

Pola należy wypełnić drukowanymi literami, definicje użytych pojęć znajdują się w części C formularza

CZĘŚĆ A OŚWIADCZENIE POSIADACZA RACHUNKU O REZYDENCJI PODATKOWEJ (CRS)

1. PAŃSTWO REZYDENCJI PODATKOWEJ I TIN POSIADACZA RACHUNKU

DANE POSIADACZA RACHUNKU	
Numer CIF	
Nazwa	
NIP	REGON
..... Aktualny adres siedziby (kod pocztowy, miejscowość, ulica, nr domu, nr lokalu, kraj)	
..... Aktualny adres korespondencyjny (kod pocztowy, miejscowość, ulica, nr domu, nr lokalu, kraj)	
☐ Rezydent	☐ Nierezydent

Należy wypełnić poniższe uwzględniając:

- gdzie Posiadacz rachunku jest rezydentem podatkowym,
- TIN Posiadacza rachunku dla każdego wskazanego kraju.

Jeżeli Posiadacz rachunku nie jest rezydentem podatkowym w żadnym z państw uczestniczących, należy to wykazać w wierszu nr 1 i podać miejsce faktycznego zarządu lub państwo, w którym znajduje się jego siedziba główna.

INFORMACJA O REZYDENCJI PODATKOWEJ CRS			
PAŃSTWO REZYDENCJI PODATKOWEJ		NUMER TIN	KRAJ REZYDENCJI NIE NADAJE TIN
1			☐
2			☐
3			☐

2. RODZAJ PODMIOTU

Należy podać status CRS Posiadacza rachunku zaznaczając jeden z poniższych statusów:

LP	STATUS CRS POSIADACZA RACHUNKU
1	☐ Instytucja Finansowa – Podmiot inwestujący
2	☐ Aktywny NFE – podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym
	Jeżeli zaznaczono status w pkt 2, należy podać nazwę rynku papierów wartościowych, na którym akcje NFE są dopuszczone do obrotu:
	W przypadku NFE będącego podmiotem powiązanym z podmiotem, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu, należy wskazać nazwę podmiotu, z którym jest powiązany:
3	☐ Aktywny NFE: podmiot rządowy, bank centralny i organizacje międzynarodowe
4	☐ Aktywny NFE: inny niż wymieniony w punktach 2 – 3
5	☐ Pasywny NFE

CZĘŚĆ B OŚWIADCZENIA I PODPIS POSIADACZA RACHUNKU

Rozumiem, że informacje przeze mnie podane są objęte w pełni postanowieniami regulującymi stosunki pomiędzy Posiadaczem rachunku a PLUS BANK S.A. z siedzibą w Warszawie, Al. Stanów Zjednoczonych 61A (zwanym dalej Bankiem) określającymi, w jaki sposób Bank może wykorzystywać i przekazywać otrzymane informacje.

Przyjmuję do wiadomości, że informacje znajdujące się w niniejszym oświadczeniu oraz informacje dotyczące Posiadacza rachunku i wszystkich rachunków raportowanych mogą zostać przekazane do właściwych organów podatkowych państwa, w którym rachunki są prowadzone oraz wymieniane z organami podatkowymi innego państwa lub państw, gdzie Posiadacz rachunku może być rezydentem podatkowym na mocy międzyrządowych porozumień w zakresie wymiany informacji o rachunkach finansowych.

Zobowiązuję się poinformować Bank o zmianie okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową lub powoduje, że informacje zawarte w niniejszym oświadczeniu stały się nieaktualne oraz złożyć w Banku nowe odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.

Oświadczam, że wszystkie oświadczenia złożone w tym formularzu są, zgodnie z najlepszą wiedzą i przekonaniem, poprawne i rzetelne.

Czytelny podpis osób reprezentujących Posiadacza rachunku/pieczątka firmowa

Data __ __ - __ __ - __ __ __ __

Potwierdzenie przyjęcia oświadczenia (dotyczy umów zawieranych w obecności Pracownika/Przedstawiciela Banku (Pełnomocnika Banku))

.....
Pieczęć i podpis osoby uprawnionej do przyjęcia oświadczenia w imieniu Banku

CZĘŚĆ C DEFINICJE

Uwaga: Zestawienie wybranych, zdefiniowanych pojęć ma charakter pomocniczy i ma na celu ułatwienie wypełnienia tego oświadczenia. Katalog poszczególnych pojęć uregulowany został w ustawie z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. z 2017 r. poz. 648), zwanej dalej Ustawą. Informacje w tym zakresie można również znaleźć w opracowanym przez OECD Common Reporting Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information (the CRS) dostępnych na portalu OECD o Automatycznej Wymianie Informacji na stronach internetowych Ministerstwa Finansów.

Aktywny NFE - rozumie się przez to NFE spełniający jedno z następujących kryteriów:

- 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,
- akcje NFE są przedmiotem regularnego obrotu na uznanym rynku papierów wartościowych lub NFE jest podmiotem powiązanym z podmiotem, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na uznanym rynku papierów wartościowych,
- NFE jest podmiotem rządowym, organizacją międzynarodową, bankiem centralnym lub podmiotem będącym w całości własnością co najmniej jednego z tych podmiotów,
- wszystkie czynności dokonywane przez NFE obejmują 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; podmiot nie kwalifikuje się do tego statusu, 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,
- NFE nie prowadzi działalności gospodarczej i nie prowadził wcześniej takiej działalności, jednakże inwestuje kapitał w aktywa z zamiarem prowadzenia działalności innej niż działalność instytucji finansowej, pod warunkiem że nie upłynął okres 24 miesięcy od dnia utworzenia tego NFE,

- f) NFE nie był instytucją finansową przez ubiegłe pięć lat oraz jest w trakcie procesu likwidacji aktywów lub reorganizacji z zamiarem kontynuowania lub wznowienia działalności w zakresie innym niż działalność instytucji finansowej,
- g) NFE zajmuje się głównie transakcjami finansowymi lub zabezpieczającymi z podmiotami powiązanymi, 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 powiązanym, pod warunkiem że grupa tych powiązanych podmiotów prowadzi przede wszystkim działalność inną niż działalność instytucji finansowej,
- h) NFE spełnia łącznie następujące kryteria:
 - został utworzony i działa w swoim 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 jego dochodu lub aktywów,
 - mające zastosowanie przepisy państwa rezydencji NFE lub jego dokumenty założycielskie nie pozwalają na przekazanie ani wykorzystanie jego dochodu lub aktywów na rzecz osoby prywatnej lub podmiotu niebędącego podmiotem charytatywnym, z wyjątkiem gdy dokonywane są zgodnie z prowadzoną przez NFE działalnością charytatywną, zapłaty rozsądnego wynagrodzenia za wykonane usługi lub zapłaty odzwierciedlającej uczciwą wartość rynkową nabytego przez ten podmiot majątku,
 - mające zastosowanie przepisy państwa rezydencji NFE lub jego dokumenty założycielskie wymagają, aby w przypadku likwidacji lub rozwiązania tego NFE wszystkie jego aktywa zostały przekazane podmiotowi rządowemu lub innej organizacji pożytku publicznego, lub przypadły w udziale rządowi państwa rezydencji tego NFE lub jednostce terytorialnej niższego szczebla danego państwa;

CRS - (Common Reporting Standard) - standard automatycznej wymiany informacji o rachunkach finansowych rezydentów państw należących do Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju.

Instytucja depozytowa - rozumie się przez to każdy podmiot, który przyjmuje depozyty w ramach prowadzonej działalności bankowej lub podobnej, w tym:

- a) bank krajowy, bank zagraniczny, oddział banku krajowego za granicą, oddział banku zagranicznego, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128, z późn. zm.),
- b) instytucję kredytową oraz oddział instytucji kredytowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe,
- c) spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową oraz Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową;

Instytucja finansowa - rozumie się przez to instytucję powierniczą, instytucję depozytową, podmiot inwestujący lub zakład ubezpieczeń;

Instytucja finansowa z państwa uczestniczącego - rozumie się przez to każdą instytucję finansową będącą rezydentem w państwie uczestniczącym, z wyłączeniem oddziałów i przedstawicielstw tej instytucji finansowej mających siedzibę poza danym państwem uczestniczącym, oraz każdy oddział instytucji finansowej, która nie jest rezydentem w państwie uczestniczącym, pod warunkiem, że ten oddział ma siedzibę w danym państwie uczestniczącym;

Instytucja powiernicza - rozumie się przez to każdy podmiot, który - w ramach istotnej części swojej działalności gospodarczej - przechowuje aktywa finansowe na rachunek innych osób, przy czym uważa się, że przechowywanie aktywów finansowych na rachunek innych osób stanowi istotną część działalności gospodarczej podmiotu, jeżeli jego przychody brutto przypadające na przechowywanie aktywów finansowych i na związane z tym usługi finansowe stanowią co najmniej 20 % przychodów brutto tego podmiotu w krótszym z następujących okresów:

- a) w okresie trzech lat, kończącym się 31 grudnia lub ostatniego dnia roku obrotowego, jeżeli nie są one tożsame, poprzedzającego rok, w którym jest dokonywane ustalenie tego udziału,
- b) w okresie istnienia tego podmiotu;

NFE - rozumie się przez to podmiot, który nie jest instytucją finansową;

Osoba kontrolująca - rozumie się przez to beneficjenta rzeczywistego, o którym mowa w art. 2 ust. 1a ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2016 r. poz. 299 i 615);

Osoba raportowana - rozumie się przez to osobę z państwa uczestniczącego oraz osobę z państwa trzeciego inną niż:

- a) spółka kapitałowa, której akcje są przedmiotem regularnego obrotu na co najmniej jednym uznanym rynku papierów wartościowych,
- b) spółka będąca podmiotem powiązanym spółki określonej w lit. a,
- c) podmiot rządowy,
- d) organizacja międzynarodowa,
- e) bank centralny,
- f) instytucja finansowa;

Państwo rezydencji podatkowej - jurysdykcja lub państwo, w którym osoba fizyczna lub podmiot jest rezydentem/gdzie jest zarejestrowany dla celów podatkowych;

Państwo uczestniczące - rozumie się przez to:

- a) inne, niż Rzeczpospolita Polska, państwo członkowskie Unii Europejskiej,
- b) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Rzeczpospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę do automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych i które zostało wymienione w obwieszczeniu wydanym na podstawie ust. 5 Ustawy,
- c) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium wymienione w wykazie opublikowanym przez Komisję, z którym Unia Europejska zawarła porozumienie stanowiące podstawę do automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych i które zostało wymienione w obwieszczeniu wydanym na podstawie ust. 5 Ustawy;

Pasywny NFE - rozumie się przez to:

- a) NFE niebędący aktywnym NFE,
- b) podmiot inwestujący, o którym mowa w pkt 7 lit. b Ustawy niebędący instytucją finansową z państwa uczestniczącego;

Podmiot - rozumie się przez to osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, a także każde porozumienie prawne, w szczególności umowę spółki cywilnej, na podstawie którego strony, które je zawarły, zamierzają wspólnie realizować określone w nim cele lub zadania;

Podmiot inwestujący - rozumie się przez to każdy podmiot:

- a) który w ramach działalności gospodarczej wykonuje głównie co najmniej jedną z następujących czynności lub operacji na rzecz lub w imieniu innych osób:
 - obrót instrumentami rynku pieniężnego, w szczególności czekami, weksłami, certyfikatami depozytowymi, instrumentami pochodnymi, obrót walutą, obrót pochodnymi instrumentami walutowymi, instrumentami pochodnymi na stopę procentową i

- indeksowymi instrumentami pochodnymi, obrót zbywalnymi papierami wartościowymi lub towarowymi kontraktami terminowymi typu future,
- zarządzanie indywidualnym i zbiorowym portfelem aktywów,
 - inne formy inwestowania, administrowania lub zarządzania aktywami finansowymi lub środkami pieniężnymi w imieniu innych osób lub
- b) którego przychody brutto przypadają głównie na inwestowanie lub reinwestowanie aktywów finansowych lub obrót tymi aktywami, jeżeli dany podmiot jest zarządzany przez inny podmiot będący instytucją depozytową, instytucją powierniczą, zakładem ubezpieczeń lub podmiotem inwestującym, o którym mowa w lit. A;

Podmiot powiązany - rozumie się przez to podmiot kontrolowany przez drugi podmiot, podmioty pozostające pod wspólną kontrolą, lub podmioty będące podmiotami inwestującymi w rozumieniu pkt 7 lit. b Ustawy, które są wspólnie zarządzane, pod warunkiem, że zarządzanie spełnia wymogi odpowiedniej staranności nałożone na takie podmioty inwestujące; w tym celu kontrola obejmuje ponad 50 %, bezpośredni lub pośredni, udział w prawie głosu i w wartości podmiotu;

Posiadacz rachunku - rozumie się przez to osobę wymienioną lub zidentyfikowaną jako posiadacz rachunku finansowego przez instytucję finansową, która prowadzi ten rachunek z tym, że:

- a) w przypadku osoby, innej niż instytucja finansowa, posiadającej rachunek finansowy w imieniu lub na rzecz innej osoby jako przedstawiciel, powiernik, pełnomocnik, doradca inwestycyjny lub pośrednik, nie jest ona traktowana jako posiadająca rachunek w rozumieniu niniejszej ustawy, lecz posiadającym rachunek jest ta inna osoba,
- b) w przypadku pieniężnych umów ubezpieczenia lub umów renty za posiadacza rachunku uznaje się każdą osobę uprawnioną do otrzymania wartości pieniężnej lub do dokonania zmiany beneficjenta umowy, a w przypadku gdy brak jest osoby upoważnionej do otrzymania wartości pieniężnej lub do dokonania zmiany beneficjenta, za posiadacza rachunku uważa się każdą osobę wskazaną z nazwiska w umowie jako właściciel oraz każdą osobę, której przysługuje prawo do otrzymania płatności na warunkach tej umowy; w momencie wymagalności pieniężnej umowy ubezpieczenia lub umowy renty każda osoba uprawniona do otrzymania płatności z tytułu umowy uznawana jest za posiadacza rachunku;

Rachunek finansowy - rozumie się przez to rachunek prowadzony przez instytucję finansową, z wyjątkiem rachunku nieobjętego obowiązkiem raportowania na podstawie art. 29 ust. 2 Ustawy, obejmujący rachunek depozytowy i rachunek powierniczy, a także:

- a) w przypadku podmiotu inwestującego - jakiegokolwiek udział w kapitale lub w wierzytelnościach wobec danej instytucji finansowej; rachunek finansowy nie obejmuje udziału w kapitale lub w wierzytelnościach wobec podmiotu będącego podmiotem inwestującym wyłącznie dlatego, że:
 - udziela on porad inwestycyjnych klientowi i działa w jego imieniu, lub
 - zarządza portfelami na rzecz klienta i działa w jego imieniu do celów inwestowania aktywów finansowych zdeponowanych w imieniu klienta w instytucji finansowej innej niż taki podmiot lub do celów zarządzania lub administrowania takimi aktywami finansowymi,
- b) w przypadku instytucji finansowej niewymienionej w lit. a - jakiegokolwiek udział w kapitale lub w wierzytelnościach wobec danej instytucji finansowej, jeżeli dana kategoria udziałów została utworzona w celu uniknięcia raportowania,
- c) wszelkie pieniężne umowy ubezpieczenia i wszelkie umowy renty, zawarte lub prowadzone przez instytucję finansową, z wyjątkiem niezwiązanych z inwestowaniem, niezbywalnych, natychmiastowo wypłacanych rent dożywotnich, o których mowa w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. z 2016 r. poz. 380 i 585), zawieranych z osobą fizyczną, które skutkują wypłatą świadczenia emerytalnego lub rentowego w ramach rachunku nieobjętego obowiązkiem raportowania na podstawie art. 29 ust. 2 Ustawy;

Rachunek raportowany - oznacza rachunek finansowy prowadzony przez raportującą instytucję finansową i znajdujący się w posiadaniu co najmniej jednej osoby raportowanej lub pasywnego NFE kontrolowanego przez co najmniej jedną osobę kontrolującą będącą osobą raportowaną pod warunkiem, że zostanie on zidentyfikowany jako taki na podstawie procedur należytej staranności;

TIN - rozumie się przez to numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji osoby fizycznej lub podmiotu w celach podatkowych, w tym numer identyfikacji podatkowej (NIP) lub PESEL.