## 

## Oświadczenia o rezydencji dla klienta instytucjonalnego

***Modulo***

|  |  |
| --- | --- |
| ***Nazwa*** |  |
| ***Adres siedziby*** |  |
| ***NIP*** |  |

***(1)*** *W związku z obowiązkiem realizacji przez Bank 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) niniejszym oświadczam, że reprezentowany przeze mnie Podmiot jest rezydentem podatkowym (proszę wybrać jedną z dwóch opcji):*

* *Polski;*
* *Innego państwa (Osobą Zagraniczną):*

|  |  |
| --- | --- |
| *Nazwa państwa* | *Numer identyfikacji podatkowej nadany przez to państwo lub wyjaśnienie przyczyny braku tego numeru\** |
|  |  |

*\* Możliwa przyczyna braku TIN to: brak nadania TIN przez państwo rezydencji podatkowej; niewymaganie TIN przez państwo rezydencji podatkowej; nieznajomość TIN – wskazanie tej możliwości jest równoznaczne z zobowiązaniem się klienta do dostarczenia TIN Bankowi w terminie 7 dni.*

***oraz*** *oświadczam, że reprezentowany przeze mnie Podmiot stanowi (proszę wybrać jedną z opcji -* ***obowiązkowo****):*

* *Aktywny NFE;*
* *Pasywny NFE -* ***idź do pkt 2;***
* *Instytucja finansowa.*

***(2 – tylko dla Pasywnych NFE)*** *Z uwagi na fakt, że reprezentowany przez mnie Podmiot stanowi Pasywny NFE, oświadczam, że:*

* *każdy z jego beneficjentów rzeczywistych (Osób Kontrolujących) jest osobą mającą polską rezydencję podatkową (Osobą Krajową);*
* *posiada on co najmniej jednego beneficjenta rzeczywistego (Osobę Kontrolującą) mającego inną niż polska rezydencję podatkową (Osoba Zagraniczna). Dane beneficjenta(-ów) rzeczywistego(-ych) mającego(-ych) inną niż polska rezydencję podatkową:*
* *Imiona i nazwisko beneficjenta rzeczywistego:  
  ……………………………………………………………………………………………………………*
* *Nazwa państwa rezydencji podatkowej:  
  ……………………………………………………………………………………………………………*
* *Numer identyfikacji podatkowej nadany przez to państwo   
  lub wyjaśnienie przyczyny jego braku\*:  
  ……………………………………………………………………………………………………………*

*\*Możliwa przyczyna braku TIN to: brak nadania TIN przez państwo rezydencji podatkowej; niewymaganie TIN przez państwo rezydencji podatkowej; nieznajomość TIN – wskazanie tej możliwości jest równoznaczne z zobowiązaniem się klienta do dostarczenia TIN Bankowi w terminie 7 dni.*

* *Adres zamieszkania:*

*……………………………………………………………………………………………………………*

* *Data i miejsce urodzenia:  
  ……………………………………………………………………………………………………………*
* *Rodzaj, numer i seria dokumentu tożsamości:  
  ……………………………………………………………………………………………………………*

*(w przypadku więcej niż jednego zagranicznego beneficjenta rzeczywistego proszę wypełnić kolejne druki oświadczenia)*

*Wszystkie oświadczenia złożone w tym formularzu są, zgodnie z moją najlepszą wiedzą i przekonaniem, poprawne i rzetelne.*

*Rozumiem, że informacje przeze mnie podane są objęte w pełni postanowieniami regulującymi stosunki reprezentowanego przeze mnie Podmiotu z Bankiem określającymi, w jaki sposób Bank może wykorzystywać i przekazywać otrzymane informacje.*

*Przyjmuję do wiadomości, że informacje znajdujące się w niniejszym formularzu oraz informacje dotyczące reprezentowanego przeze mnie Podmiotu, jego beneficjentów rzeczywistych (Osób Kontrolujących) i wszystkich Rachunków Podlegających Raportowaniu będących w jego posiadaniu 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.*

*Zobowiązuję się poinformować Bank o jakiejkolwiek zmianie okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową reprezentowanego przeze mnie Podmiotu bądź jego beneficjentów rzeczywistych (Osób Kontrolujących) lub powoduje, że informacje zawarte w złożonym oświadczeniu stają się niepoprawne, oraz złożyć Bankowi odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od tego dnia.*

|  |  |
| --- | --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |
| *Podpis osoby upoważnionej* | *Data* |

Część wypełniana przez pracownika Banku

*Oświadczenie zweryfikowano pod kątem poprawności i rzetelności. Jego treść nie budzi wątpliwości (w razie wątpliwości – proszę dodać notatkę i przekazać Informację do wyznaczonej osoby w Banku)*

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| *Podpis pracownika Banku oraz stempel* | *Miejscowość i data* |

***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.

Nałożenie 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 jakiejkolwiek 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.