

Klient instytucjonalny (klienci inni niż osoby fizyczne, w szczególności osoby prawne, spółki osobowe prawa handlowego i jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej oraz spółki cywilne)

## OŚWIADCZENIE O REZYDENCJI PODATKOWEJ DLA CELÓW CRS<sup>1</sup>

Numery rachunków Klienta / Numer kartoteki Klienta

Nazwa / REGON

Adres siedziby

### OŚWIADCZENIE

#### CZEŚĆ I – REZYDENCJA PODATKOWA

1. Jaki jest kraj rezydencji podatkowej reprezentowanego przez Pana/Panią podmiotu?

--	--

Kraj rezydencji podatkowej<sup>2</sup>

Numer identyfikacji podatkowej (TIN) w kraju rezydencji podatkowej<sup>3</sup> \*

2. Czy reprezentowany przez Pana/Panią podmiot jest rezydentem podatkowym również w innych krajach niż kraj wskazany w pkt 1 powyżej? Jeśli TAK, prosimy o wskazanie tych krajów.

--	--

Kraj rezydencji podatkowej<sup>2</sup> 2

Numer identyfikacji podatkowej (TIN) w kraju rezydencji podatkowej<sup>3</sup> 2\*

--	--

Kraj rezydencji podatkowej<sup>2</sup> 3

Numer identyfikacji podatkowej (TIN) w kraju rezydencji podatkowej<sup>3</sup> 3\*

--	--

Kraj rezydencji podatkowej<sup>2</sup> 4

Numer identyfikacji podatkowej (TIN) w kraju rezydencji podatkowej<sup>3</sup> 4\*

\*brak wskazania numeru identyfikacji podatkowej (TIN) jest równoznaczny z oświadczeniem, że numer ten nie został nadany w kraju rezydencji podatkowej.

#### CZEŚĆ II – STATUS POSIADACZA RACHUNKU

Oświadczam, że podmiot przeze mnie reprezentowany należy do następującej kategorii instytucji w rozumieniu ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („CRS”):

- Instytucja Finansowa
- Aktywny Podmiot Niefinansowy – podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym
- Aktywny Podmiot Niefinansowy – instytucje rządowe
- Aktywny Podmiot Niefinansowy – inne
- Pasywny Podmiot Niefinansowy

Uwaga: Prosimy o zapoznanie się z definicjami poszczególnych kategorii podmiotów instytucjonalnych umieszczonych w pkt II Informacji dodatkowej do niniejszego oświadczenia.

Oświadczam, że:

- informacje zawarte w powyższym oświadczeniu są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym,
- w przypadku zmiany statusu posiadacza rachunku wskazanego w oświadczeniu lub rezydencji podatkowej wskazanej w oświadczeniu, zobowiązuję się złożyć kolejne oświadczenie zgodne z nowym stanem faktycznym i prawnym w terminie 30 dni od tej zmiany,
- jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

--	--

Miejscowość

Data (dd.mm.rrrr)

Podpisy sprawdzono:

--	--

Posiadacz rachunku

Pieczęć funkcyjna, data i podpis pracownika / przedstawiciela Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego

- I. **Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna (PKO Bank Polski S.A.), (w tym PKO BP BM) informuje, że:**
1. Administratorem danych jest Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa (dalej: „PKO Bank Polski S.A.”) zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000026438, NIP 525-000-77-38, REGON 016298263, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 zł. Klient ma prawo dostępu do swoich danych, a także do ich poprawiania lub usunięcia. Oświadczenie o rezydencji podatkowej dla celów CRS jest obowiązkowe w przypadku nawiązania relacji o pierwszy produkt CRS od dnia 1 maja 2017 r.
  2. Informacje zawarte w oświadczeniu mogą być przekazywane przez PKO BP BM do PKO Banku Polskiego S.A. wyłącznie w przypadku, w którym na rzecz Klienta prowadzony jest lub będzie rachunek raportowany podlegający obowiązkowi raportowemu wynikającemu z ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. Informacja przekazywana jest na potrzeby realizacji przez PKO Bank Polski S.A. (w tym PKO BP BM) obowiązkowej wymiany informacji podatkowych dotyczących identyfikacji klientów będących podatnikami kraju innego niż Polska, wynikających z ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. Złożenie oświadczenia o rezydencji podatkowej dla celów CRS nakłada na PKO Bank Polski S.A. (w tym PKO BP BM) obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej kraju innego niż Polska (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza (w szczególności danych identyfikacyjnych Posiadacza oraz wartości jego aktywów).
  3. Wskazanie rezydencji podatkowej innej niż Polska w części I niniejszego oświadczenia nakłada na PKO Bank Polski S.A. (w tym PKO BP BM), obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej państwa wskazanego w części I oświadczenia (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza. Przekazywanymi danymi są nazwa, adres, numer identyfikacji podatkowej, numer rachunku, saldo lub wartość rachunku lub odsetek, dywidend, przychodów ze zbycia papierów wartościowych bądź innych przychodów otrzymywanych w związku z posiadaniem rachunku, a w przypadku podmiotu będącego posiadaczem rachunku, który zostanie zidentyfikowany jako kontrolowany przez co najmniej jedną osobę kontrolującą będącą osobą raportowaną – wyżej wskazane dane, a także imię i nazwisko, adres, państwo lub państwa rezydencji, TIN, datę i miejsce urodzenia tej osoby kontrolującej oraz inne dane wymagane przepisami prawa dla celów realizacji CRS.
  4. Niezależnie od złożenia niniejszego oświadczenia PKO Bank Polski S.A. (w tym PKO BP BM), zobowiązany jest do weryfikacji wiarygodności oświadczenia. W przypadku stwierdzenia przesłanek poddających w wątpliwość wiarygodność oświadczenia, PKO Bank Polski S.A. (w tym PKO BP BM), zobowiązany jest do wykonania obowiązków sprawozdawczych wskazanych w pkt. 2 powyżej. W celu weryfikacji wiarygodności oświadczenia PKO Bank Polski S.A. (w tym PKO BP BM), może wystąpić z prośbą o dostarczenie dodatkowych dokumentów potrzebnych do weryfikacji.
  5. Oświadczenie o rezydencji podatkowej dla celów CRS Klienta może złożyć w jego imieniu pełnomocnik

## II. Definicje kategorii instytucji dla celów ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami:

### 1. Instytucja Finansowa

Instytucją Finansową jest:

- 1) Instytucja powiernicza - 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 jest on zgodny z rokiem kalendarzowym), poprzedzającego rok, w którym jest dokonywane ustalenie tego udziału,
  - b) w okresie istnienia tego podmiotu.
- 2) Instytucja depozytowa - podmiot, który przyjmuje depozyty w ramach prowadzonej działalności bankowej lub podobnej, w tym:
  - a) bank krajowy, bank zagraniczny, oddział banku krajowego za granicą oraz oddział banku zagranicznego, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe,
  - 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;
- 3) Podmiot inwestujący - podmiot, który:
  - a) w ramach działalności gospodarczej wykonuje głównie co najmniej jedną z następujących czynności lub operacji na rzecz lub w imieniu klienta:
    - obrót instrumentami rynku pieniężnego (czekami, weksłami, certyfikatami depozytowymi, instrumentami pochodnymi itp.), 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
  - b) lub którego przychody brutto przypadają głównie na inwestowanie lub reinwestowanie aktywów finansowych lub obrót tymi aktywami, jeżeli jest jeżeli jest zarządzany przez inny podmiot będący instytucją depozytową, instytucją powierniczą, zakładem ubezpieczeń lub podmiotem inwestującym, o którym mowa w lit. a;
- 4) Zakład ubezpieczeń - krajowy zakład ubezpieczeń, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 18 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. poz. 1844 oraz z 2016 r. poz. 615 i 1948), a także zagraniczny zakład ubezpieczeń w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 55 ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, które zawierają pieniężną umowę ubezpieczenia lub umowę renty, bądź są zobowiązane do dokonywania płatności z tytułu tych umów.

### 2. Aktywny Podmiot Niefinansowy – podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym

Aktywnym Podmiotem Niefinansowym – podmiotem giełdowym lub powiązany z podmiotem giełdowym jest:

- 1) spółka kapitałowa, której akcje są przedmiotem regularnego obrotu na co najmniej jednym uznanym rynku papierów wartościowych,
- 2) spółka będąca podmiotem powiązany spółki, o której mowa w ppkt 1 powyżej.

### 3. Aktywny Podmiot Niefinansowy – instytucje rządowe

W zakres tej kategorii wchodzi:

- 1) podmioty rządowe takie jak:
  - a) rząd jakiegokolwiek państwa,
  - b) jednostki terytorialne niższego szczebla jakiegokolwiek państwa w tym stany, prowincje, okręgi, województwa, powiaty lub gminy,
  - c) agencja lub instytucja jakiegokolwiek państwa będąca w całości własnością danego państwa lub jednostek wymienionych w ppkt a i b,
  - d) osoba, organizacja, agencja, urząd, fundusz, instytucja lub inny organ, niezależnie od tego, w jaki sposób zostały one ustanowione, stanowiące organ sprawujący władzę w jakimkolwiek państwie, pod warunkiem, że dochody netto tego organu są zapisywane na jego własnym rachunku lub na innych rachunkach danego państwa i żadna część tych dochodów nie przynosi korzyści osobie prywatnej,
  - e) podmiot kontrolowany przez państwa, przez który rozumie się podmiot prawny niezależny od państwa, pod warunkiem że:
    - podmiot ten jest własnością innego podmiotu rządowego i jest kontrolowany bezpośrednio lub za pośrednictwem podmiotu kontrolowanego przez inny podmiot rządowy,
    - dochody netto tego podmiotu są zapisywane na jego własnym rachunku lub na rachunkach innego podmiotu rządowego i żadna część tych dochodów nie przynosi korzyści osobie prywatnej,
    - po rozwiązaniu tego podmiotu jego aktywa powierzane są innemu podmiotowi rządowemu,
- 2) organizacje międzynarodowe, przez które rozumie się:

- a) organizacje międzynarodowe:
    - w skład których wchodzi głównie państwa,
    - które zawarły z danym państwem obowiązujące porozumienie w sprawie lokalizacji jej siedziby lub inne podobne porozumienie,
    - których dochód nie przynosi korzyści osobom prywatnym,
  - b) agencje lub instytucje będące w całości własnością podmiotu, o którym mowa ppkt. a.
- 3) bank centralny – instytucja określona przez prawo lub wyznaczona przez rząd jako centralny organ – inny niż rząd danego państwa – emitująca instrumenty przeznaczone do obiegu jako waluta niezależnie od tego, czy instytucja ta jest w całości lub w części własnością tego państwa.

#### 4. Aktywny Podmiot Niefinansowy – inne

Aktywnym Podmiotem Niefinansowym (dalej: „NFE”) jest podmiot, który prowadzi aktywną działalność handlową lub biznesową inną niż działalność finansowa, który nie należy do kategorii wskazanych w części II pkt 2-3 Informacji dodatkowej.

Wskazana kategoria obejmuje w szczególności podmiot spełniający jeden z poniższych warunków:

- 1) mniej niż 50 % dochodu brutto NFE za poprzedni rok kalendarzowy lub inny odpowiedni okres sprawozdawczy 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) wszystkie czynności dokonywane przez NFE obejmują posiadanie, w całości lub w części, wyemitowanych akcji jednostek zależnych, lub zapewnienie finansowania i świadczenia usług tym jednostkom, 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,
- 3) 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,
- 4) NFE nie był instytucją finansową przez ostatnie pięć lat oraz jest w trakcie procesu likwidacji aktywów lub reorganizacji z zamiarem kontynuowania lub wznowienia działalności w zakresie innym niż działalność instytucji finansowej,
- 5) NFE zajmuje się głównie transakcjami finansowymi lub zabezpieczającymi z podmiotami powiązаныmi, 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 powiązany, pod warunkiem że grupa tych powiązanych podmiotów prowadzi przede wszystkim działalność inną niż działalność instytucji finansowej,
- 6) NFE spełnia łącznie następujące kryteria:
  - a) 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,
  - b) jest zwolniony z podatku dochodowego w państwie rezydencji,
  - c) nie posiada udziałowców ani członków, którzy są właścicielami lub beneficjentami jego dochodu lub aktywów,
  - d) 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,
  - e) 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.

#### 5. Pasywny Podmiot Niefinansowy

Pasywnym Podmiotem niefinansowym jest:

- 1) podmiot, który nie należy do kategorii wskazanych w części II pkt 3-5 powyżej,
- 2) podmiot inwestujący, o którym mowa w części II pkt 2 ppkt 3 powyżej, niebędący instytucją finansową z państwa uczestniczącego (państwem uczestniczącym jest państwo członkowskie Unii Europejskiej lub inny kraj, z którym Rzeczpospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę do automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych, wymieniony w obwieszczeniu Ministra Finansów publikowanym w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”).

<sup>1</sup>CRS - (z ang. Common Reporting Standard) to jednolity standard w zakresie przekazywania przez poszczególne państwa informacji na temat klientów instytucji finansowych będących rezydentami podatkowymi innego państwa, zaimplementowany do polskiego porządku prawnego ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami

<sup>2</sup>Rezydencja podatkowa danego państwa oznacza podleganie opodatkowaniu od całości dochodów w tym państwie i zgodnie z przepisami prawa ze względu na miejsce zamieszkania, siedzibę, efektywny zarząd lub inne kryterium o podobnym charakterze. Prawo krajowe różnych państw może przewidywać inne warunki powstania rezydencji podatkowej w tych państwach. Rezydencję podatkową określa się z uwzględnieniem odpowiednich umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.

Przez efektywny zarząd należy rozumieć m.in. podejmowane decyzje dotyczące zarządzania podmiotem, zebrania osób podejmujących decyzje dotyczące zarządzania podmiotem, itp. Niemniej wobec braku definicji legalnej efektywnego zarządu na gruncie przepisów prawa polskiego, istnieje możliwość uznania innych okoliczności za efektywny zarząd. W przypadku podmiotu nieposiadającego rezydencji podatkowej (np. spółki osobowej prawa handlowego niebędącej podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych), jako kraj rezydencji należy wskazać państwo, z którego ten podmiot jest efektywnie zarządzany, zgodnie z prawem którego został utworzony lub w którym podlega nadzorowi finansowemu. W szczególnych przypadkach możliwe jest posiadanie więcej niż jednej rezydencji podatkowej. W takiej sytuacji prosimy o podanie wszystkich krajów, w których posiadacz rachunku jest rezydentem. W razie wątpliwości w zakresie ustalenia Państwa rezydencji podatkowej mogą skonsultować się Państwo z wybranym przez siebie doradcą podatkowym.

<sup>3</sup>Numer TIN to numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik, stosowany przez dane państwo do identyfikacji osoby prawnej w celach podatkowych. W Rzeczypospolitej Polskiej numerem TIN jest numer NIP. Podanie numeru TIN w Oświadczeniu CRS jest obowiązkowe, o ile numer taki został Klientowi nadany. Brak wpisania numeru TIN jest równoznaczny z oświadczeniem, że nie został on wydany w kraju rezydencji podatkowej.