

**OŚWIADCZENIE O STATUSIE EUROFATCA / CRS**

Dotyczy osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej (obejmuje spółki cywilne)

**I. Dane Instytucji**

Nazwa	
NIP	
REGON	
Kraj rejestracji Klienta	
Adres siedziby Klienta	
Adres korespondencyjny klienta (jeżeli jest inny niż adres siedziby)	
Modulo	

**II. Informacje wymagane przez Ustawę z dnia 09.03.2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami**

a) Niniejszym oświadczam, że reprezentowany przeze mnie Podmiot jest rezydentem podatkowym:

- Polski (idź do lit. b));  
 innego państwa (idź do pkt. III)

Kraj rezydencji podatkowej/Adres rezydencji dla celów podatkowych (kraj, miejscowość)	Numer Identyfikacji Podatkowej TIN*

b) Oświadczam, że podmiot przeze mnie reprezentowany posiada następujący status (typ osoby prawnej/jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej), wg klasyfikacji przyjętej przez Ustawę CRS:

<input type="checkbox"/>	Instytucja finansowa
<input type="checkbox"/>	Aktywny podmiot niefinansowy (w tym podmiot rządowy, JST)
<input type="checkbox"/>	Pasywny podmiot niefinansowy
<input type="checkbox"/>	każdy z jego beneficjentów rzeczywistych jest osobą mającą polską rezydencję podatkową
<input type="checkbox"/>	co najmniej jeden beneficjent rzeczywisty ma inną niż polską rezydencję podatkową (idź do pkt. III).

**III. Oświadczenie o obowiązkach podatkowych beneficjentów rzeczywistych klienta w rozumieniu ustawy z dnia 16.11.2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu****1. Dane beneficjenta rzeczywistego**

Imię i nazwisko	
PESEL / Data urodzenia w przypadku nierezydentów	
Adres zamieszkania	
Data i miejsce (kraj) urodzenia	
Seria i numer dowodu tożsamości	
Status własnościowy	
Nazwa podmiotu kontrolowanego	
Kraj rezydencji podatkowej/Adres rezydencji dla celów podatkowych (kraj, miejscowość)	Numer Identyfikacji Podatkowej TIN*

**2. Dane beneficjenta rzeczywistego**

Imię i nazwisko	
PESEL / Data urodzenia w przypadku nierezydentów	
Adres zamieszkania	
Data i miejsce (kraj) urodzenia	
Seria i numer dowodu tożsamości	
Status własnościowy	
Nazwa podmiotu kontrolowanego	
Kraj rezydencji podatkowej/Adres rezydencji dla celów podatkowych (kraj, miejscowość)	Numer Identyfikacji Podatkowej TIN*


**3. Dane beneficjenta rzeczywistego**

Imię i nazwisko	
PESEL / Data urodzenia w przypadku nierezydentów	
Adres zamieszkania	
Data i miejsce (kraj) urodzenia	
Seria i numer dowodu tożsamości	
Status własnościowy	
Nazwa podmiotu kontrolowanego	
Kraj rezydencji podatkowej/Adres rezydencji dla celów podatkowych (kraj, miejscowość)	Numer Identyfikacji Podatkowej TIN*

**4. Dane beneficjenta rzeczywistego**

Imię i nazwisko	
PESEL / Data urodzenia w przypadku nierezydentów	
Adres zamieszkania	
Data i miejsce (kraj) urodzenia	
Seria i numer dowodu tożsamości	
Status własnościowy	
Nazwa podmiotu kontrolowanego	
Kraj rezydencji podatkowej/Adres rezydencji dla celów podatkowych (kraj, miejscowość)	Numer Identyfikacji Podatkowej TIN*

\* W przypadku braku numeru identyfikacji podatkowej należy wskazać powód jego nieposiadania. Przyczyną nieposiadania numeru TIN może być zwłaszcza okoliczność, że dane państwo nie wydaje TIN swoim rezydentom lub TIN nie jest wymagany. 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 do niezwłocznego poinformowania wskazanych beneficjentów rzeczywistych, że Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu z siedzibą 33-300 Nowy Sącz, Al. Batorego 78 jest administratorem ich danych osobowych i będzie je przetwarzał w celu realizacji obowiązków wynikających z Ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2010 r. Nr 46 poz. 276 z późniejszymi zmianami). Beneficjentom rzeczywistym przysługuje prawo wglądu do swoich danych osobowych oraz ich poprawiania.

Na żądanie Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu zobowiązuję się dostarczyć dokumenty potwierdzające strukturę własnościową podmiotu i dane beneficjentów rzeczywistych, np. wyciąg z KRS, schemat organizacyjny, kopie: umowy spółki, statutu spółki, dowodu notowania na giełdzie, dokumentów tożsamości osób wskazanych jako beneficjentów rzeczywistych.

Zobowiązuję się poinformować Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu o jakiegokolwiek zmianie okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową reprezentowanego przeze mnie Podmiotu bądź jego beneficjentów rzeczywistych lub powoduje, że informacje zawarte w oświadczeniu stały się nieaktualne oraz złożyć odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.

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

Miejsce na dodatkowe oświadczenia i informacje	..... ..... ..... .....
Pieczęć firmowa i podpisy osób upoważnionych do składania Oświadczeń w imieniu firmy	

Miejscowość, data	
<p>1. Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu jest zobowiązany na podstawie Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („CRS”) do przekazania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji znajdujących się w niniejszym formularzu, w celu przekazania właściwemu organowi państwa uczestniczącego, danych dotyczących osób będących rezydentami w państwie uczestniczącym na podstawie prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego.</p> <p>2. Administratorem danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu, 33-300 Nowy Sącz, Al. Batorego 78. Oświadczenie gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu, 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.</p>	
<b>IV. Wypełnia pracownik Banku</b>	
Miejscowość, data	Zweryfikowano - Pieczętka i podpis osoby uprawnionej do przyjęcia oświadczenia w imieniu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu

.....

(miejscowość, data)

Zweryfikowano po uzyskaniu potwierdzenia od klienta

Pieczętka i podpis pracownika Banku

--

.....

(miejscowość, data)

Zweryfikowano i nie uzyskano potwierdzenia od klienta

Pieczętka i 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 Nowym Sączu 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 Nowym Sączu jest ponadto zobowiązany wdrożyć procedurę sprawozdawczą, umożliwiającą przekazywanie informacji o nich do właściwego organu, jakim jest Szef Krajowej Administracji Skarbowej.

Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu na mocy przepisów rangi ustawowej 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 Nowym Sączu koreluje również obowiązek jego 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 Nowym Sączu 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. 1a Ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. 2016.1948) rozumie się przez to:

- a) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które są właścicielami osoby prawnej lub sprawują kontrolę nad klientem albo mają wpływ na osobę fizyczną, w imieniu której przeprowadzana jest transakcja lub prowadzona jest działalność,
- b) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które są udziałowcami lub akcjonariuszami lub posiadają prawo głosu na zgromadzeniu wspólników w wysokości powyżej 25% w tej osobie prawnej, w tym za pomocą pakietów akcji na okaziciela, z wyjątkiem spółek, których papiery wartościowe są w obrocie zorganizowanym, podlegających lub stosujących przepisy prawa Unii Europejskiej w zakresie ujawniania informacji, a także podmiotów świadczących usługi finansowe na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo państwa równoważnego - w przypadku osób prawnych,
- c) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które sprawują kontrolę nad co najmniej 25% majątku - w przypadku podmiotów, którym powierzono administrowanie wartościami majątkowymi oraz rozdzielanie takich wartości, z wyjątkiem podmiotów wykonujących czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;

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 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

- 
1. Oświadczenie o statusie CRS / Euro FATCA Klienta może złożyć w jego imieniu także przedstawiciel ustawowy lub prawnie umocowany pełnomocnik.
  2. Przez państwo uczestniczące rozumie się: a) inne niż Rzeczpospolita Polska państwo członkowskie, b) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Rzeczpospolita 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 15 października każdego roku kalendarzowego.