



# Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach

## OŚWIADCZENIE CRS KLIENTA INSTYTUCJONALNEGO

### I. DANE INSTYTUCJI

Nazwa					Modulo					
NIP			REGON		KRS					
<b>Adres siedziby:</b>										
Ulica				Nr domu			Nr lokalu			
Miejscowość				Poczta						
Kod pocztowy			Kraj							

### II. OŚWIADCZENIE O STATUSIE CRS

oświadczam, że podmiot przeze mnie reprezentowany posiada następujący status w rozumieniu Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („CRS”) (należy wskazać tylko jedną z poniższych opcji)

- Instytucja Finansowa
- Aktywny NFE - podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym
- Aktywny NFE - instytucje rządowe (w tym banki centralne i organizacje międzynarodowe)
- Aktywny NFE - Inne
- Pasywny NFE (po zaznaczeniu przejdź do cz. III formularza)

Podmiot przez 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

Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (Tax Identification Number - TIN)

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Kraj rezydencji nie nadaje TIN:

Kraj rezydencji podatkowej

Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (Tax Identification Number - TIN)

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Kraj rezydencji nie nadaje TIN:

### III. OŚWIADCZENIE O REZYDENCJI PODATKOWEJ BENEFICJENTA RZECZYWISTEGO

(wypełnia się w przypadku zaznaczenia w cz. II formularza pkt. 5)

#### 1. Dane beneficjenta rzeczywistego

Nazwisko

Imię/imiona

Seria i nr dokumentu tożsamości

Typ dokumentu tożsamości

PESEL (datę urodzenia w przypadku innego kraju niż Polska)

Miejsce urodzenia (kraj lub miejscowość)

Podmiot przez 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

Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (Tax Identification Number - TIN)



2. Zobowiązuje się poinformować Bank o jakiegokolwiek zmianie okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową reprezentowanego przez mnie Podmiotu bądź jego beneficjentów rzeczywistych lub powoduje, że informacje zawarte w złożonym oświadczeniu stały się nieaktualne oraz złożyć Bankowi odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(dzień-miesiąc-rok)

--

(pieczętki imienne i podpisy osób uprawnionych do reprezentowania podmiotu)

1. Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach 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 15 października każdego roku kalendarzowego.

2. Administratorem danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach z siedzibą w Krzyżanowicach. Oświadczenie gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach dotyczących identyfikacji klientów będących rezydentami państw uczestniczących na podstawie Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. Klient ma prawo dostępu do swoich danych, a także do ich poprawiania lub usunięcia.

**III. POTWIERDZENIE OTRZYMANIA OŚWIADCZENIA (wypełnia podmiot przyjmujący oświadczenie)**

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(Imię i nazwisko osoby przyjmującej oświadczenie

--

(pieczętka i podpis osoby uprawnionej do

przyjęcia oświadczenia)

## 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 (t.j. Dz. U. z 2017r. poz. 648 z późn. zm.). 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 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 Krzyżanowicach został zobowiązany do wdrożenia i stosowania procedur należytej staranności, pozwalających na weryfikację rachunków bankowych, celem zidentyfikowania, czy ich posiadacze mają inną niż polską rezydencję podatkową. Na wypadek zidentyfikowania takich osób, Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach 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 Krzyżanowicach na mocy przepisów rangi ustawowej, Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach podobnie jak pozostałe banki w Polsce, **jest zobowiązany do uzyskiwania od swoich Klientów oświadczeń i dokumentów**, wskazujących ich rezydencję podatkową, a zatem państwo, w którym znajduje się ich siedziba lub miejsce wykonywania faktycznego zarządu.

Z obowiązkiem nałożonym na Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach 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 Krzyżanowicach nie świadczy usług doradztwa podatkowego lub prawnego.

#### Kluczowe pojęcia:

- **Aktywny NFE** - w typowych sytuacjach podmiot niebędący instytucją finansową:
  - 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
  - którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na giełdzie papierów wartościowych; lub
  - który jest powiązany z podmiotem, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na giełdzie papierów wartościowych; lub
  - który jest podmiotem rządowym (w tym jednostka samorządu terytorialnego), bankiem centralnym (np. NBP), organizacją międzynarodową;
- **Instytucja finansowa** - w typowych sytuacjach podmiot:
  - przyjmujący depozyt w ramach działalności bankowej lub podobnej,
  - przechowujący aktywa finansowe na rachunek innych osób,
  - zarządzający aktywami i funduszami;
  - zarządzający środkami pieniężnymi lub innymi aktywami finansowymi w cudzym imieniu.
- **Pasywny NFE** - podmiot niebędący instytucją finansową i aktywnym NFE;
- **Podmiot (Klient Instytucjonalny)** - osoba prawna; jednostka organizacyjna, której ustawa przyznaje zdolność prawną; spółka cywilna;
- **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);
- **Rezydent** - podmiot mający rezydencję podatkową w danym państwie.
- **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.