

Oświadczenie o rezydencji podatkowej beneficjenta rzeczywistego

| |
|--|
| Imię (imiona) i nazwisko: |
| Data i miejsce urodzenia: |
| Aktualny adres zamieszkania: |
| Rodzaj, seria i numer dowodu tożsamości: |
| Podmiot/y kontrolowany/e: |

W związku z realizacją przez Bank wymogów ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (dalej: „ustawa CRS”) niniejszym oświadczam, że na dzień państwo(a) rezydencji podatkowej osoby kontrolującej wskazany wyżej pomiot to:

| Lp. | Nazwa państwa | Rodzaj (np. NIP/PESEL) oraz numer identyfikacji podatkowej (TIN) nadany przez to państwo* |
|-----|---------------|---|
| 1 | | |
| 2 | | |

(* Podanie numeru TIN w Oświadczeniu CRS jest obowiązkowe, o ile numer taki został Klientowi nadany. Jeżeli Klient posiada więcej niż jeden TIN, należy podać wszystkie TIN. W przypadku braku TIN należy wskazać powód jego nieposiadania. Przyczyną nieposiadania numeru TIN może być zwłaszcza okoliczność, że dane państwo nie wydaje TIN swoim rezydentom lub TIN nie jest wymagany).

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 oświadczeniu 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.

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

.....
miejsowość, data

.....
Podpis Posiadacza rachunku lub Beneficjenta Rzeczywistego

Część wypełniana przez Pracownika Banku:

- zweryfikowano poprawność i rzetelność danych zawartych w Oświadczeniu.
 zweryfikowano poprawność i rzetelność danych zawartych w Oświadczeniu, stwierdzając niezgodność z informacjami otrzymanymi w związku otwarciem rachunku/dokumentacją zgromadzoną na podstawie procedur z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, polegającą na:

.....
.....
(rodzaj niezgodności oraz dokument, z którego wynika niezgodność z treścią Oświadczenia)

Po przedstawieniu Klientowi wątpliwości związanych ze stwierdzoną niezgodnością:

- Klient potwierdza wystąpienie w. w. niezgodności i zobowiązuje się przedłożyć nowe Oświadczenie
 Klient podtrzymuje złożone Oświadczenie

.....
(miejsowość, data i stempel)

.....
(Podpis Pracownika Banku)

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 (t. j. Dz.U. z 2019 r. poz. 648 ze zm.). 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 przez rezydentów podatkowych tych państw, transferujących swoje aktywa finansowe do jurysdykcji stosujących niższe stawki opodatkowania dochodów czerpanych z posiadanego majątku.

W związku z powyższym, Łącki Bank Spółdzielczy 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, Łącki Bank jest zobowiązany wdrożyć procedurę sprawozdawczą, umożliwiającą przekazywanie informacji o nich do właściwego organu, jakim jest Szef Krajowej Administracji Skarbowej.

Celem realizacji wskazanych powyżej obowiązków, nałożonych na Bank na mocy przepisów rangi ustawowej, Bank 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 znajduje się 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.

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** - państwo, w którym dana osoba lub podmiot podlega opodatkowaniu (nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu). Warunki powstania rezydencji podatkowej określają przepisy danego państwa oraz postanowienia odpowiednich umów o unikaniu podwójnego opodatkowania. W szczególnych przypadkach możliwe jest posiadanie więcej niż jednej rezydencji podatkowej;
- 3) **Rezydent** – osoba fizyczna mająca rezydencję podatkową w danym państwie;
- 4) **TIN** – rozumie się przez to 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.