

OŚWIADCZENIE O REZYDENCJI PODATKOWEJ KLIENTA INDYWIDUALNEGO

(osoba fizyczna, osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, wykonująca wolny zawód, w przypadku rachunków wspólnych – każdy ze współposiadaczy rachunku będących osobami fizycznymi)

1. DANE KLIENTA	
Imię i nazwisko (imiona i nazwisko)	
Rodzaj seria i numer dokumentu tożsamości	
PESEL	
Data i miejsce urodzenia (miejscowość i kraj)	
Adres zamieszkania (ulica, numer domu, numer mieszkania, kod pocztowy, kraj)	

2. PAŃSTWO REZYDENCJI I TIN
Oświadczam, że:
1. Jestem rezydentem podatkowym Polski <input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
2. Jestem rezydentem podatkowym państwa (państw) innego (innych) niż Polska (nie dotyczy USA) <input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
W przypadku udzielenia odpowiedzi TAK na pytanie pierwsze oraz odpowiedzi NIE na pytanie drugie proszę nie wypełniać dalej części 2.

W przypadku, gdy posiadacz rachunku jest rezydentem podatkowym w więcej niż trzech krajach, należy wypełnić dodatkową kartę.

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. OŚWIADCZENIA I PODPIS

Wszystkie oświadczenia złożone w tym formularzu są, zgodnie z moją najlepszą wiedzą i przekonaniem, poprawne i rzetelne.

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.

Zobowiązuję się poinformować Bank o jakiegokolwiek zmianie okoliczności, która ma wpływ na mój status jako osoby podlegającej prawu podatkowemu państwa lub państw wskazanych powyżej lub powoduje, że informacje zawarte w złożonym oświadczeniu stają się niepoprawne, oraz złożyć Bankowi odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od tego dnia.

Administratorem danych osobowych jest Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie z siedzibą 16-060 Zabłudów ul. Surażska 2. Oświadczenie gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie, 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.

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

miejsowość, data

podpis składającego oświadczenie

miejsowość, data

pieczętka i podpis pracownika przyjmującego oświadczenie

Uwaga: Oświadczenie o rezydencji może złożyć w imieniu Klienta jego przedstawiciel ustawowy lub prawnie umocowany pełnomocnik.

Ocena oświadczenia oraz analiza przedłożonych dokumentów

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

miejsowość, data

pieczętka i podpis pracownika weryfikującego oświadczenie

4. INFORMACJA CRS DLA KLIENTA INDYWIDUALNEGO

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 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 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 Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie 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 ich rezydencję podatkową (państwo, gdzie podlegają opodatkowaniu od całości swoich dochodów – gdzie się ich centrum interesów życiowych i gospodarczych lub przebywają przez odpowiednią ilość dni w roku podatkowym, np. 183 dni).

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 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.

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) **Rezydencja podatkowa** – miejsce zamieszkania dla celów podatkowych (domicyl podatkowy). Państwo, w którym dana osoba fizyczna podlega opodatkowaniu od całości uzyskiwanych dochodów (nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu);
- 2) **Rezydent** – osoba fizyczna mająca rezydencję podatkową w danym państwie;
- 3) **TIN** – numer identyfikacji podatkowej stosowany przez dane państwo.

Wprowadzono do systemu Novum(data i podpis pracownika)