

## OŚWIADCZENIE CRS KLIENTA INSTYTUCJONALNEGO

<b>NAZWA KLIENTA:</b>	
<b>KRAJ REJESTRACJI KLIENTA:</b>	
<b>ADRES SIEDZIBY KLIENTA:</b>	
<b>ADRES KORESPONDENCYJNY KLIENTA (JEŻELI INNY NIŻ ADRES SIEDZIBY):</b>	
<b>MODULO:</b>	<b>NIP:</b>
<b>KRS:</b>	<b>REGON:</b>
<b>ID KLIENTA:</b>	

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:

- Polski - **idź do pkt 1;**
- Innego państwa - **idź do pkt 3.**

**(1)** Z uwagi na fakt, że reprezentowany przez mnie Podmiot jest rezydentem Polski, oświadczam, że reprezentowany przeze mnie Podmiot stanowi:

- Instytucję finansową;
- 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 - **idź do pkt 2.**

**(2)** Z uwagi na fakt, że reprezentowany przez mnie Podmiot stanowi Pasywny NFE, **oświadczam**, że:

- każdy z jego beneficjentów rzeczywistych jest osobą mającą polską rezydencję podatkową;



posiada on co najmniej jednego beneficjenta rzeczywistego mającego inną niż polska rezydencję podatkową.  
**Jeśli zaznaczyłeś to pole wypełnij część 3**

**(3) Dane beneficjenta(-ów) rzeczywistego(-ych) mającego(-ych) inną niż polska rezydencję podatkową:**

Imiona i Nazwisko beneficjenta rzeczywistego:

1. ....

(w przypadku gdy jest więcej beneficjentów rzeczywistych: uzupełnić poniżej)

**Wypełnij Formularz Oświadczenie o rezydencji beneficjentów rzeczywistych – dla każdego beneficjenta osobno**

**(4) Reprezentowany przez mnie Podmiot posiada następującą rezydencję podatkową:**

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

(\* W 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).

Wszystkie oświadczenia złożone w tym formularzu są, zgodnie z moją najlepszą wiedzą i przekonaniem, pełne, poprawne i rzetelne.

Zaświadczam, że jestem osobą upoważnioną do składania podpisów w imieniu Posiadacza rachunku na wszystkich rachunkach, których dotyczy niniejszy formularz.

Przyjmuję do wiadomości, że informacje znajdujące się w niniejszym formularzu oraz informacje dotyczące reprezentowanego przeze mnie Podmiotu, jego beneficjentów rzeczywistych i rachunków finansowych (bankowych) mogą zostać przekazane do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej oraz wymieniane z organami podatkowymi innego państwa lub państw, gdzie reprezentowany przez mnie Podmiot może być rezydentem podatkowym na mocy międzyrządowych porozumień w zakresie wymiany informacji o rachunkach finansowych.

Zobowiązuję się poinformować Bank o jakiegokolwiek zmianie okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową reprezentowanego przeze mnie Podmiotu bądź jego beneficjentów rzeczywistych 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 / świadoma odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

**Miejsce na dodatkowe oświadczenia i informacje:**

---

---

(miejscowość, data)

(podpis Klienta zgodny z kartą Wzoru Podpisów)

Część wypełniania przez Pracownika Banku:

---

(miejscowość, data i stempel)

**Zweryfikowano** (Podpis)

---

(miejscowość, data i stempel)

**Zweryfikowano po uzyskaniu potwierdzenia od Klienta** (Podpis Pracownika Banku)

---

(miejsowość, data i stempel)

**Zweryfikowano i nie otrzymano potwierdzenia od Klienta** (Podpis Pracownika Banku)

### 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:

- 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 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 Sokółce 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 Sokółce 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 BPS S.A. na mocy przepisów rangi ustawowej, Bank Spółdzielczy w Sokółce 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 Sokółce koreluje również obowiązek 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 Sokółce 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 ust. 2 pkt 1) Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu rozumie się przez to:
  - 1) każdą osobę fizyczną sprawującą bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez klienta,
  - 2) każdą osobę fizyczną, w imieniu której są nawiązywane stosunki gospodarcze lub jest przeprowadzana transakcja okazjonalna, w tym:
    - a) w przypadku osoby prawnej innej niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadających im przepisów prawa państwa trzeciego:
      - osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej
      - osobę fizyczną dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
      - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji, lub które łącznie dysponują więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
      - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną poprzez posiadanie uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120 i 295), lub
      - osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwszym–czwartym oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
    - b) w przypadku trustu:
      - założyciela, w tym fundatora w rozumieniu ustawy z dnia 26 stycznia 2023 r. o fundacji rodzinnej (Dz. U. poz. 326),
      - powiernika, w tym członka zarządu w rozumieniu ustawy z dnia 26 stycznia 2023 r. o fundacji rodzinnej,
      - nadzorcę, jeżeli został ustanowiony, w tym członka rady nadzorczej w rozumieniu ustawy z dnia 26 stycznia 2023 r. o fundacji rodzinnej,
      - beneficjenta, w tym beneficjenta w rozumieniu ustawy z dnia 26 stycznia 2023 r. o fundacji rodzinnej lub – w przypadku, gdy osoby fizyczne czerpiące korzyści z danego trustu nie zostały jeszcze określone – grupę osób, w których głównym interesie powstał lub działa trust,
      - inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem,
      - inną osobę fizyczną o uprawnieniach lub obowiązkach równoważnych do określonych w tiret od pierwszego do piątego,

- c) w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, wobec której nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nią przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taka osoba fizyczna jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym.
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 obowiązkowi podatkowemu);
7. **Rezydent** – podmiot mający rezydencję podatkową w danym państwie;
8. **TIN** – Oznacza Numer Identyfikacji Podatkowej (NIP) lub numer Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności (PESEL) 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.