

OŚWIADCZENIE CRS KLIENTA INSTYTUCJONALNEGO

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 CRS na dzień zawarcia umowy rachunku bankowego

Oświadczam, że podmiot przeze mnie reprezentowany na dzień zawarcia umowy rachunku bankowego posiada następujący status w rozumieniu Ustawy z dnia 9 marca 2017 roku o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („CRS”).

- Institucję 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 cz. III.***

Podmiot przeze mnie reprezentowany posiada inną rezydencję podatkową niż Polska /USA:

- Tak;*
- Nie*

Reprezentowany przeze mnie Podmiot posiada następującą rezydencję podatkową:

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

III Oświadczenie o rezydencji podatkowej beneficjenta rzeczywistego na dzień zawarcia umowy rachunku bankowego (wypełnia się w przypadku zaznaczenia cz. II formularza,- Pasywny NFE)

1. Dane beneficjenta rzeczywistego:

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

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

Nazwa podmiotu kontrolowanego:

.....
.....

2. Dane beneficjenta rzeczywistego:

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

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

Nazwa podmiotu kontrolowanego:

.....
.....

3. Dane beneficjenta rzeczywistego:

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

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

Nazwa podmiotu kontrolowanego:

.....
.....

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

(miejscowość, data)

(Pieczętki imienne i czytelne [odpisy osób
uprawnionych do reprezentowania podmiotu.

IV Potwierdzenie przyjęcia oświadczenia (wypełnia podmiot przyjmujący oświadczenie)

Część wypełniania przez Pracownika Banku:

(miejscowość, data i stempel)

(Podpis)

INFORMACJA DLA KLIENTA DOT. STATUSU CRS

1. Bank BPS SA 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 31 marca każdego roku kalendarzowego.
2. 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: a) posiadają na terytorium danego kraju centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) lub b) 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.
3. Dane Klienta z punktu I Oświadczenia nie podlegają aktualizacji w ramach bieżącego procesu aktualizacji danych.

Informacja CRS/Euro-FATCA dla klienta instytucjonalnego

Począwszy od dnia 1 maja 2017 r. wchodzą 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; dalej: „ustawa CRS”). Ustawa CRS wdraża do polskiego porządku prawnego:

- dyrektywę Rady 2014/107/UE z dnia 9 grudnia 2014 r. zmieniającej 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.
- Powyższe reżimy automatycznej wymiany informacji podatkowych zostały przyjęte przez państwa członkowskie Unii Europejskiej oraz szereg innych krajów i terytoriów celem zwalczania unikania opodatkowania poprzez rezydentów podatkowych tych państw, przesyłających swoje aktywa finansowe do jurysdykcji stosujących niższe stawki opodatkowania dochodów czerpanych z posiadanego majątku.

W związku z uchwaleniem ustawy CRS, Bank – jako raportująca instytucja finansowa w rozumieniu ustawy CRS – stał się obowiązany do wdrożenia i stosowania procedur należytej staranności, pozwalających na weryfikację rachunków finansowych (rachunków bankowych), celem ustalenia, czy ich posiadacze mają inną niż polska rezydencję podatkową. Na wypadek zidentyfikowania takich osób, Bank wdrożył procedurę sprawozdawczą, umożliwiającą przekazywanie informacji o rachunkach podlegających raportowaniu do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej.

Celem realizacji wykazanych powyżej obowiązków, Bank – podobnie jak pozostałe banki w Polsce – jest zobowiązany uzyskać od klientów instytucjonalnych oświadczenia, wskazujące na ich rezydencję podatkową, a zatem państwo, w którym znajduje się siedziba lub miejsce wykonywania faktycznego zarządu tychże podmiotów.

Nalożenie na Bank wskazanego powyżej obowiązku łączy się z obowiązkiem po stronie klienta instytucjonalnego do złożenia żądanych przez Bank oświadczeń (przewidzianym przez ustawodawcę w art. 43 ust. 1 ustawy CRS) pod rygorem odmowy otwarcia rachunku bankowego.

Dodatkowo, Klient instytucjonalny zobowiązany jest na gruncie ustawy CRS do wskazania tzw. statusu CRS. Każdemu z podmiotów może zostać przyporządkowany wyłącznie jeden z trzech statusów CRS, a mianowicie:

- Aktywny NFE,
- Pasywny NFE albo
- instytucja finansowa (proszę zobaczyć informację poniżej).

Podstawowe definicje:

- Aktywny NFE – typowo: niebędący instytucją finansową:
 - podmiot, który w poprzednim roku kalendarzowym uzyskiwał mniej niż 50% dochodów pasywnych (m.in. przychody z dywidend i inne przychody z udziału w zyskach osób prawnych; przychody ze zbycia udziałów/akcji; przychody ze zbycia wierzytelności; przychody z odsetek) oraz mniej niż 50% aktywów posiadanych przez podmiot stanowią aktywa przynoszące dochód pasywny; lub
 - podmiot, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na uznanym rynku papierów wartościowych; lub
 - podmiot, który jest powiązany z podmiotem, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na uznanym rynku papierów wartościowych; lub
 - podmiot prowadzący działalność gospodarczą przez okres krótszy niż 24 miesiące; lub
 - podmiot, który jest podmiotem rządowym, bankiem centralnym (np. NBP) albo organizacją międzynarodową.
- Instytucja finansowa – typowo: podmiot:
 - przyjmujący depozyt w ramach działalności bankowej lub podobnej;
 - przechowujący aktywa finansowe na rachunek innych osób;
 - zarządzający aktywami i funduszami; albo
 - 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.
- Podmiot powiązany – typowo:
 - podmiot, w którym inny Podmiot posiada, bezpośrednio lub pośrednio, ponad 50% udziału w prawie głosu na Zgromadzeniu Wspólników, Walnym Zgromadzeniu lub w kapitale;
- Podmiot rządowy – typowo:
 - jednostki sektora finansów publicznych,
 - podmioty administracji rządowej,
 - podmioty administracji samorządowej.
- Rezydencja podatkowa – miejsce siedziby dla celów podatkowych (domicyl podatkowy). Państwo, w którym dany podmiot ma siedzibę lub miejsce faktycznego zarządu, a przez co podlega opodatkowaniu od całości uzyskiwanych dochodów (nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu).
- Rezydent – podmiot mający rezydencję podatkową w danym państwie.
- Klient instytucjonalny - Klient niebędący osobą fizyczną, w tym spółki cywilne.

Określenie i wskazanie swojego statusu CRS i statusu FATCA oraz rezydencji i innych informacji jest obowiązkiem Klienta. W razie wątpliwości należy skonsultować się z doradcą podatkowym.

Odmowa złożenia oświadczenia o rezydencji podatkowej podmiotu wnioskującego o otwarcie rachunku finansowego (rachunku depozytowego) skutkuje odmową otwarcia przez Bank takiego rachunku.

Bank informuje, że zawarte w niniejszym dokumencie informacje oraz wykaz definicji mają jedynie charakter informacyjny i przykładowy i nie stanowią jakiegokolwiek porady prawnej lub podatkowej, a także nie są kompletne. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wszelkie następstwa działania w oparciu o informacje zawarte w niniejszym dokumencie.