

OŚWIADCZENIE CRS KLIENTA INSTYTUCJONALNEGO

Dotyczy klientów instytucjonalnych

I. DANE INSTYTUCJI

NAZWA KLIENTA:	
KRAJ REJESTRACJI KLIENTA:	
ADRES SIEDZIBY KLIENTA:	
ADRES KORESPONDENCYJNY KLIENTA (JEŻELI INNY NIŻ ADRES SIEDZIBY):	
MODULO:	NIP:
KRS:	REGON:

II. OŚWIADCZENIE O STATUSIE CRS

Oświadczam, że podmiot przeze mnie reprezentowany posiada następujący status w rozumieniu Ustawy z dnia 9 marca 2017 roku o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („CRS”).

- ☐ Instytucja finansowa
- ☐ Aktywny NFE (w tym podmiot rządowy, jednostka samorządu terytorialnego)
- ☐ Pasywny NFE (po zaznaczeniu przejdź do cz. III formularza)

1. Podmiot przeze mnie reprezentowany posiada następujące rezydencje podatkowe (nie dotyczy USA):

- a) Polska TAK ☐ NIE ☐
- b) Inne kraje rezydencji podatkowej (nie dotyczy USA) TAK ☐ NIE ☐

Kraj rezydencji podatkowej

Lp.	Nazwa państwa	Numer identyfikacji podatkowej (TIN) nadany przez to państwo

III. OŚWIADCZENIE O REZYDENCJI PODATKOWEJ BENEFICJENTA RZECZYWISTEGO

(wypełnia się w przypadku zaznaczenia „Pasywny NFE” w cz. II formularza)

1. Dane beneficjenta rzeczywistego

Imię (imiona) i nazwisko:	
PESEL/ Data urodzenia	Miejsce urodzenia
Aktualny adres zamieszkania:	
Aktualny adres korespondencyjny (jeżeli inny niż adres zamieszkania):	
Rodzaj, seria i numer dowodu tożsamości:	

1. Posiada następujące rezydencje podatkowe (nie dotyczy USA):

- a) Polska TAK ☐ NIE ☐
- b) Inne kraje rezydencji podatkowej (nie dotyczy USA) TAK ☐ NIE ☐

Kraj rezydencji podatkowej

Lp.	Nazwa państwa	Numer identyfikacji podatkowej (TIN) nadany przez to państwo

--	--	--

Nazwa podmiotu kontrolowanego

2. Dane beneficjenta rzeczywistego

Imię (imiona) i nazwisko:	
PESEL/ Data urodzenia	Miejsce urodzenia
Aktualny adres zamieszkania:	
Aktualny adres korespondencyjny (jeżeli inny niż adres zamieszkania):	
Rodzaj, seria i numer dowodu tożsamości:	

1. Posiada następujące rezydencje podatkowe (nie dotyczy USA):

- a) Polska TAK ☐ NIE ☐
b) Inne kraje rezydencji podatkowej (nie dotyczy USA) TAK ☐ NIE ☐

Kraj rezydencji podatkowej

Lp.	Nazwa państwa	Numer identyfikacji podatkowej (TIN) nadany przez to państwo

Nazwa podmiotu kontrolowanego

3. Dane beneficjenta rzeczywistego

Imię (imiona) i nazwisko:	
PESEL/ Data urodzenia	Miejsce urodzenia
Aktualny adres zamieszkania:	
Aktualny adres korespondencyjny (jeżeli inny niż adres zamieszkania):	
Rodzaj, seria i numer dowodu tożsamości:	

1. Posiada następujące rezydencje podatkowe (nie dotyczy USA):

- c) Polska TAK ☐ NIE ☐
d) Inne kraje rezydencji podatkowej (nie dotyczy USA) TAK ☐ NIE ☐

Kraj rezydencji podatkowej

Lp.	Nazwa państwa	Numer identyfikacji podatkowej (TIN) nadany przez to państwo

Nazwa podmiotu kontrolowanego

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

INFORMACJE DLA KLIENTA

1. Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju jest zobowiązany na podstawie Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („CRS”) do przekazania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej, w celu przekazania właściwemu organowi państwa uczestniczącego*, danych dotyczących osób będących rezydentami w państwie uczestniczącym* na podstawie prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego*.

* przez państwo uczestniczące rozumie się: a) inne, niż Rzeczypospolita Polska państwo członkowskie, b) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Rzeczypospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowych, c) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Unia Europejska zawarła porozumienie stanowiące podstawę do automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych wymienione w wykazie opublikowanym przez Komisję Europejską. Listę państw uczestniczących, o których mowa w lit. b-c, ogłasza Minister Finansów w drodze obwieszczenia do 31 marca każdego roku kalendarzowego.

2. Rezydencja podatkowa - obowiązek podatkowy rozliczania podatku od całości swoich dochodów bez względu na miejsce położenia źródeł przychodów (nieograniczony obowiązek podatkowy), jeżeli podatnik ma miejsce zamieszkania na terytorium danego kraju. Warunek miejsca zamieszkania spełniają osoby fizyczne, które: a) posiadają na terytorium danego kraju centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) lub b) przebywają w danym kraju dłużej niż 183 dni w roku podatkowym. Ograniczony obowiązek podatkowy dotyczy z kolei tych osób fizycznych, które nie mają na terytorium danego kraju miejsca zamieszkania. Wówczas podlegają obowiązkowi podatkowemu tylko od dochodów (przychodów) ze źródeł znajdujących się w danym kraju.

3. Dane Klienta z punktu I oraz III Oświadczenia nie podlegają aktualizacji w ramach bieżącego procesu aktualizacji danych.

IV. POTWIERDZENIE OTRZYMANIA OŚWIADCZENIA (wypełnia pracownik Banku)

(miejscowość, data i stempel)

(Pieczęćka i podpis osoby uprawnionej do przyjęcia oświadczenia w imieniu Banku)

Informacja CRS dla klienta instytucjonalnego

Począwszy od dnia 1 maja 2017r. wchodzi w życie kluczowe postanowienia ustawy z dnia 9 marca 2017r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. z 2017 r. poz. 648 z późn. zm.). Ustawa ta implementuje do krajowego porządku prawnego:

- dyrektywę Rady 2014/107/UE z dnia 9 grudnia 2014 r. zmieniającą dyrektywę 2011/16/UE w zakresie obowiązkowej automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 359, Tom 57 z 16.12.2014, str. 1);
- opracowaną przez Organizację Współpracy Gospodarczej i Rozwoju procedurę *Common Reporting Standard* (CRS), do której stosowania Polska zobowiązała się w podpisanym w dniu 29 października 2014r. Wielostronnym porozumieniu właściwych władz w sprawie automatycznej wymiany informacji finansowych, do którego to porozumienia przyłączyło się 87 państw, w tym m.in. wszystkie państwa członkowskie Unii Europejskiej, Chiny, Kanada i Rosja.

Wskazane powyżej reżimy automatycznej wymiany informacji podatkowych zostały implementowane przez szereg państw, w tym Polskę, w celu walki z unikaniem opodatkowania poprzez rezydentów podatkowych tych państw, transferujących swoje aktywa finansowe do jurysdykcji stosujących niższe stawki opodatkowania dochodów czerpanych z posiadanego majątku.

W związku z powyższym, Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju został zobowiązany do wdrożenia i stosowania procedur należytej staranności, pozwalających na weryfikację rachunków bankowych, celem zidentyfikowania, czy ich posiadacze mają inną niż polska rezydencję podatkową. Na wypadek zidentyfikowania takich osób, Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju jest ponadto zobowiązany wdrożyć procedurę sprawozdawczą, umożliwiającą przekazywanie informacji o nich do właściwego organu, jakim jest Szef Krajowej Administracji Skarbowej.

Celem realizacji wykazanych powyżej obowiązków, nałożonych na Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju na mocy przepisów rangi ustawowej, Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju podobnie jak pozostałe banki w Polsce, **jest zobowiązany do uzyskiwania od swoich Klientów oświadczeń i dokumentów**, wskazujących na ich rezydencję podatkową, a zatem państwo, w którym znajduje się ich siedziba lub miejsce wykonywania faktycznego zarządu.

Z obowiązkiem nałożonym na Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju koreluje również obowiązek jego Klientów do składania żądanych oświadczeń pod rygorem odmowy otwarcia rachunku bankowego, przewidziany przez ustawodawcę w art. 43 ust. 1 Ustawy. Tym samym konieczność złożenia oświadczenia o rezydencji podatkowej podmiotu wnioskującego o otwarcie nowego rachunku bankowego staje się nieodzowna i konieczna dla realizacji postanowień Ustawy, a co za tym idzie również zobowiązań zaciągniętych przez Polski Rząd wobec innych państw zrzeszonych na forum Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju oraz Unii Europejskiej.

Złożenie oświadczenia koniecznego dla realizacji wymogów Ustawy wymaga nie tylko wskazania rezydencji podatkowej, ale również – między innymi – tzw. statusu CRS. Podmioty mogą zostać zakwalifikowane do jednego z trzech statusów CRS, jakimi są: Aktywny NFE, Pasywny NFE oraz instytucja finansowa (skrótowe definicje tych pojęć zostały wskazane poniżej). Określenie i wskazanie swojego statusu CRS jest obowiązkiem Klienta.

Jeżeli nurtują Państwa jakiegokolwiek dodatkowe pytania dotyczące Państwa sytuacji podatkowej, prosimy skontaktować się z niezależnym doradcą, gdyż Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju nie świadczy usług doradztwa podatkowego lub prawnego.

Kluczowe pojęcia:

1. **Aktywny NFE** – w typowych sytuacjach podmiot niebędący instytucją finansową:
 - 1) który w poprzednim roku kalendarzowym uzyskiwał mniej niż 50% dochodów pasywnych (tj. 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 stanowią aktywa przynoszące dochód pasywny; lub
 - 2) którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na giełdzie papierów wartościowych; lub
 - 3) który jest powiązany z podmiotem, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na giełdzie papierów wartościowych; lub
 - 4) który jest podmiotem rządowym (w tym jednostka samorządu terytorialnego), bankiem centralnym (np. NBP), organizacją międzynarodową;
2. **Beneficjent rzeczywisty** – przez pojęcie Beneficjenta rzeczywistego zgodnie z art. 2 pkt. 1a Ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U.2016 poz. 299 t. j. z późn. zm.) rozumie się przez to:
 - 1) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które są właścicielami osoby prawnej lub sprawują kontrolę nad klientem albo mają wpływ na osobę fizyczną, w imieniu której przeprowadzana jest transakcja lub prowadzona jest działalność,
 - 2) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które są udziałowcami lub akcjonariuszami lub posiadają prawo głosu na zgromadzeniu wspólników w wysokości powyżej 25% w tej osobie prawnej, w tym za pomocą pakietów akcji na okaziciela, z wyjątkiem spółek, których papiery wartościowe są w obrocie zorganizowanym, podlegających lub stosujących przepisy prawa Unii Europejskiej w zakresie ujawniania informacji, a także podmiotów świadczących usługi finansowe na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo państwa równoważnego - w przypadku osób prawnych,
 - 3) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które sprawują kontrolę nad co najmniej 25% majątku - w przypadku podmiotów, którym powierzono administrowanie wartościami majątkowymi oraz rozdzielanie takich wartości, z wyjątkiem podmiotów wykonujących czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt. 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
3. **Instytucja finansowa** – w typowych sytuacjach podmiot:
 - 1) przyjmujący depozyt w ramach działalności bankowej lub podobnej,
 - 2) przechowujący aktywa finansowe na rachunek innych osób,
 - 3) zarządzający aktywami i funduszami;
 - 4) zarządzający środkami pieniężnymi lub innymi aktywami finansowymi w cudzym imieniu.
4. **Pasywny NFE** – podmiot niebędący instytucją finansową i aktywnym NFE;
5. **Podmiot (Klient Instytucjonalny)** – osoba prawna; jednostka organizacyjna, której ustawa przyznaje zdolność prawną; spółka cywilna;
6. **Rezydencja podatkowa** – miejsce siedziby dla celów podatkowych (domicyl podatkowy). Typowo - państwo, w którym dany podmiot ma siedzibę lub miejsce faktycznego zarządu, przez co podlega opodatkowaniu od całości uzyskiwanych dochodów (nieograniczonemu obowiązki podatkowemu);
7. **Rezydent** – podmiot mający rezydencję podatkową w danym państwie.
8. **TIN** – Oznacza Numer Identyfikacji Podatkowej lub – w przypadku braku TIN – jego funkcjonalny ekwiwalent. TIN jest niepowtarzalną kombinacją liter i liczb przypisaną przez jurysdykcję osobie fizycznej lub podmiotowi i jest używany do identyfikowania osoby fizycznej lub podmiotu w celach związanych

z administracją podatkową tej jurysdykcji. Szczegółowe informacje na temat TIN można znaleźć na portalu OECD. Niektóre jurysdykcje nie wydają TIN. Jurysdykcje te często używają jednak innego numeru o wysokim stopniu integralności i równorzędnym poziomie identyfikacji („ekwiwalent funkcjonalny”). Przykłady tego typu numerów obejmują, w przypadku osób fizycznych, numer zabezpieczenia / ubezpieczenia społecznego, kod / numer identyfikacji obywatela / osobisty numer identyfikacyjny / numer służbowy i numer rejestracyjny rezydenta.

REJESTR CZYNNOŚCI DOTYCZĄCYCH STATUSU CRS

- 1) Odebranie od Posiadacza rachunku Oświadczenia o statusie CRS

TAK ☐ NIE ☐

- 2) Ocena oświadczenia

TAK ☐ NIE ☐

- 3) Analiza przedłożonych dokumentów

TAK ☐ NIE ☐

- 4) Nadanie statusu

a) Polska TAK ☐ NIE ☐

b) Inne kraje rezydencji podatkowej (nie dotyczy USA) TAK ☐ NIE ☐

.....
data

.....
podpis pracownika

W przypadku braku akceptacji Oświadczenia o statusie CRS dodatkowo:

- 5) Kontakt z Klientem

.....
data

.....
podpis pracownika

- 6) Uzyskano potwierdzenie od Klienta

.....
data

.....
podpis pracownika

TAK ☐ NIE ☐

- 7) Weryfikacja Oświadczenia o statusie CRS,

data

.....
podpis pracownika

TAK ☐ NIE ☐

- 8) Akceptacja oświadczenia

.....
data

.....
podpis pracownika

TAK ☐ NIE ☐