

OŚWIADCZENIE O REZYDENCJI PODATKOWEJ PODMIOTU

Pola wypełnić drukowanymi literami

1. DANE PODMIOTU

Nazwa Klienta					
NIP		REGON		KRS	
Adres siedziby					
Adres korespondencyjny (jeżeli inny niż adres siedziby)					

2. PAŃSTWO REZYDENCJI I TIN

W związku z realizacją 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; dalej: „ustawa CRS”), niniejszym oświadczam, że reprezentowany przeze mnie Podmiot jest rezydentem podatkowym:

1. Polski Tak Nie
 2. Innego państwa (nie dotyczy USA) Tak Nie

	Państwo rezydencji podatkowej	TIN (w przypadku braku TIN podać powód jego nieposiadania – A, B lub C)
1		
2		
3		

A – Kraj, w którym jestem zobowiązany (a) płacić podatki, nie wydaje numeru TIN dla swoich rezydentów.

B – Posiadacz rachunku nie jest w stanie uzyskać numeru TIN lub jego funkcjonalnego odpowiednika z innych przyczyn (jeśli wybrałeś ten powód wyjaśnij dlaczego nie jesteś w stanie uzyskać TIN)

C – Numer TIN nie jest wymagany (Te opcję można wybrać tylko wtedy, gdy organy kraju rezydencji podatkowej nie wymagają ujawniania numeru TIN)

Miejsce na dodatkowe wyjaśnienia:

.....

.....

3. RODZAJ PODMIOTU

1	Z uwagi na fakt, że reprezentowany przeze mnie Podmiot jest rezydentem Polski, oświadczam, że reprezentowany przeze mnie Podmiot stanowi: <input type="checkbox"/> Instytucję finansową <input type="checkbox"/> Aktywny NFE (w tym podmiot rządowy, jednostkę samorządu terytorialnego) <input type="checkbox"/> Pasywny NFE (idź do pkt. 2)
2	Z uwagi na fakt, że reprezentowany przeze mnie Podmiot stanowi Pasywny NFE, oświadczam, że: <input type="checkbox"/> Każdy z jego beneficjentów rzeczywistych jest osobą mającą polską rezydencję podatkową <input type="checkbox"/> Posiada co najmniej jednego beneficjenta rzeczywistego mającego inną niż polską rezydencję podatkową (jeśli zaznaczyłeś to pole – wypełnij pkt. 3)

3	Dane beneficjenta (ów) rzeczywistego (ych) mającego inną niż polska rezydencję podatkową (Imiona i nazwisko)
	1.
	2.
	3.
(wypełnij formularz Oświadczenia o rezydencji podatkowej beneficjenta rzeczywistego dla każdego beneficjenta osobno)	

4. OŚWIADCZENIA I PODPIS

Wszystkie oświadczenia złożone w tym formularzu są, zgodnie z moją najlepszą wiedzą i przekonaniem, poprawne i rzetelne. Zaświadczam, że jestem osobą upoważnioną do składania podpisów w imieniu Posiadacza rachunku na wszystkich rachunkach, których dotyczy niniejszy formularz. Przyjmuję do wiadomości, że informacje znajdujące się w niniejszym formularzu oraz informacje dotyczące reprezentowanego przeze mnie Podmiotu, jego beneficjentów rzeczywistych i rachunków finansowych (bankowych) mogą zostać przekazane do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej oraz mogą być wymieniane z organami podatkowymi innego państwa lub państw, gdzie reprezentowany przeze mnie Podmiot może być rezydentem podatkowym na mocy międzyrządowych porozumień w zakresie wymiany informacji o rachunkach finansowych. Zobowiązuję się poinformować Bank o jakiegokolwiek zmianie okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową reprezentowanego przeze mnie Podmiotu bądź jego beneficjentów rzeczywistych lub powoduje, że informacje zawarte w złożonym oświadczeniu stają się niepoprawne, oraz złożyć Bankowi odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od tego dnia.

miejsowość, data	podpis składającego oświadczenie
------------------	----------------------------------

miejsowość, data	<input type="checkbox"/> Zweryfikowano, pieczętka I podpis pracownika przyjmującego oświadczenie <input type="checkbox"/> Ocena oświadczenia oraz analiza przedłożonych dokumentów
------------------	---

Uwaga: należy wskazać umocowanie do podpisania oświadczenia (np. uprawniony członek kadry kierowniczej). Jeśli oświadczenie jest podpisane na mocy pełnomocnictwa należy również dołączyć uwierzytelniony odpis pełnomocnictwa.

Umocowanie prawne _____

Zweryfikowano : po uzyskaniu potwierdzenia od klienta I nie otrzymano potwierdzenia od klienta

miejsowość, data	pieczętka i podpis pracownika weryfikującego oświadczenie
------------------	---

5. INFORMACJA CRS DLA PODMIOTU

Począwszy od dnia 1 maja 2017 r. wchodzi 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). Ustawa ta implementuje do krajowego porządku prawnego:

- dyrektywę Rady 2014/107/UE z dnia 9 grudnia 2014 r. zmieniającą dyrektywę 2011/16/UE w zakresie obowiązkowej automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L359, 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 podpisany 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, Chiny, Kanada i Rosja.

Wskazane powyżej reżimy automatycznej wymiany informacji podatkowych zostały implementowane przez szereg państw, w tym Polskę, w celu walki z unikaniem opodatkowania poprzez rezydentów podatkowych tych państw, transferujących swoje aktywa finansowe do jurysdykcji stosujących niższe stawki opodatkowania dochodów czerpanych z posiadanego majątku.

W związku z powyższym, Bank Spółdzielczy w Morłkach został zobowiązany do wdrożenia i stosowania procedur należytej staranności, pozwalających na weryfikację rachunków bankowych, celem zidentyfikowania, czy ich posiadacze mają inną niż polska rezydencję podatkową. Na wypadek zidentyfikowania takich osób, Bank Spółdzielczy w Morłkach jest ponadto zobowiązany wdrożyć procedurę sprawozdawczą, umożliwiającą przekazywanie informacji o nich do właściwego organu, jakim jest Szef Krajowej Administracji Skarbowej.

Celem realizacji wykazanych powyżej obowiązków, nałożonych na Bank Spółdzielczy w Morłkach na mocy przepisów rangi ustawowej, Bank Spółdzielczy w Morłkach podobnie jak pozostałe banki w Polsce, **jest zobowiązany do uzyskiwania od swoich Klientów oświadczeń i dokumentów**, wskazujących na ich rezydencję podatkową, a zatem państwo, w którym znajduje się ich siedziba lub miejsce wykonywania faktycznego zarządu.

Z obowiązkiem nałożonym na Bank Spółdzielczy w Mońkach koreluje również obowiązek jego Klientów do składania żądanych oświadczeń pod rygorem odmowy otwarcia rachunku bankowego, przewidziany przez ustawodawcę w art. 43 ust. 1 Ustawy. Tym samym konieczność złożenia oświadczenia o rezydencji podatkowej podmiotu wnioskującego o otwarcie nowego rachunku bankowego staje się nieodzowna i konieczna dla realizacji postanowień Ustawy, a co za tym idzie również zobowiązań zaciągniętych przez Polski Rząd wobec innych państw zrzeszonych na forum Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju oraz Unii Europejskiej.

Złożenie oświadczenia koniecznego dla realizacji wymogów Ustawy wymaga nie tylko wskazania rezydencji podatkowej, ale również – między innymi – tzw. statusu CRS. Podmioty mogą zostać zakwalifikowane do jednego z trzech statusów CRS, jakimi są: Aktywny NFE, Pasywny NFE oraz instytucja finansowa (skróte definicje tych pojęć zostały wskazane poniżej). Określenie i wskazanie swojego statusu CRS jest obowiązkiem Klienta.

Jeżeli nurtują Państwa jakiegokolwiek dodatkowe pytania dotyczące Państwa sytuacji podatkowej, prosimy skontaktować się z niezależnym doradcą, gdyż Bank Spółdzielczy w Mońkach nie świadczy usług doradztwa podatkowego lub prawnego.

Kluczowe pojęcia:

- 1) **Aktywny NFE** – w typowych sytuacjach podmiot niebędący instytucją finansową:
 - a) który w poprzednim roku kalendarzowym uzyskiwał mniej niż 50% dochodów pasywnych (tj. 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 podmiot stanowią aktywa przynoszące dochód pasywny; lub
 - b) którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na giełdzie papierów wartościowych; lub
 - c) który jest powiązany z podmiotem, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na giełdzie papierów wartościowych; lub
 - d) który jest podmiotem rządowym (w tym jednostką samorządu terytorialnego), bankiem centralnym (np. NBP), organizacją międzynarodową;
- 2) **Beneficjent rzeczywisty** – przez pojęcie Beneficjenta rzeczywistego zgodnie z art. 2 ust. 1a Ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U.2016.1948) rozumie się przez to:
 - a) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które są właścicielami osoby prawnej lub sprawują kontrolę nad klientem albo mają wpływ na osobę fizyczną, w imieniu której przeprowadzana jest transakcja lub prowadzona jest działalność;
 - b) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które są udziałowcami lub akcjonariuszami lub posiadają prawo głosu na zgromadzeniu wspólników w wysokości powyżej 25% w tej osobie prawnej, w tym za pomocą pakietów akcji na okaziciela, z wyjątkiem spółek, których papiery wartościowe są w obrocie zorganizowanym, podlegających lub stosujących przepisy prawa Unii Europejskiej w zakresie ujawniania informacji, a także podmiotów świadczących usługi finansowe na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo państwa równoważnego - w przypadku osób prawnych;
 - c) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które sprawują kontrolę nad co najmniej 25% majątku - w przypadku podmiotów, którym powierzono administrowanie wartościami majątkowymi oraz rozdzielanie takich wartości, z wyjątkiem podmiotów wykonujących czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- 3) **Instytucja finansowa** – w typowych sytuacjach podmiot: przyjmujący depozyt w ramach działalności bankowej lub podobnej, przechowujący aktywa finansowe na rachunek innych osób, zarządzający aktywami i funduszami; zarządzający środkami pieniężnymi lub innymi aktywami finansowymi w cudzym imieniu.
- 4) **Pasywny NFE** – podmiot niebędący instytucją finansową i aktywnym NFE;
- 5) **Podmiot (Klient Instytucjonalny)** – osoba prawna; jednostka organizacyjna, której ustawa przyznaje zdolność prawną; spółka cywilna;
- 6) **Rezydencja podatkowa** – miejsce siedziby dla celów podatkowych (domicyl podatkowy). Typowo - państwo, w którym dany podmiot ma siedzibę lub miejsce faktycznego zarządu, przez co podlega opodatkowaniu od całości uzyskiwanych dochodów (nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu);
- 7) **Rezydent** – podmiot mający rezydencję podatkową w danym państwie;
- 8) **TIN** – numer identyfikacji podatkowej stosowany przez dane państwo.