

Oświadczenie o statusie CRS – Klient instytucjonalny

I. Dane instytucji

Nazwa:

NIP: REGON:

Adres siedziby: (ulica, Nr domu, Nr lokalu):

Miejscowość, kod pocztowy: Kraj:

II. Oświadczenie o statusie CRS na dzień zawarcia umowy rachunku bankowego

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

1. Instytucja finansowa
2. Aktywny NFE – podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym
3. Aktywny NFE – instytucje rządowe (w tym banki centralne i organizacje międzynarodowe)
4. Aktywny NFE – Inne
5. Pasywny NFE (po zaznaczeniu przejdź do cz. III formularza)

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

TAK NIE

a. Kraj rezydencji podatkowej:

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

..... Kraj rezydencji nie nadaje TIN

b. Kraj rezydencji podatkowej:

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

..... Kraj rezydencji nie nadaje TIN

c. Kraj rezydencji podatkowej:

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

..... Kraj rezydencji nie nadaje TIN

III. Oświadczenie o rezydencji podatkowej beneficjenta rzeczywistego na dzień zawarcia umowy rachunku bankowego (wypełnia się w przypadku zaznaczenia pkt 5 w cz. II formularza).

1. Dane beneficjenta rzeczywistego

Nazwisko:	Imię (imiona):
PESEL / Data urodzenia (datę urodzenia podaje się w przypadku obywateli innego kraju niż Polska)	Miejsce urodzenia: (kraj, miejscowość)
Seria i numer dokumentu tożsamości:	Typ dokumentu tożsamości:
Aktualny adres zamieszkania: Ulica, Nr domu, Nr lokalu: Miejscowość, kod pocztowy: Kraj:	

Czy posiada inną rezydencję podatkową niż Polska / USA TAK NIE

- a. Kraj rezydencji podatkowej:
Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (Tax Identification Number – TIN):
..... Kraj rezydencji nie nadaje TIN
- b. Kraj rezydencji podatkowej:
Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (Tax Identification Number – TIN):
..... Kraj rezydencji nie nadaje TIN
- c. Kraj rezydencji podatkowej:
Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (Tax Identification Number – TIN):
..... Kraj rezydencji nie nadaje TIN

Nazwa podmiotu kontrolowanego:

.....
.....

2. Dane beneficjenta rzeczywistego

Nazwisko:	Imię (imiona):
PESEL / Data urodzenia (datę urodzenia podaje się w przypadku obywateli innego kraju niż Polska)	Miejsce urodzenia: (kraj, miejscowość)
Seria i numer dokumentu tożsamości:	Typ dokumentu tożsamości:

Aktualny adres zamieszkania:

Ulica, Nr domu, Nr lokalu:

Miejscowość, kod pocztowy:

Kraj:

Czy posiada inną rezydencję podatkową niż Polska / USA

TAK

NIE

a. Kraj rezydencji podatkowej:

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

.....

Kraj rezydencji nie nadaje TIN

b. Kraj rezydencji podatkowej:

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

.....

Kraj rezydencji nie nadaje TIN

c. Kraj rezydencji podatkowej:

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

.....

Kraj rezydencji nie nadaje TIN

Nazwa podmiotu kontrolowanego:

.....

.....

3. Dane beneficjenta rzeczywistego

Nazwisko:	Imię (imiona):
PESEL / Data urodzenia (datę urodzenia podaje się w przypadku obywateli innego kraju niż Polska)	Miejsce urodzenia: (kraj, miejscowość)
Seria i numer dokumentu tożsamości:	Typ dokumentu tożsamości:
Aktualny adres zamieszkania:	
Ulica, Nr domu, Nr lokalu:	
Miejscowość, kod pocztowy:	
Kraj:	

Czy posiada inną rezydencję podatkową niż Polska / USA

TAK

NIE

a. Kraj rezydencji podatkowej:

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

.....

Kraj rezydencji nie nadaje TIN

b. Kraj rezydencji podatkowej:

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

.....

Kraj rezydencji nie nadaje TIN

c. Kraj rezydencji podatkowej:

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

..... Kraj rezydencji nie nadaje TIN

Nazwa podmiotu kontrolowanego:

.....
.....

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

Data:

pieczętki imienne i czytelne podpisy osób uprawnionych do reprezentowania podmiotu

Informacja dla Klienta

1. Bank Spółdzielczy w Limanowej 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 którymi 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 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: 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 do dochodów (przychodów) ze źródeł znajdujących się w danym kraju.

3. Administratorem danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Limanowej z siedzibą w Limanowej ul. Rynek 7. Oświadczenie gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków Banku Spółdzielczego w Limanowej 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.

IV. Potwierdzenie przyjęcia oświadczenia (wypełnia podmiot przyjmujący oświadczenie)

Imię i nazwisko osoby przyjmującej oświadczenie

.....
.....

pieczętki podpisy osób uprawnionych do przyjęcia oświadczenia w imieniu Banku

Kluczowe pojęcia:

1. **Instytucja finansowa** - instytucja powiernicza, instytucję depozytową, podmiot inwestujący lub zakład ubezpieczeń tj, 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.
2. **Aktywny NFE** – podmiot niebędący instytucją finansową spełniający jedno z następujących kryteriów:
 - 1) mniej niż 50% dochodu brutto NFE za poprzedni rok kalendarzowy stanowi dochód pasywny, przez który rozumie się 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 NFE w trakcie poprzedniego roku kalendarzowego stanowią aktywa, które przynoszą dochód pasywny lub są posiadane dla osiągnięcia dochodu pasywnego,
 - 2) akcje NFE są przedmiotem regularnego obrotu na uznanym rynku papierów wartościowych lub NFE jest podmiotem powiązaniem podmiotu, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na uznanym rynku papierów wartościowych,
 - 3) NFE jest podmiotem rządowym, organizacją międzynarodową, bankiem centralnym lub podmiotem będącym w całości własnością co najmniej jednego z tych podmiotów,
 - 4) czynności dokonywane przez NFE obejmują głównie posiadanie, w całości lub w części, wyemitowanych akcji co najmniej jednej jednostki zależnej lub zapewnienie finansowania i świadczenia usług tym jednostkom zależnym, które prowadzą działalność w branżach lub sektorach innych niż działalność instytucji finansowej; NFE nie spełnia tego kryterium, jeżeli działa jako fundusz private equity, fundusz venture capital, fundusz typu leveraged buyout (LBO) lub jakkolwiek inny instrument inwestycyjny, którego celem jest nabycie lub finansowanie spółek, a następnie posiadanie udziałów w tych spółkach jako aktywów trwałych do celów inwestycji,
 - 5) NFE nie prowadził ani nie prowadzi działalności gospodarczej, jednakże inwestuje kapitał w aktywa z zamiarem prowadzenia działalności innej niż działalność instytucji finansowej; NFE nie spełnia tego kryterium, jeżeli upłynęły 24 miesiące od dnia utworzenia tego NFE,
 - 6) NFE nie był instytucją finansową przez ostatnie 5 lat oraz jest w trakcie procesu likwidacji aktywów lub reorganizacji z zamiarem kontynuowania lub wznowienia działalności w zakresie innym niż działalność instytucji finansowej,
 - 7) NFE zajmuje się głównie transakcjami finansowymi lub zabezpieczającymi z podmiotami powiązanimi, które nie są instytucjami finansowymi, lub na rzecz tych podmiotów oraz nie zapewnia finansowania ani nie świadczy usług zabezpieczających na rzecz innego podmiotu niebędącego podmiotem powiązaniem, pod warunkiem że grupa tych powiązanych podmiotów prowadzi przede wszystkim działalność inną niż działalność instytucji finansowej,
 - 8) NFE spełnia łącznie następujące kryteria:
 - został utworzony i działa w państwie rezydencji wyłącznie dla celów religijnych, charytatywnych, naukowych, artystycznych, kulturalnych, sportowych lub edukacyjnych lub został utworzony i działa w tym państwie jako organizacja zawodowa, organizacja przedsiębiorców, izba handlowa, organizacja pracy, organizacja rolnicza lub ogrodnicza, organizacja obywatelska lub organizacja prowadzona wyłącznie w celu wspierania opieki społecznej,
 - jest zwolniony z podatku dochodowego w państwie rezydencji,
 - nie posiada udziałowców ani członków, którzy są właścicielami lub beneficjentami dochodu lub aktywów NFE,
 - przepisy państwa rezydencji NFE lub dokumenty założycielskie NFE nie pozwalają na przekazanie ani wykorzystanie jego dochodu lub aktywów na rzecz osoby prywatnej lub podmiotu niebędącego podmiotem prowadzącym działalność charytatywną, z wyjątkiem sytuacji, gdy takie przekazanie lub wykorzystanie jest dokonywane zgodnie z prowadzoną przez NFE działalnością charytatywną, w ramach zapłaty wynagrodzenia za wykonane usługi lub zapłaty odzwierciedlającej wartość rynkową nabytego przez ten podmiot majątku,
 - przepisy państwa rezydencji NFE lub dokumenty założycielskie NFE wymagają, aby w przypadku likwidacji lub rozwiązania tego NFE wszystkie jego aktywa zostały przekazane podmiotowi rządowemu lub organizacji pożytku publicznego lub przypadły w udziale państwu rezydencji tego NFE lub jednostce terytorialnej niższego szczebla danego państwa,
3. **Pasywny NFE** - podmiot niebędący instytucją finansową i aktywnym NFE.
4. **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.