

## **S/OWNIK U YWANYCH POJ :**

### **1. CRS:**

Standard automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania (ang. Common Reporting Standard, CRS), to stosowany na skal światowy wymóg zgłaszania i zbierania informacji, obowiązujący instytucje finansowe na całym świecie, w tym również Banki Spółdzielcze, który ma na celu ochronę integralności systemów podatkowych oraz walkę z unikaniem opodatkowania.

Działając w świetle przepisów CRS, Bank jest zobowiązany określić, gdzie jego klienci powinni płacić podatki (co czyni się z określeniem ich rezydencji podatkowej). Jeśli klient jest rezydentem podatkowym poza krajem, w którym prowadzone są jego rachunki bankowe, Bank przekazuje taką informację do właściwych organów podatkowych. Organy podatkowe mogą następnie wymieniać taką informację z organami podatkowymi kraju, którego rezydentem podatkowym jest dany klient.

### **2. Klient Indywidualny:**

Osoba fizyczna nieprowadząca (w tym osoba fizyczna o ograniczonej zdolności do czynności prawnych), jak i prowadząca działalność gospodarczą; rolnik wykonujący indywidualnie działalność rolniczą (jedna osoba fizyczna niezależnie od roli, w której występuje)

### **3. Podmiot:**

Euro-Fatca definiuje Podmioty jako osoby prawne lub podmioty mające osobowość prawną, czyli takie jak: spółka kapitałowa, organizacja, spółka osobowa, trust lub fundacja. Definicja ta obejmuje również klientów Banku Spółdzielczego posiadających rachunki, produkty biznesowe lub korzystających z usług biznesowych Banku. Termin ten nie obejmuje natomiast podmiotów prowadzących jednoosobowo działalność gospodarczą lub rolników, gdy w świetle przepisów Euro-Fatca traktuje się je jak osoby fizyczne.

### **4. Organizacja Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (ang. OECD):**

Organizacja Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (ang. Organisation for Economic Co-operation and Development, OECD) to organizacja międzynarodowa skupiająca 34 państwa członkowskie, Komisję Europejską oraz Brazylię, Chiny, Indie, Indonezję i Afrykę Południową jako stałych gości.

### **5. Rezydencja podatkowa:**

Jurysdykcja lub państwo, w którym klient jest rezydentem/gdzie jest zarejestrowany dla celów podatkowych. Każdy kraj kieruje się własnymi zasadami przy ustalaniu rezydencji podatkowej. Aby uzyskać więcej informacji odnośnie państwa rezydencji podatkowej prosimy skontaktować się z niezależnym doradcą, gdy Bank Spółdzielczy w Radymnie nie świadczy usług doradztwa podatkowego lub prawnego. Dodatkowe informacje znajdują się również na portalu OECD AEOI.

### **6. TIN (ang. Tax Identification Number):**

TIN to numer identyfikacji podatkowej, składający się z unikalnej kombinacji liter lub cyfr, przypisanej przedsiębiorstwu. W niektórych państwach zamiast TIN stosuje się inny przypisany numer, np. numer ubezpieczenia społecznego.

### **7. O wiadczenia**

O wiadczenia to formularze, które są klientom do określenia swojego statusu rezydencji podatkowej zgodnie z wymogami Euro-Fatca. Dodatkowe informacje dotyczące

tych formularzy znajdują się pod linkami O wiadczenia Euro-Fatca dla Klientów Indywidualnych oraz O wiadczenia Euro-Fatca dla Podmiotów.

## 8. Dochód pasywny

Na potrzeby Euro-Fatca, dochód pasywny\* ogólnie uważa się za obejmujący dochodu brutto, na który składają się :

- 1) dywidendy
- 2) odsetki
- 3) dochód równoważny z odsetkami
- 4) opłaty eksploatacyjne i czynsze inne niż opłaty eksploatacyjne i czynsze uzyskiwane w ramach aktywnego prowadzenia działalności, przynajmniej w części, przez pracowników NFE\*\*
- 5) ubezpieczenia rentowe
- 6) nadwyżki z tytułu dodatkowych różnic wynikających ze sprzedaży lub z wymiany aktywów finansowych, dających podstawę do powstania dochodu pasywnego opisanego powyżej
- 7) nadwyżki z tytułu dodatkowych różnic wynikających z transakcji (w tym transakcji typu futures, forwards, opcji itp.) obejmujących dowolne aktywa finansowe
- 8) nadwyżki z tytułu dodatkowych różnic kursowych
- 9) dochód netto ze swapów
- 10) kwoty otrzymane na podstawie umów ubezpieczenia wartości pieniężnych

\* W przypadku NFE działającego zazwyczaj jako dealer aktywów finansowych, dochód pasywny nie obejmuje wszelkich dochodów z transakcji zawartych w ramach normalnej działalności takiego dealera.

\*\* Termin NFE oznacza jakiegokolwiek podmiot, który nie jest instytucją finansową.

## 9. Automatyczna wymiana informacji

Automatyczna wymiana informacji (ang. The Automatic Exchange of Information, AEOI) jest praktykowana przez różne kraje, aby jeszcze skuteczniej i na szerszą skalę przeciwdziałać uchylaniu się od obowiązków podatkowych. Stanowi ona podstawę do automatycznej wymiany informacji o zagranicznych klientach i rezydentach podatkowych prowadzonej między właściwymi organami podatkowymi.

## 10. Osoba Kontrolująca

Osoba fizyczna posiadająca kontrolne udziały w spółce w danym podmiocie. W przypadku, gdy żadna osoba fizyczna nie sprawuje kontroli na podstawie udziałów w spółce, Osoba Kontrolująca podmiot będzie osobą fizyczną sprawującą kontrolę nad podmiotem w inny sposób. W przypadku trustu termin Osoba Kontrolująca oznacza ustanawiającego(-ych), powiernika(-ów), sprawującego(-ych) nadzór (o ile taki jest), beneficjenta(-ów) lub klas(-y) beneficjentów oraz wszelkie inne osoby fizyczne sprawujące ostateczny faktyczny kontrolę nad trustem.