

### OŚWIADCZENIE O REZYDENCJI PODATKOWEJ KLIENTA INDYWIDUALNEGO

Imię i nazwisko:		Modulo:
Data urodzenia:	Miejscowość i kraj urodzenia:	
Aktualny adres zamieszkania:		
Aktualny adres korespondencyjny (jeżeli inny niż adres zamieszkania):		
Rodzaj, seria i numer dowodu tożsamości:		

W związku z realizacją przez Spółdzielczy Bank Rozwoju z siedzibą w Szepietowie wymogów CRS i Euro-Fatca, implementowanych do krajowego porządku prawnego na podstawie ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. z 2017 r. poz. 648 z późn. zm. ), niniejszym oświadczam, że:

<input type="checkbox"/>	<b>JESTEM</b> rezydentem podatkowym Polski (Osoba Krajowa) i posiadam:	
<input type="checkbox"/>	<b>PESEL</b>	<input type="checkbox"/> <b>NIP</b>

<input type="checkbox"/>	<b>JESTEM</b> rezydentem podatkowym w kraju innym niż Polska (Osoba Zagraniczna).	
<b>Lp.</b>	<b>Kraj rezydencji podatkowej :</b>	<b>Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (TIN)*:</b>
<b>1.</b>		
<b>2.</b>		

*\*Jedynym powodem braku numeru identyfikacji podatkowej (TIN) jest fakt, że numer ten nie został nadany przez państwo rezydencji podatkowej. W innych przypadkach numer identyfikacji podatkowej jest wymagany.*

<b>Oświadczam, że na dzień otwarcia rachunku (nawiązania relacji z Bankiem) posiadałem/am rezydencję podatkową*:</b>		
<b>Polska</b>	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>
<b>Inny kraj niż Polska</b> .....	Numer TIN.....	

*\*Dotyczy Klientów – nowych Posiadaczy rachunków otwartych w okresie od dnia 01.01.2016 r. do dnia 30.04.2017 r. istniejących na dzień 30.04.2019 r.*

Poza powyższym oświadczam, że:

- 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 Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej, będącego zgodnie z ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. z 2017 r. poz. 648 z późn. zm.) organem Rzeczypospolitej Polskiej w sprawach wymiany informacji podatkowych z innymi państwami, a także wymieniane z organami podatkowymi innego państwa lub państw, w których mogę być osobą podlegającą prawu podatkowemu na mocy międzyrządowych porozumień w zakresie wymiany informacji o rachunkach finansowych;

- zobowiązuję się poinformować Spółdzielczy Bank Rozwoju o jakiegokolwiek zmianie okoliczności, która ma wpływ na mój status jako osoby podlegającej prawu podatkowemu państwa lub państw wskazanych przeze mnie powyżej lub powoduje, że informacje zawarte w niniejszym oświadczeniu stają się niepoprawne, oraz złożyć Spółdzielczemu Bankowi w Szepietowie odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od tego dnia;
- jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

\_\_\_\_\_  
(Miejscowość i data)

(Podpis Posiadacza rachunku zgodny z Wzorem podpisu)

\_\_\_\_\_  
(Miejscowość i data)

(Pieczęć i podpis pracownika Banku przyjmującego i weryfikującego oświadczenie)

### INFORMACJA 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 z późn. 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 poprzez rezydentów podatkowych tych państw, transferujących swoje aktywa finansowe do jurysdykcji stosujących niższe stawki opodatkowania dochodów czerpanych z posiadanego majątku.

W związku z powyższym, Spółdzielczy Bank Rozwoju (SBR Bank) 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, SBR Bank 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 SBR Bank na mocy przepisów rangi ustawowej, SBR 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 jest ich centrum interesów życiowych i gospodarczych lub przebywają przez odpowiednią ilość dni w roku podatkowym, np. 183 dni).

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