

OŚWIADCZENIE CRS DLA KLIENTA INSTYTUCJONALNEGO

I. DANE KLIENTA

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

II. OŚWIADCZENIE W IMIENIU KLIENTA

W związku z realizacją wymogów CRS i Euro-FATCA, implementowanych do krajowego porządku prawnego na podstawie ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. z 2017 r. poz. 648; dalej „ustawa CRS”), **niniejszym oświadczam**, że reprezentowany przeze mnie Podmiot jest rezydentem podatkowym:

I	II				
<input type="checkbox"/> Polski	<input type="checkbox"/> Innego/innych kraj/ kraje (poza Polską i USA)				
<p>Wobec czego, oświadczam, że reprezentowany przeze mnie Podmiot stanowi:</p> <p><input type="checkbox"/> Instytucję finansową;</p> <p><input type="checkbox"/> Aktywny NFE (w tym podmiot rządowy, jednostkę samorządu terytorialnego)</p> <p><input type="checkbox"/> Pasywny NFE, wobec czego oświadczam, że:</p> <p><input type="checkbox"/> każdy z jego beneficjentów rzeczywistych jest osobą mającą polską rezydencję podatkową;</p> <p><input type="checkbox"/> posiada on co najmniej jednego beneficjenta rzeczywistego mającego inną niż polską rezydencję podatkową (dane tych beneficjentów należy wskazać w kolumnie II pkt. 1.).</p>	<p>1. Dane beneficjenta(-ów) rzeczywistego(-ych) mającego(-ych) inną niż polską rezydencję podatkową (należy podać imię/imiona i nazwisko beneficjenta rzeczywistego):</p> <p>1) _____</p> <p>2) _____</p> <p>3) _____</p> <p>4) _____</p> <p>5) _____</p> <p>2. Reprezentowany przez mnie Podmiot posiada następującą rezydencję podatkową:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 10px;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">Nazwa państwa</th> <th style="width: 50%;">Numer identyfikacji podatkowej (TIN) nadany przez to państwo¹</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="height: 30px;"> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table>	Nazwa państwa	Numer identyfikacji podatkowej (TIN) nadany przez to państwo ¹		
Nazwa państwa	Numer identyfikacji podatkowej (TIN) nadany przez to państwo ¹				

Ponadto oświadczam, że:

- Wszystkie informacje zawarte w niniejszym oświadczeniu są rzetelne i poprawne oraz zgodne ze stanem faktycznym i prawnym.
- Jestem osobą upoważnioną do składania podpisów w imieniu Posiadacza rachunku na wszystkich rachunkach, których dotyczy niniejszy formularz.

¹ przypadku braku numeru identyfikacji podatkowej należy wskazać powód jego nieposiadania – wskazując jeden ze wskazanych powodów: **POWÓD A** - Kraj, w którym jestem zobowiązany(-a) płacić podatki, nie wydaje numeru TIN dla swoich rezydentów; **POWÓD B** - Posiadacz rachunku nie jest w stanie uzyskać numeru TIN lub jego funkcjonalnego ekwiwalentu z innych przyczyn. (Jeśli wybrałeś(-aś) ten powód, wyjaśnij w tabeli poniżej, dlaczego nie jesteś w stanie uzyskać TIN); **POWÓD C** - Numer TIN nie jest wymagany. (Uwaga: tę opcję można wybrać tylko wtedy, gdy organy kraju rezydencji podatkowej wpisanego poniżej nie wymagają ujawniania numeru TIN).

- Przyjmuję do wiadomości, że informacje znajdujące się w niniejszym formularzu mogą zostać przekazane do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej oraz mogą być wymieniane z organami podatkowymi innego państwa lub państw, gdzie Posiadacz Rachunku może być osobą podlegającą prawu podatkowemu na mocy międzyrządowych porozumień w zakresie wymiany informacji o rachunkach finansowych.
- Zobowiązuję się poinformować Bank o jakiegokolwiek zmianie okoliczności, która ma wpływ na mój status jako osoby podlegającej prawu podatkowemu państwa lub państw wskazanych powyżej lub powoduje, że informacje zawarte w złożonym oświadczeniu stają się niepoprawne, oraz złożyć Bankowi odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od tego dnia.
- **Jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.**
- Dodatkowe oświadczenia i informacje:

miejsowość, data

podpisy w imieniu Klienta zgodnie z Kartą Wzorów Podpisu

III. INFORMACJA CRS DLA KLIENTA INSTYTUCJONALNEGO

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

- 1) 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);
- 2) opracowaną przez Organizację Współpracy Gospodarczej i Rozwoju procedurę *Common Reporting Standard* (CRS), do której stosowania Polska zobowiązała się w podpisanym w dniu 29 października 2014 r. 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 Międzyrzecu Podlaskim 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 Międzyrzecu Podlaskim jest 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 Międzyrzecu Podlaskim na mocy przepisów rangi ustawowej, Bank Spółdzielczy w Międzyrzecu Podlaskim podobnie jak pozostałe banki w Polsce, **jest zobowiązany do uzyskiwania od swoich Klientów oświadczeń i dokumentów**, wskazujących ich rezydencję podatkową (państwo, gdzie podlegają opodatkowaniu od całości swoich dochodów – gdzie jest ich centrum interesów życiowych i gospodarczych lub przebywają przez odpowiednią ilość dni w roku podatkowym, np. 183 dni).

Z obowiązkiem nałożonym na Bank Spółdzielczy w Międzyrzecu Podlaskim 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 osoby fizycznej wnioskującej 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 Międzyrzecu Podlaskim nie świadczy usług doradztwa podatkowego lub prawnego.

Kluczowe pojęcia:

- 1) **Aktywny NFE** – w typowych sytuacjach podmiot niebędący instytucją finansową:
 - a) 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
 - b) którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na giełdzie papierów wartościowych; lub

- c) który jest powiązany z podmiotem, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na giełdzie papierów wartościowych; lub
 - d) 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 ust. 1a Ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U.2016.1948) rozumie się przez to:
- a) 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,
 - b) 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,
 - c) 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:
- a) przyjmujący depozyt w ramach działalności bankowej lub podobnej,
 - b) przechowujący aktywa finansowe na rachunek innych osób,
 - c) zarządzający aktywami i funduszami;
 - d) 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 obowiązkowi 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.