

**OŚWIADCZENIE O REZYDENCJI PODATKOWEJ DLA OSÓB FIZYCZNYCH ORAZ PODMIOTÓW
INDYWIDUALNYCH PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ, OSÓB FIZYCZNYCH
WYKONYJĄCYCH WOLNY ZAWÓD**

Imię i Nazwisko	
Pesel/Data urodzenia (w przypadku obywateli innego kraju niż Polska)	
Rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości	
Aktualny adres zamieszkania	
Aktualny adres korespondencyjny (jeżeli inny niż adres zamieszkania)	

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:

- jestem rezydentem podatkowym Polski;
- jestem rezydentem podatkowym państwa (państw) innego (innych) niż Polska. Państwo(-a), którego(-ych) jestem rezydentem, to (nie dotyczy USA):

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

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) **Klient indywidualny** – osoba fizyczna, bez względu na to, czy występuje jako przedsiębiorca, czy też jako konsument; w przypadku rachunków wspólnych – każdy ze współposiadaczy rachunku będących osobami fizycznymi;
- 2) **Rezydencja podatkowa** – miejsce zamieszkania dla celów podatkowych (domicyl podatkowy). Państwo, w którym dana osoba fizyczna podlega opodatkowaniu od całości uzyskiwanych dochodów (nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu);
- 3) **Rezydent** – osoba fizyczna mająca rezydencję podatkową w danym państwie;
- 4) **TIN** – numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji osoby fizycznej lub podmiotu w celach podatkowych, w tym numer identyfikacji podatkowej (NIP) lub numer Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności (PESEL);