



## Bank Spółdzielczy w Dobrzemiu Wielkim

### Załącznik do formularza oświadczenia o statusie CRS (Rezydencji Podatkowej) Klientów Instytucjonalnych

#### Definicje statusów CRS Klienta instytucjonalnego

| LP | Status CRS Klienta instytucjonalnego  | Definicja  | Przykładowe podmioty   |
|----|---|--|--|
| 1  | Instytucja finansowa  | Bank, SKOK, zakład ubezpieczeń na życie, dom maklerski, fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny lub inny podmiot prowadzący analogiczną działalność, tj. działalność w zakresie:<br>- przyjmowania depozytów,<br>- oferowania ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym,<br>- przechowywania aktywów na rzecz innych osób,<br>- inwestowania, zarządzania lub administrowania środkami finansowymi innych osób.                           | Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: <ul style="list-style-type: none"><li>• Bank (w tym bank spółdzielczy),</li><li>• SKOK,</li><li>• Zakład ubezpieczeń na życie,</li><li>• Dom maklerski,</li><li>• Fundusz inwestycyjny,</li><li>• Fundusz emerytalny,</li><li>• Trust.</li></ul> |
| 2  | Aktywny podmiot niefinansowy – podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym           | Podmiot niebędący instytucją finansową, który jest notowany na rynku giełdowym lub jest powiązany w rozumieniu CRS (50% udział bezpośredni lub pośredni w podmiocie składającym oświadczenie ma podmiot notowany na giełdzie, podmiot składający oświadczenie posiada taki udział w podmiocie notowanym na giełdzie lub też jeden podmiot posiada taki udział w podmiocie składającym oświadczenie i podmiocie notowanym na giełdzie). | Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: <ul style="list-style-type: none"><li>• Spółka notowana na giełdzie w Polsce lub w innym kraju,</li><li>• Podmiot należący do grupy kapitałowej, w której podmiot dominujący jest notowany na giełdzie w Polsce lub innym kraju.</li></ul>       |
| 3  | Aktywny Podmiot Niefinansowy – instytucje rządowe, bank centralny, organizacje międzynarodowe | Podmiot niebędący instytucją finansową, posiadający jeden z poniższych statusów:<br>- instytucji rządowej,<br>- banku centralnego,<br>- organizacji międzynarodowej.   | Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: <ul style="list-style-type: none"><li>• Organy administracji rządowej, agencje rządowe, jednostki samorządu terytorialnego,</li><li>• Narodowy Bank Polski lub bank centralny innego kraju,</li><li>• ONZ, NATO.</li></ul>                       |

|   |                                     |   |   |
|---|-------------------------------------|---|---|
| 4 | Aktywny Podmiot Niefinansowy - inne | <p>Podmiot niebędący instytucją finansową, u którego ponad 50% dochodów brutto w poprzednim roku kalendarzowym miało charakter aktywny (tj. inny niż dochody o charakterze inwestycyjnym takie jak odsetki, dywidendy, przychody ze sprzedaży papierów wartościowych, z instrumentów pochodnych, z funduszy inwestycyjnych etc.) oraz ponad 50% aktywów posiadanych przez ten podmiot w poprzednim roku kalendarzowym stanowiły aktywa, które generują dochód aktywny.</p> <p>Do tej kategorii zaliczają się również podmioty wykonujące działalność charytatywną, zwolnione w kraju swojej siedziby z opodatkowania.</p> | <p>Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Spółka prowadząca działalność handlową, produkcyjną lub</li> <li>• świadcząca usługi z siedzibą w Polsce lub w innym kraju.</li> <li>• Organizacje charytatywne.</li> </ul>   |
| 5 | Pasywny Podmiot Niefinansowy        | <p>Podmiot niebędący instytucją finansową, posiadający siedzibę w Polsce lub innym kraju, nie zaliczający się do żadnej z kategorii Aktywnego Podmiotu Niefinansowego wskazanych powyżej.</p> <p>Do tej kategorii zaliczają się również podmioty inwestycyjne (np. fundusze, trusty) z krajów, które nie przystąpiły do CRS (np. USA).</p>  | <p>Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Spółka (istniejąca dłużej niż 24 miesiące), nieprowadząca rzeczywistej działalności gospodarczej, osiągająca jedynie dochody inwestycyjno-oszczędnościowe,</li> <li>• Spółka działająca na zasadach holdingu, która jest właścicielem instytucji finansowych,</li> <li>• Fundusz inwestycyjny lub trust z USA.</li> </ul> |