

OŚWIADCZENIE O REZYDENCJI PODATKOWEJ PODMIOTU

(osoba prawna, jednostka organizacyjna, której ustawa przyznaje zdolność prawną, spółka cywilna)

1. DANE PODMIOTU

Nazwa Klienta					
NIP		REGON		KRS	
Adres siedziby (ulica, numer domu, numer lokalu, miejscowość, kod pocztowy, kraj)					

2. PAŃSTWO REZYDENCJI I TIN

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)

3. RODZAJ PODMIOTU

1	Z uwagi na fakt, że reprezentowany przeze mnie Podmiot jest rezydentem Polski, oświadczam, że reprezentowany przeze mnie Podmiot stanowi: Instytucję finansową Aktywny NFE podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym instytucje rządowe inne Pasywny NFE (idź do pkt. 2)
2	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 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 polską 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.

miejscowość, data

podpis składającego oświadczenie

miejscowość, data

pieczęć i podpis pracownika przyjmującego oświadczenie

Ocena oświadczenia oraz analiza przedłożonych dokumentów

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

miejscowość, data

pieczęć 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 L 359, 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 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 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, Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie 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, Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie 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 na mocy przepisów rangi ustawowej, Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie 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 Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie 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 (skrótowe 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 Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie 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 stanowiący 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: 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) **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);

6) **Rezydent** – podmiot mający rezydencję podatkową w danym państwie;

7) **TIN** – numer identyfikacji podatkowej stosowany przez dane państwo.

Wprowadzono do systemu Novum(data i podpis pracownika)