

PESEL/Data urodzenia

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

Miejsce urodzenia

(Kraj lub miejscowość)

Adres zamieszkania:

Ulica, Nr domu, Nr lokalu:

Miejscowość, Kod pocztowy:

Kraj:

1. 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:

Kraj rezydencji podatkowej

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

Kraj rezydencji nie nadaje TIN:

Nazwa podmiotu kontrolowanego:

2. Dane beneficjenta rzeczywistego

Nazwisko

Imię/Imiona

Seria i nr dokumentu tożsamości

Typ dokumentu tożsamości

PESEL/Data urodzenia

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

Miejsce urodzenia

(Kraj lub miejscowość)

Adres zamieszkania:

Ulica, Nr domu, Nr lokalu:

Miejscowość, Kod pocztowy:

Kraj:

1. 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:

Kraj rezydencji podatkowej

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

Kraj rezydencji nie nadaje TIN:

Nazwa podmiotu kontrolowanego:

3. Dane beneficjenta rzeczywistego

Nazwisko

Imię/Imiona

Seria i nr dokumentu tożsamości

Typ dokumentu tożsamości

PESEL/Data urodzenia

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

Miejsce urodzenia

(Kraj lub miejscowość)

Adres zamieszkania:

Ulica, Nr domu, Nr lokalu:

Miejscowość, Kod pocztowy:

Kraj:

1. 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:

Kraj rezydencji podatkowej

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

Kraj rezydencji nie nadaje TIN:

Nazwa podmiotu kontrolowanego:

4. Dane beneficjenta rzeczywistego

Nazwisko

Imię/Imiona

Seria i nr dokumentu tożsamości

Typ dokumentu tożsamości

PESEL/Data urodzenia

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

Miejsce urodzenia

(Kraj lub miejscowość)

Adres zamieszkania:

Ulica, Nr domu, Nr lokalu:

Miejscowość, Kod pocztowy:

Kraj:

1. 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:

Kraj rezydencji podatkowej

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

Kraj rezydencji nie nadaje TIN:

Nazwa podmiotu kontrolowanego:

Zobowiązuję 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.

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

DD MM RRRR

pieczętki imienne i czytelne podpisy osób uprawnionych do reprezentowania

Informacje dla Klienta dot. Statusu CRS

1. Bank Spółdzielczy w Lubeni 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 Lubeni z siedzibą w Lubenia, 36-042 Lubenia 142 Oświadczenie gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków Banku Spółdzielczego w Lubeni, 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. Potwierdzenie otrzymania oświadczenia (wypełnia podmiot otrzymujący oświadczenie)

Imię i nazwisko osoby przyjmującej oświadczenie

pieczęć oraz podpis Pracownika Banku

Informacja CRS dla klienta instytucjonalnego

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 2019 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, Bank Spółdzielczy w Lubeni 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 Lubeni 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 BPS S.A. na mocy przepisów rangi ustawowej, Bank Spółdzielczy w Lubeni 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 Bank Spółdzielczy w Lubeni 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 Bank Spółdzielczy w Lubeni nie świadczy usług doradztwa podatkowego lub prawnego.

Kluczowe pojęcia:

1. **Aktywny NFE** – w typowych sytuacjach podmiot niebędący instytucją finansową:
 - 1) 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
 - 2) którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na giełdzie papierów wartościowych; lub
 - 3) który jest powiązany z podmiotem, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na giełdzie papierów wartościowych; lub
 - 4) 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