

## OŚWIADCZENIE O REZYDENCJI PODATKOWEJ DLA PODMIOTÓW INSTYTUCJONALNYCH

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

W związku z realizacją przez Bank 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:

**I.** rezydentem podatkowym Polski i stanowi:

- instytucję finansową
- Aktywny NFE – podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym
- Aktywny NFE – instytucje rządowe
- Aktywny NFE – inne
- Pasywny NFE

Z uwagi na fakt, że reprezentowany przeze mnie Podmiot stanowi Pasywny NFE, oświadczam że:

- każdy z jego beneficjentów rzeczywistych jest osobą mającą polską rezydencję podatkową;
- posiada on co najmniej jednego beneficjenta rzeczywistego mającego inną niż polska rezydencję podatkową (nie dotyczy USA).

**II.** rezydentem podatkowym państwa (państw) innego (innych) niż Polska - reprezentowany przeze mnie Podmiot posiada następującą rezydencję podatkową:

Nazwa państwa	Numer Identyfikacji Podatkowej (TIN) nadany przez to państwo	Kraj rezydencji nie nadaje TIN

Oświadczenie o rezydencji podatkowej beneficjenta(-ów) rzeczywistego(-ych) mającego(-ych):

1. Nazwisko, imię (imiona) oraz datę i miejsce urodzenia.....
2. Pesel.....
3. Aktualny adres zamieszkania .....
4. Państwo(-a) rezydencji podatkowej:.....
5. TIN (Numer Identyfikacji Podatkowej) dla każdego państwa rezydencji.....
6. Rodzaj, numer i seria dokumentu tożsamości.....

1. Nazwisko, imię (imiona) oraz datę i miejsce urodzenia.....
2. Pesel.....
3. Aktualny adres zamieszkania .....
4. Państwo(-a) rezydencji podatkowej.....
5. TIN (Numer Identyfikacji Podatkowej) dla każdego państwa rezydencji.....
6. Rodzaj, numer i seria dokumentu tożsamości.....

Niniejszym oświadczam że:

- zostałem pouczony/a o obowiązku informowania Banku o zmianie okoliczności, która ma wpływ na moją rezydencję podatkową lub powoduje, że informacje zawarte w złożonym oświadczeniu stają się nieaktualne oraz złożenia w Banku odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności
- przyjmuję do wiadomości, że informacje znajdujące się w niniejszym formularzu mogą zostać przekazane do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej oraz mogą być wymieniane z organami podatkowymi innego państwa lub państw, gdzie Posiadacz Rachunku może być osobą podlegającą prawu podatkowemu na mocy międzyrządowych porozumień w zakresie wymiany informacji o rachunkach finansowych
- jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia
- wszystkie oświadczenia złożone w tym formularzu są zgodne z moją najlepszą wiedzą i przekonaniem, poprawne i rzetelne

Administratorem danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Pszczynie ul. Rynek 6; oświadczenie gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków Banku Spółdzielczego w Pszczynie, dotyczących identyfikacji klientów będących rezydentami państw uczestniczących na podstawie Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami; Klient ma prawo dostępu do swoich danych, a także do ich poprawiania lub usunięcia

.....  
data i podpis Posiadacza rachunku

Potwierdzenie otrzymania oświadczenia, weryfikacja oraz wprowadzenie do systemu EuroBankNet

.....  
data, pieczęć imienna i podpis pracownika Banku

## INFORMACJA DLA KLIENTA

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:

1. 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 L 359, Tom 57 z 16.12.2014, str. 1);
2. opracowaną przez Organizację Współpracy Gospodarczej i Rozwoju procedurę *Common Reporting Standard* (CRS), do której stosowania Polska zobowiązała się w podpisanym 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 obowiązki 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 Pszczynie 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 Pszczynie jest 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 na mocy przepisów rangi ustawowej, Bank Spółdzielczy w Pszczynie podobnie jak pozostałe banki w Polsce, **jest zobowiązany do uzyskiwania od swoich Klientów oświadczeń i dokumentów**, wskazujących ich rezydencję podatkową (państwo, gdzie podlegają opodatkowaniu od całości swoich dochodów – gdzie jest ich centrum interesów życiowych i gospodarczych lub przebywają przez odpowiednią ilość dni w roku podatkowym, np. 183 dni).

Tym samym konieczność złożenia oświadczenia o rezydencji podatkowej osoby fizycznej wnioskującej 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.

### 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 jednostka 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:
  - 1) przyjmujący depozyt w ramach działalności bankowej lub podobnej,
  - 2) przechowujący aktywa finansowe na rachunek innych osób,
  - 3) zarządzający aktywami i funduszami;
  - 4) 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** – Oznacza Numer Identyfikacji Podatkowej lub — w przypadku braku TIN — jego funkcjonalny ekwiwalent. TIN jest niepowtarzalną kombinacją liter i liczb przypisaną przez jurysdykcję osobie fizycznej lub podmiotowi i jest używany do identyfikowania osoby fizycznej lub podmiotu w celach związanych z administracją podatkową tej jurysdykcji. Szczegółowe informacje na temat TIN można znaleźć na portalu OECD. Niektóre jurysdykcje nie wydają TIN. Jurysdykcje te często używają jednak innego numeru o wysokim stopniu integralności i równorzędnym poziomie identyfikacji („ekwiwalent funkcjonalny”). Przykłady tego typu numerów obejmują, w przypadku osób fizycznych, numer zabezpieczenia / ubezpieczenia społecznego, kod / numer identyfikacji obywatela / osobisty numer identyfikacyjny / numer służbowy i numer rejestracyjny rezydenta