowaną przez OECD/G20 Inclusive Framework i zawiera dane niezbędne administracjom podatkowym do przeprowadzenia właściwej oceny ryzyka. Należy podkreślić, że informacja o opodatkowaniu wyrównawczym, nie zastępuje krajowych zeznań podatkowych składanych w Polsce dla celów rozliczenia podatku wyrównawczego na poziomie jurysdykcji (deklaracji w zakresie globalnego podatku wyrównawczego, podatku wyrównawczego od niedostatecznie opodatkowanych zysków, krajowego podatku wyrównawczego), lecz stanowi odrębny obowiązek informacyjny o charakterze sprawozdawczym, którego celem jest zarówno dostarczenie organom podatkowym danych niezbędnych do oceny zgodności z Zasadami GloBE, jak i umożliwienie skutecznej wymiany informacji między jurysdykcjami implementującymi Zasady GloBE. Celem GIR jest zapewnienie jednolitego, spójnego raportowania przez grupy MNE.

Projektowane rozporządzenie ma charakter wykonawczy i techniczny, służący prawidłowej realizacji obowiązków informacyjnych przewidzianych w Ustawie GloBE. Jego wydanie stanowi warunek konieczny nadania obowiązkowi sporządzenia GIR mocy obowiązującej w prawie krajowym, poprzez określenie szczegółowego zakresu danych wymaganych od podatników. Przyjęte rozwiązania zapewniają zgodność polskich regulacji z międzynarodowym standardem GIR, umożliwiają jednolite i efektywne raportowanie przez grupy oraz gwarantują właściwą wymianę informacji między administracjami podatkowymi poszczególnych jurysdykcji. Wydanie niniejszego rozporządzenia jest zatem niezbędne dla prawidłowego wykonywania obowiązków informacyjnych wynikających z Ustawy GloBE oraz dla zapewnienia spójności krajowego systemu prawa podatkowego z uzgodnionymi standardami międzynarodowymi.

GIR składa się z części ogólnej dotyczącej grupy oraz części jurysdykcyjnej. Część ogólna dostarcza informacji o grupie, jako całości, identyfikuje jednostkę składową zobowiązaną do raportowania oraz zawiera informacje o strukturze korporacyjnej. Część ogólna zawiera ponadto ogólne informacje o stosowaniu Modelowych Zasad OECD/IF w odniesieniu do każdej jurysdykcji, w której działa grupa.

Część jurysdykcyjna zawiera informacje dotyczące jurysdykcji, w których stosuje się bezpieczne przystanie oraz informacje na temat wyłączeń. W przypadku jurysdykcji, w których bezpieczne przystanie czy wyłączenia nie mają zastosowania, grupa raportuje informacje dotyczące wyliczenia efektywnej stawki podatkowej, odpowiedniego podatku wyrównawczego (jeśli wystąpi) oraz alokacji podatku wyrównawczego. Sekcja jurysdykcyjna zawiera również pozycje dotyczące kalkulacji krajowego podatku wyrównawczego spełniającego wymóg kwalifikowalności dla potrzeb stosowania bezpiecznej przystani dla krajowego podatku wyrównawczego.

Nazwa projektu Rozporządzenie Ministra Finansów i Gospodarki w sprawie szczegółowego zakresu danych zawartych w informacji o opodatkowaniu wyrównawczym Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Jarosław Neneman, Podsekretarz Stanu Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Łukasz Kuśmierz – zastępca dyrektora; Departament Podatków Dochodowych; tel. 539-149-955; e-mail: lukasz.kusmierz@mf.gov.pl	Data sporządzenia 2025-11-25 Źródło: Ustawa z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych (Dz.U. poz. 1685) Nr w wykazie prac

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Ustawa z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych (Dz.U. poz. 1685) („Ustawa GloBE”) zaimplementowała do polskiego porządku prawnego przepisy dyrektywy Rady (UE) 2022/2523 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zapewnienia globalnego minimalnego poziomu opodatkowania międzynarodowych grup przedsiębiorstw oraz dużych grup krajowych w Unii Europejskiej („Dyrektywa”¹). Celem Dyrektywy było wdrożenie w Unii Europejskiej (UE) *Globalnych zasad przeciwdziałania erozji podstawy opodatkowania* („Zasad GloBE”), tj. głównej części tzw. Filaru II OECD.

Zgodnie z art. 133. ust. 1 Ustawy GloBE jednostka składowa grupy zlokalizowana na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej jest obowiązana składać do właściwego naczelnika urzędu skarbowego, według ustalonego wzoru, informację o opodatkowaniu wyrównawczym za rok podatkowy, w terminie do końca 15. miesiąca następującego po zakończeniu tego roku podatkowego.

Zgodnie z art. 133 ust. 11 Ustawy GloBE minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy zakres danych zawartych w informacji o opodatkowaniu wyrównawczym.

Niniejsze rozporządzenie wypełnia delegację ustawową zawartą w art. 133 ust. 11 Ustawy GloBE zawierając szczegółowy zakres danych zawartych w informacji o opodatkowaniu wyrównawczym.

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Rozporządzenie zawiera informacje o danych, które powinny zostać wskazane w informacji o opodatkowaniu wyrównawczym. Ma na celu zapewnienie umocowania prawnego dla danych wymaganych w składnej informacji o opodatkowaniu wyrównawczym.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Informacja o opodatkowaniu wyrównawczym jest składana w formie „schemy” xml będącej uniwersalną, obowiązującą na całym świecie formą składania GIR. Dlatego zakres danych w każdym GIR składanym na całym świecie jest co do zasady taki sam. Forma określenia tego zakresu jest pochodną systemu prawnego danego państwa. W przypadku Polski, publikacja zakresu danych nastąpi w formie rozporządzenia.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Duże przedsiębiorstwa (grupy międzynarodowe i krajowe w rozumieniu Ustawy GloBE)	Około 2,1 tys. grup, na które składa się około 7 tys. jednostek składowych na terytorium RP	Analiza własna na podstawie: Country-by-Country Reporting za lata 2019-2022 oraz baz danych TP	Składanie informacji o opodatkowaniu wyrównawczym. Ze względu na innowacyjny charakter regulacji unijnej i standardów OECD, przedsiębiorstwa będą

¹ Dyrektywa Rady (UE) 2022/2523 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zapewnienia globalnego minimalnego poziomu opodatkowania międzynarodowych grup przedsiębiorstw oraz dużych grup krajowych w Unii (Dz. Urz. UE L 328 z 22.12.2022, str. 1 oraz Dz. Urz. UE L 13 z 16.01.2023, str. 9).

			musiały dostosować swoje procedury wewnętrzne, w szczególności dotyczące gromadzenia informacji rachunkowych i podatkowych oraz komunikacji pomiędzy podmiotami powiązanymi.
Ministerstwo Finansów	1		Praca z OECD nad wydawaniem kolejnych Wytycznych Administracyjnych w zakresie GIR (informacji o opodatkowaniu wyrównawczym). Udzielanie odpowiedzi na pytania podatników, interpelacje poselskie, itp. Nadzór nad działalnością właściwego urzędu w zakresie prawidłowości wypełniania obowiązków sprawozdawczych przez podatników podatków wyrównawczych.
Krajowa Administracja Skarbowa	1. Szef Krajowej Administracji Skarbowej 2. Dyrektor Izby Administracji Skarbowej w Bydgoszczy 3. Naczelnik Kujawsko-Pomorskiego Urzędu Skarbowego w Bydgoszczy 4. Naczelnik Kujawsko-Pomorskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Toruniu		Zmiany dostosowawcze związane z wdrożeniem rozwiązań przewidzianych w projekcie rozporządzenia. Przyjmowanie informacji o opodatkowaniu wyrównawczym.

Saldo ogółem												
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												
Źródła finansowania		Projektowane przepisy nie będą miały wpływu na dochody oraz wydatki sektora finansów publicznych w tym jednostek samorządu terytorialnego.										
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń												
7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe												
Skutki												
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)				
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa											
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw											
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe											
	(dodaj/usuń)											
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa	Publikacja zakresu danych następuje w formie rozporządzenia, realizując delegację ustawową.										
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw											
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	Projektowane przepisy nie mają bezpośredniego wpływu na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, a także osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.										
	(dodaj/usuń)											
Niemierzalne	(dodaj/usuń)											
	(dodaj/usuń)											
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń												
8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu												
☐ nie dotyczy												
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).					☐ tak ☒ nie ☐ nie dotyczy							

☐ zmniejszenie liczby dokumentów ☐ zmniejszenie liczby procedur ☐ skrócenie czasu na załatwienie sprawy ☐ inne:	☐ zwiększenie liczby dokumentów ☐ zwiększenie liczby procedur ☐ wydłużenie czasu na załatwienie sprawy ☐ inne:
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.	☒ tak ☐ nie ☐ nie dotyczy
9. Wpływ na rynek pracy	
Projektowane rozwiązanie nie ma bezpośredniego wpływu na rynek pracy.	
10. Wpływ na pozostałe obszary	
☐ środowisko naturalne ☐ sytuacja i rozwój regionalny ☐ sądy powszechne, administracyjne lub wojskowe	☐ demografia ☐ mienie państwowe ☐ inne:
	☐ informatyzacja ☐ zdrowie
Omówienie wpływu	
11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego	
Rozporządzenie wejdzie w życie z dniem ogłoszenia. Termin jest skorelowany z datą wejścia w życie ustawy nowelizującej.	
12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?	
Z uwagi na charakter proponowanych rozwiązań nie przewiduje się ewaluacji efektów projektu.	
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)	
Brak.	



Minister Spraw Zagranicznych

DPUE.950.191.2025 / 10

AKS

Warszawa, /elektroniczny znacznik czasu/

Dot.: RM-0610-230-25 z 1 grudnia 2025 r.

Pani Joanna Knapieńska
Sekretarz Rady Ministrów

Opinia

o zgodności z prawem Unii Europejskiej projektu ustawy o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw, wyrażona przez ministra właściwego do spraw członkostwa Rzeczypospolitej Polskiej w Unii Europejskiej

Szanowna Pani Minister,

w związku z przedłożonym projektem ustawy pozwalam sobie wyrazić poniższą opinię.

Projekt ustawy jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Niezależnie od powyższej opinii, pozwalam sobie zwrócić uwagę na konieczność pilnego procedowania projektu. Projekt dokonuje bowiem wdrożenia dyrektywy Rady (UE) 2023/2226 z dnia 17 października 2023 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania, jak również dyrektywy Rady (UE) 2025/872 z 14 kwietnia 2025 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania, których termin transpozycji upływa 31 grudnia 2025 r.

Z wyrazami szacunku

z up. Ignacy Niemczycki
Sekretarz Stanu

Do wiadomości:
Andrzej Domański
Minister Finansów i Gospodarki