

Kraj rezydencji podatkowej

Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (Tax Identification Number - TIN):

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Kraj rezydencji nie nadaje TIN:

III. Oświadczenie o rezydencji podatkowej beneficjenta rzeczywistego (osoby kontrolującej)

(wypełnia się w przypadku zaznaczenia pkt 5 w cz. II formularza)

Dane beneficjenta rzeczywistego

Nazwisko i Imię:

Typ dokumentu tożsamości:

Seria i nr dokumentu tożsamości:

Miejsce urodzenia:

PESEL/Data urodzenia:

(Datę urodzenia podaje się w przypadku obywateli innego kraju niż Polska)

Adres zamieszkania:

Ulica, Nr domu, Nr lokalu:

Miejscowość, Kod pocztowy:

Kraj:

Beneficjent rzeczywisty posiada następujące rezydencje podatkowe (nie dotyczy USA):

a) Polska TAK NIE

b) Inne kraje rezydencji podatkowej (nie dotyczy USA) TAK NIE

Kraj rezydencji podatkowej

Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (Tax Identification Number - TIN):

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Kraj rezydencji nie nadaje TIN:

Kraj rezydencji podatkowej

Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (Tax Identification Number - TIN):

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Kraj rezydencji nie nadaje TIN:

Nazwa podmiotu kontrolowanego:

Oświadczam, że:

- zobowiązuje się poinformować o zmianie okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową podmiotu lub beneficjenta rzeczywistego lub powoduje, że informacje zawarte w oświadczeniu stały się nieaktualne oraz złożyć odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.
- wszystkie oświadczenia złożone w tym formularzu są, zgodne z moją najlepszą wiedzą i przekonaniem, poprawne i rzetelne.
- jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

.....
(miejscowość, data)

.....
(pieczętki imienne i czytelne podpisy osób uprawnionych do reprezentowania podmiotu)

Informacje dla Podmiotu dotycząca statusu rezydencji podatkowej „CRS”

1. Bank Spółdzielczy w Brodnicy jest zobowiązany na podstawie Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („CRS”) do przekazania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej, w celu przekazania właściwemu organowi państwa uczestniczącego*, danych dotyczących osób będących rezydentami w państwie uczestniczącym* na podstawie prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego*.

* przez państwo uczestniczące rozumie się: a) inne, niż Rzeczypospolita Polska państwo członkowskie, b) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Rzeczypospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowych, c) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Unia Europejska zawarła porozumienie stanowiące podstawę do automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych, wymienione w wykazie opublikowanym przez Komisję Europejską. Listę państw uczestniczących, o których mowa w lit. b-c, ogłasza Minister Finansów w drodze obwieszczenia do 15 października każdego roku kalendarzowego.

2. Administratorem danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Brodnicy z siedzibą w Brodnicy, ul. Kamionka 27. Oświadczenie gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków przez Bank Spółdzielczy w Brodnicy, 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.

IV. Część wypełniana przez pracownika Banku

Zweryfikowano treść oświadczenia i przedstawionych dokumentów

.....
(miejscowość i data otrzymania oświadczenia)

.....
(pieczętka imienna i podpis pracownika Banku lub czytelny podpis pracownika Banku)

Zweryfikowano treść oświadczenia po uzyskaniu potwierdzenia od Klienta

.....
(miejscowość i data otrzymania oświadczenia)

.....
(pieczętka imienna i podpis pracownika Banku lub czytelny podpis pracownika Banku)

Zweryfikowano treść oświadczenia i nie otrzymano potwierdzenia od Klienta

.....
(miejscowość i data otrzymania oświadczenia)

.....
(pieczętka imienna i podpis pracownika Banku lub czytelny podpis pracownika Banku)

Informacja CRS dla Podmiotu

Począwszy od dnia 1 maja 2017 r. wchodzi w życie 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, Bank Spółdzielczy w Brodnicy 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 zobowiązany jest 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 Brodnicy** 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).

Z obowiązkiem nałożonym na Bank 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.

Bank Spółdzielczy w Brodnicy z siedzibą w Brodnicy, ul. Kamionka 27, jako Administrator Danych ma prawo przetwarzania danych osobowych w celu realizacji obowiązków wynikających z Ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. z 2017 r. poz. 648). Klient ma prawo dostępu do treści podanych danych osobowych oraz możliwość ich poprawiania. Odbiorcą danych osobowych może być Szef Krajowej Administracji Skarbowej bądź inny odpowiedni organ podatkowy. Dane mogą być przekazane przez organ administracji do innego państwa. Przekazywanymi danymi są imię i nazwisko, adres, data i miejsce urodzenia, numer identyfikacji podatkowej, numer rachunku, saldo lub wartość rachunku, kwota odsetek oraz inne dane wymagane przepisami prawa dla celów realizacji CRS.

Kluczowe pojęcia:

1. **Podmiot** – osoba prawna, jednostka organizacyjna, której ustawa przyznaje zdolność prawną, spółka cywilna;
2. **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);
3. **Rezydent** – podmiot mający rezydencję podatkową w danym państwie;
4. **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;

5. Definicje statusów CRS Podmiotu:

LP	Status CRS Podmiotu	Definicja	Przykładowe podmioty
1	Institucja finansowa	Bank, SKOK, zakład ubezpieczeń na życie, dom maklerski, fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny lub inny podmiot prowadzący analogiczną działalność, tj. działalność w zakresie: -przyjmowania depozytów, -oferowania ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym, -przechowywania aktywów na rzecz innych osób, -inwestowania, zarządzania lub administrowania środkami finansowymi innych osób.	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: <ul style="list-style-type: none"> • Bank (w tym bank spółdzielczy), • SKOK, • Zakład ubezpieczeń na życie, • Dom maklerski, • Fundusz inwestycyjny, • Fundusz emerytalny, • Trust.
2	Aktywny podmiot niefinansowy – podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym	Podmiot niebędący instytucją finansową, który jest notowany na rynku giełdowym lub jest powiązany w rozumieniu CRS (50% udział bezpośredni lub pośredni w podmiocie składającym oświadczenie ma podmiot notowany na giełdzie, podmiot składający oświadczenie posiada taki udział w podmiocie notowanym na giełdzie lub też jeden podmiot posiada taki udział w podmiocie składającym oświadczenie i podmiocie notowanym na giełdzie).	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: <ul style="list-style-type: none"> • Spółka notowana na giełdzie w Polsce lub w innym kraju, • Podmiot należący do grupy kapitałowej, w której podmiot dominujący jest notowany na giełdzie w Polsce lub innym kraju.
3	Aktywny Podmiot Niefinansowy – instytucje rządowe, bank centralny, organizacje międzynarodowe	Podmiot niebędący instytucją finansową, posiadający jeden z poniższych statusów: - instytucji rządowej, - banku centralnego, - organizacji międzynarodowej.	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: <ul style="list-style-type: none"> • Organy administracji rządowej, agencje rządowe, jednostki samorządu terytorialnego, • Narodowy Bank Polski lub bank centralny innego kraju, • ONZ, NATO.
4	Aktywny Podmiot Niefinansowy - inne	Podmiot niebędący instytucją finansową, u którego ponad 50% dochodów brutto w poprzednim roku kalendarzowym miało charakter aktywny (tj. inny niż dochody o charakterze inwestycyjnym takie jak odsetki, dywidendy, przychody ze sprzedaży papierów wartościowych, z instrumentów pochodnych, z funduszy inwestycyjnych etc.) oraz ponad 50% aktywów posiadanych przez ten podmiot w poprzednim roku kalendarzowym stanowiły aktywa, które generują dochód aktywny. Do tej kategorii zaliczają się również podmioty wykonujące działalność charytatywną, zwolnione w kraju swojej siedziby z opodatkowania.	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: <ul style="list-style-type: none"> • Spółka prowadząca działalność handlową, produkcyjną lub świadcząca usługi z siedzibą w Polsce lub w innym kraju. • Organizacje charytatywne.
5	Pasywny Podmiot Niefinansowy	Podmiot niebędący instytucją finansową, posiadający siedzibę w Polsce lub innym kraju, nie zaliczający się do żadnej z kategorii Aktywnego Podmiotu Niefinansowego wskazanych powyżej. Do tej kategorii zaliczają się również podmioty inwestycyjne (np. fundusze, trusty) z krajów, które nie przystąpiły do CRS (np. USA).	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: <ul style="list-style-type: none"> • Spółka (istniejąca dłużej niż 24 miesiące), nieprowadząca rzeczywistej działalności gospodarczej, osiągająca jedynie dochody inwestycyjno-oszczędnościowe, • Spółka działająca na zasadach holdingu, która jest właścicielem instytucji finansowych, • Fundusz inwestycyjny lub trust z USA.