

**OŚWIADCZENIE CRS KLIENTA INSTYTUCJONALNEGO  
NA DZIEŃ ZAWARCIA UMOWY RACHUNKU BANKOWEGO  
W OKRESIE PRZEJŚCIOWYM 01.01.2016 – 30.04.2017**

|   |               |
|---|---------------|
| <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”), z uwzględnieniem zmian wynikających ustawy z dnia 4 kwietnia 2019 r. o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw (tzw. nowelizacja CRS) niniejszym **oświadczam**, że na dzień zawarcia rachunku bankowego reprezentowany przeze mnie Podmiot był 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 (w tym podmiot rządowy, jednostkę samorządu terytorialnego);

*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. ....

2. ....

3. ....

4. ....

5. ....

*(w przypadku więcej beneficjentów rzeczywistych: uzupełnić poniżej)*

***Wypełnij Formularz Oświadczenia o rezydencji podatkowej przeznaczony dla beneficjenta rzeczywistego – dla każdego beneficjenta osobno***

**(4)** *Reprezentowany przez mnie Podmiot na dzień zawarcia rachunku bankowego posiadał następującą rezydencję podatkową:*

| <i>Nazwa państwa</i> | <i>Numer identyfikacji podatkowej (TIN) nadany przez to państwo*</i> |
|----------------------|--|
|                      |  |

(\* 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.

**Jestem świadomy odpowiedzialności kamej za złożenie fałszywego oświadczenia.**

**Miejsce na dodatkowe oświadczenia i informacje:**

---

---

---



(miejscowość, data)

(podpis Klienta zgodny z kartą Wzoru Podpisów)

Część wypełniania przez Pracownika Banku:

---

(miejsowość, data i stempel)



**Zweryfikowano** (Podpis)

---

(miejsowość, 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

Ustawa z dnia 4 kwietnia 2019 r. o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw (tzw. nowelizacja CRS) ustawa nałożyła na banki obowiązek przeprowadzenia dodatkowej weryfikacji rachunków otwartych w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 30 kwietnia 2017 r. (tzw. okres przejściowy we wdrażaniu przez Polskę wymogów CRS i Euro-FATCA) oraz prowadzonych na dzień wejścia w życie ustawy.

Wyniki dodatkowej weryfikacji banki są obowiązkowo przekazywane do Krajowej Administracji Podatkowej (KAS) do dnia 31 marca 2020 r.

Odmowa złożenia oświadczenia za okres przejściowy oznacza po stronie Banku obowiązek zaraportowania rachunków Klienta jako tzw. rachunków nieudokumentowanych, co jest równoznaczne z obowiązkiem po stronie Krajowej Administracji Podatkowej przekazania danych Klienta (posiadacza rachunków nieudokumentowanych) do innych jurysdykcji podatkowych (innych władz podatkowych państw UE oraz państw spoza UE o statusie tzw. państw uczestniczących), Aktualna lista państw, do których mogą być przekazane dane Klienta posiadacza rachunków nieudokumentowanych znajduje się w Obwieszczeniu Ministra Finansów (Biuletyn Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów).

Wymóg składania oświadczeń o rezydencji podatkowej pod rygorem odpowiedzialności karnej za podanie danych niezgodnych ze stanem faktycznym wynika wprost z ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami i stosuje się z mocy prawa do wszystkich oświadczeń o rezydencji podatkowej składanych po 1 września 2019 r. Oświadczenie o rezydencji podatkowej bez rygору odpowiedzialności karnej jest nieważne.

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 Sochaczewie 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 jednostką samorządu terytorialnego), bankiem centralnym (np. NBP), organizacją międzynarodową;
- Beneficjent rzeczywisty** – przez pojęcie Beneficjenta rzeczywistego, o którym mowa w art. 2 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2018 r. poz. 723 ze zm.); rozumie się: osobę fizyczną lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych,

umożliwiający wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez klienta, lub osobę fizyczną lub osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna, w tym:

a) w przypadku klienta będącego osobą prawną inną niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego:

– osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem klienta, 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 klienta, 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 klienta, lub łącznie dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,

– osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad klientem poprzez posiadanie w stosunku do tej osoby prawnej uprawnień, o których mowa w [art. 3 ust. 1 pkt 37](#) ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r. poz. 351), lub

– osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwszym, drugim, trzecim i czwartym oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,

b) *(pominięto – dotyczy trustów)*

c) w przypadku klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, wobec którego nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nim przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taki klient jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym;

3. **Institucja 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 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

