

OŚWIADCZENIE CRS KLIENTA INSTYTUCJONALNEGO*(dotyczy klientów instytucjonalnych)***I Dane Klienta (dane nie podlegają aktualizacji w ramach bieżącego procesu aktualizacji danych)**

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

II Oświadczenie o statusie CRS

Oświadczam, że reprezentowany przeze mnie Podmiot, posiada następujący status w rozumieniu Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („CRS”) jest rezydentem podatkowym:

- Polski - idź do pkt 1;*
- Innego państwa (nie dotyczy USA) - idź do pkt 3.*

Lp.	Nazwa państwa	Numer identyfikacji podatkowej (TIN) nadany przez to państwo	
1			<input type="checkbox"/> <i>Kraj rezydencji nie nadaje TIN</i>
2			<input type="checkbox"/> <i>Kraj rezydencji nie nadaje TIN</i>

(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 – podmiot rządowy (w tym banki centralne, jednostki samorządu terytorialnego);
- 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) na dzień zawarcia umowy rachunku bankowego :

Imiona i Nazwisko beneficjenta rzeczywistego:

1)

Nazwisko:

Imię/Imiona

Seria i nr dokumentu tożsamości **Typ dokumentu tożsamości**.....

PESEL/Data urodzenia **Miejsce urodzenia**.....
(datę urodzenia podaje się w przypadku obywateli innego kraju niż Polska)

Adres zamieszkania:

Ulica, Nr domu, Nr lokalu:

Miejscowość, Kod pocztowy:

Kraj:.....

Czy posiada inną rezydencję podatkową niż Polska / USA:

- Tak;
- Nie

Lp.	Nazwa państwa	Numer identyfikacji podatkowej (TIN) nadany przez to państwo	
1			<input type="checkbox"/> Kraj rezydencji nie nadaje TIN
2			<input type="checkbox"/> Kraj rezydencji nie nadaje TIN

Nazwa podmiotu kontrolowanego:

.....

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.

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.

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 karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

(miejsce, data)

(podpis osoby/osób uprawnionych do reprezentowania podmiotu zgodny z kartą Wzoru Podpisów)

Część wypełniania przez Pracownika Banku:

(miejsce, data i stempel)

Zweryfikowano (Podpis Pracownika Banku)

(miejsce, 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

Bank Spółdzielczy w Poddębicach 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 raportowanych, 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 lit. b-c, ogłasza Minister Finansów w drodze obwieszczenia do 15 października każdego roku kalendarzowego.

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: 1) posiadają na terytorium danego kraju centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) lub 2) 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.

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

Administratorem danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Poddębicach. Oświadczenie gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków Banku Spółdzielczego w Poddębicach, 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 poprawiania lub usunięcia.

Kluczowe pojęcia:

1. **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 osobę fizyczną lub osoby fizyczne sprawujące 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, 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, 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) w przypadku klienta będącego trustem:

- założyciela,
- powiernika,
- nadzorcę, jeżeli został ustanowiony,
- beneficjenta,
- inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem,

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;

2. **Podmiot (Klient Instytucjonalny)** – osoba prawna; jednostka organizacyjna, której ustawa przyznaje zdolność prawną; spółka cywilna;
3. **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);
4. **Rezydent** – podmiot mający rezydencję podatkową w danym państwie.
5. **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

6. Definicje statusów CRS Klienta Instytucjonalnego

LP	Status CRS Klienta instytucjonalnego	Definicja	Przykładowe podmioty
1	Instytucja finansowa	Bank, SKOK, zakład ubezpieczeń na życie, dom maklerski, fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny lub	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty:

		<p>inny podmiot prowadzący analogiczną działalność, tj. działalność w zakresie:</p> <ul style="list-style-type: none"> - przyjmowania depozytów, - oferowania ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym, - przechowywania aktywów na rzecz innych osób, - inwestowania, zarządzania lub administrowania środkami finansowymi innych osób. 	<ul style="list-style-type: none"> • Bank (w tym bank spółdzielczy), • SKOK, • Zakład ubezpieczeń na życie, • Dom maklerski, • Fundusz inwestycyjny, • Fundusz emerytalny, • Trust.
2	Aktywny podmiot niefinansowy – podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym	<p>Podmiot niebędący instytucją finansową, który jest notowany na rynku giełdowym lub jest powiązany w rozumieniu CRS (50% udział bezpośredni lub pośredni w podmiocie składającym oświadczenie ma podmiot notowany na giełdzie, podmiot składający oświadczenie posiada taki udział w podmiocie notowanym na giełdzie lub też jeden podmiot posiada taki udział w podmiocie składającym oświadczenie i podmiocie notowanym na giełdzie).</p>	<p>Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Spółka notowana na giełdzie w Polsce lub w innym kraju, • Podmiot należący do grupy kapitałowej, w której podmiot dominujący jest notowany na giełdzie w Polsce lub innym kraju.
3	Aktywny Podmiot Niefinansowy – instytucje rządowe, bank centralny, organizacje międzynarodowe	<p>Podmiot niebędący instytucją finansową, posiadający jeden z poniższych statusów:</p> <ul style="list-style-type: none"> - instytucji rządowej, - banku centralnego, - organizacji międzynarodowej. 	<p>Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Organy administracji rządowej, agencje rządowe, jednostki samorządu terytorialnego, • Narodowy Bank Polski lub bank centralny innego kraju, • ONZ, NATO.
4	Aktywny Podmiot Niefinansowy - inne	<p>Podmiot niebędący instytucją finansową, u którego ponad 50% dochodów brutto w poprzednim roku kalendarzowym miało charakter aktywny (tj. inny niż dochody o charakterze inwestycyjnym takie jak odsetki, dywidendy, przychody ze sprzedaży papierów wartościowych, z instrumentów pochodnych, z funduszy inwestycyjnych etc.) oraz ponad 50% aktywów posiadanych przez ten podmiot w poprzednim roku kalendarzowym</p>	<p>Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Spółka prowadząca działalność handlową, produkcyjną lub świadcząca usługi z siedzibą w Polsce lub w innym kraju. • Organizacje charytatywne.

		<p>stanowiły aktywa, które generują dochód aktywny.</p> <p>Do tej kategorii zaliczają się również podmioty wykonujące działalność charytatywną, zwolnione w kraju swojej siedziby z opodatkowania.</p>	
5	Pasywny Podmiot Niefinansowy	<p>Podmiot niebędący instytucją finansową, posiadający siedzibę w Polsce lub innym kraju, nie zaliczający się do żadnej z kategorii Aktywnego Podmiotu Niefinansowego wskazanych powyżej.</p> <p>Do tej kategorii zaliczają się również podmioty inwestycyjne (np. fundusze, trusty) z krajów, które nie przystąpiły do CRS (np. USA).</p>	<p>Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Spółka (istniejąca dłużej niż 24 miesiące), nieprowadząca rzeczywistej działalności gospodarczej, osiągająca jedynie dochody inwestycyjno-oszczędnościowe, • Spółka działająca na zasadach holdingu, która jest właścicielem instytucji finansowych, • Fundusz inwestycyjny lub trust z USA.