

**OŚWIADCZENIE O REZYDENCJI PODATKOWEJ KLIENTA INSTYTUCJONALNEGO**

Nazwa Klienta:		Modulo:
Kraj rejestracji Klienta:		
Adres siedziby Klienta:		
Adres do doręczeń/korespondencyjny Klienta (jeżeli jest inny niż adres siedziby):		
NIP:	REGON:	KRS:

W związku z realizacją 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:

<b>REPREZENTOWANY PRZEZE MNIE PODMIOT JEST REZYDENTEM PODATKOWYM:</b>	
<input type="checkbox"/>	Polski – <b>idź do pkt. 1</b>
<input type="checkbox"/>	Innego państwa (Osobą Zagraniczną) – <b>idź do pkt. 3</b>

<b>(1) REPREZENTOWANY PRZEZE MNIE PODMIOT STANOWI:</b>	
<input type="checkbox"/>	Instytucję Finansową (Osobę Krajową)
<input type="checkbox"/>	Aktywny NFE - w tym podmiot rządowy, jednostkę samorządu terytorialnego (Osobę Krajową)
<input type="checkbox"/>	Pasywny NFE – <b>idź do pkt. 2</b>

<b>(2) Z UWAGI NA FAKT, ŻE REPREZENTOWANY PRZEZE MNIE PODMIOT STANOWI PASYWNY NFE, OŚWIADCZAM, ŻE:</b>	
<input type="checkbox"/>	każdy z jego beneficjentów rzeczywistych (Osób Kontrolujących) jest osobą mającą polską rezydencję podatkową (Osoba Krajowa)
<input type="checkbox"/>	posiada co najmniej jednego beneficjenta rzeczywistego (Osobę Kontrolującą) mającego inną niż polska rezydencję podatkową (Osoba Zagraniczna).
<p>Dane beneficjenta/ów rzeczywistego/ych mającego/ych inną niż polska rezydencję podatkową: Imiona i nazwisko beneficjenta rzeczywistego:</p> <p>1. _____</p> <p>2. _____</p> <p>3. _____</p> <p>4. _____</p> <p><i>W przypadku gdy występuje większa liczba beneficjentów rzeczywistych należy wpisać ich dane w polu „dodatkowe oświadczenia i informacje”.</i></p> <p><b>Wypełnij Formularz - Oświadczenie o rezydencji podatkowej dla Beneficjentów Rzeczywistych, dla każdego beneficjenta osobno</b></p>	

**(3) REPREZENTOWANY PRZEZE MNIE PODMIOT POSIADA NASTĘPUJĄCĄ REZYDENCJĘ**

Nazwa państwa:		
Numer identyfikacji podatkowej (TIN) nadany przez to państwo*		
Reprezentowany przeze mnie Podmiot, będący rezydentem podatkowym wskazanego wyżej państwa jest:	<input type="checkbox"/>	Instytucją finansową
	<input type="checkbox"/>	Aktywnym NFE, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na Uznanym Rynku Papierów Wartościowych
	<input type="checkbox"/>	Podmiotem Powiązanim z aktywnym NFE, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na Uznanym Rynku Papierów Wartościowych
	<input type="checkbox"/>	Podmiotem Rządowym
	<input type="checkbox"/>	Bankiem Centralnym
	<input type="checkbox"/>	Organizacją Międzynarodową
	<input type="checkbox"/>	Innym Aktywnym NFE
	<input type="checkbox"/>	Pasywnym NFE

\*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.

**Oświadczam, że na dzień otwarcia rachunku (nawiązania relacji z Bankiem) reprezentowany przeze mnie podmiot posiadał rezydencję podatkową\*:**

**Polska** TAK  NIE  **Inny kraj niż Polska** ..... 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 powyższy, 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, w tym informacje dotyczące reprezentowanego przeze mnie Podmiotu, jego beneficjentów rzeczywistych (Osób Kontrolujących) i wszystkich Rachunków Podlegających Raportowaniu będących w jego posiadaniu, 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, gdzie reprezentowany przeze mnie podmiot może być rezydentem podatkowym na mocy międzyrządowych porozumień w zakresie wymiany informacji o rachunkach finansowych;

zobowiązuje się poinformować Spółdzielczy Bank Rozwoju o jakiegokolwiek zmianie okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową reprezentowanego przeze mnie Podmiotu bądź jego beneficjentów rzeczywistych (Osób Kontrolujących) lub powoduje, że informacje zawarte w niniejszym oświadczeniu stają się niepoprawne, oraz złożyć Spółdzielczemu Bankowi odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od tego dnia;

jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

**DODATKOWE OŚWIADCZENIA I INFORMACJE:**

--



\_\_\_\_\_

*(miejsowość, data)*



*(Podpis Klienta zgodny z kartą Wzoru Podpisów)*

\_\_\_\_\_

*(miejsowość, data)*



*(Pieczęć i podpis pracownika Banku przyjmującego i weryfikującego oświadczenie)*

### **Informacja 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 2017 r. poz. 648 z późn. zm.). 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, 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 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 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 na ich rezydencję podatkową, a zatem państwo, w którym znajduje się ich siedziba lub miejsce wykonywania faktycznego zarządu.

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 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).

**Jeżeli nurtują Państwa jakiegokolwiek dodatkowe pytania dotyczące Państwa sytuacji podatkowej, prosimy skontaktować się z niezależnym doradcą, gdyż Spółdzielczy Bank Rozwoju z siedzibą w Szepietowie nie świadczy usług doradztwa podatkowego lub prawnego.**

Uproszczony opis wskazanych powyżej statusów dla celów realizacji wymogów ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. z 2017 r. poz. 648 z późn. zm.), dalej jako „**Ustawa**”.

**UWAGA:** wyłącznie do celów informacyjnych.

Pojęcie	Pełna definicja w Ustawie	Definicja uproszczona pojęcia ustawowego/definicja nieustawowa	
Aktywny NFE	24 ust. 1 pkt. 2	co do zasady: w typowych sytuacjach podmiot niebędący instytucją finansową: - który w poprzednim roku kalendarzowym uzyskiwał mniej niż 50 % dochodów pasywnych oraz mniej niż 50% aktywów posiadanych przez podmiot stanowiący aktywa przynoszące dochód pasywny; lub - którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na Uznanym Rynku Papierów Wartościowych; lub - który jest powiązany z podmiotem, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na Uznanym Rynku Papierów Wartościowych; - który jest Podmiotem Rządowym, Bankiem Centralnym, Organizacją Międzynarodową; lub - który nie prowadzi działalności gospodarczej przez okres dłuższy niż 24 miesiące oraz inwestuje aktywa z zamiarem prowadzenia działalności niefinansowej	
Bank Centralny	art. 24 ust. 1 pkt. 3	co do zasady: Centralny organ wyznaczony przez Rząd lub przepisy prawa do emitowania instrumentów przeznaczonych jako waluta	
Instytucja Finansowa	art. 24 ust. 1 pkt. 8	Instytucja Depozytowa (art. 24 ust. 1 pkt. 8)	
		Instytucja Powiernicza (art. 24 ust. 1 pkt. 10)	
		Podmiot Inwestujący (art. 24 ust. 1 pkt. 29)	
		Zakład Ubezpieczeń	
NFE	art. 24 ust. 1 pkt. 14	Co do zasady: podmiot, który nie jest Instytucją Finansową	
Osoba Krajowa	-	Klient Indywidualny – osoba fizyczna nieprowadząca, jak i prowadząca działalność gospodarczą; rolnik wykonywujący indywidualnie działalność rolniczą	mający polską rezydencję podatkową
		Podmiot (art. 24 ust. 1 pkt. 26); co do zasady: osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, spółka cywilna	
Osoba Kontrolująca (beneficjent rzeczywisty)	art. 24 ust. 1 pkt. 20	Beneficjent rzeczywisty, o którym mowa w art. 2 pkt. 1a ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2016 r. poz. 299).	
Organizacja Międzynarodowa	art. 24 ust. 1 pkt. 19	Organizacja międzynarodowa: w skład której wchodzi głównie państwa; która zawarła porozumienie z państwem odnośnie lokalizacji w nim siedziby; której dochody nie przypadają osobom prywatnym (także Podmioty będące własnością Organizacji Międzynarodowej)	

Osoba z Państwa Uczestniczącego	art. 24 ust. 1 pkt. 23	Co do zasady: Klient Indywidualny lub Podmiot będący rezydentem Państwa Uczestniczącego (art. 24 ust. 1 pkt. 25; inne niż Polska państwo członkowskie UE; inne niż USA państwo lub terytorium, z którym Polska lub UE zawarły porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o Rachunkach Raportowanych; inne niż USA państwo lub terytorium, z którym UE zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o Rachunkach Raportowanych, wymienione w wykazie opublikowanym przez Komisję Europejską) na podstawie prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego, lub masa spadkowa po osobie zmarłej, która była rezydentem Państwa Uczestniczącego
Osoba z Państwa Trzeciego	art. 24 ust. 1 pkt. 22	Co do zasady: Klient Indywidualny lub Podmiot będący rezydentem Państwa Trzeciego (art. 24 ust. 1 pkt. 24); inne niż Polska oraz USA państwo lub terytorium, które nie jest Państwem Uczestniczącym) na podstawie prawa podatkowego Państwa Trzeciego, lub masa spadkowa po osobie zmarłej, która była rezydentem Państwa Trzeciego.
Osoba Zagraniczna	-	Klient Indywidualny lub Podmiot będący: - Osobą z Państwa Uczestniczącego lub - Osoba z Państwa Trzeciego, a także - Pasywny NFE kontrolowany przez co najmniej jedną Osobę Kontrolującą z Państwa Uczestniczącego lub z Państwa Trzeciego
Pasywny NFE	art. 24 ust. 1 pkt. 26	- NFE niebędący Aktywnym NFE; - Fundusz inwestycyjny zarządzany przez Instytucję Depozytową, Instytucję Powierniczą, Zakład Ubezpieczeń lub Podmiot Inwestujący, niebędący Instytucją Finansową z Państwa Uczestniczącego;
Podmiot Powiązany	art. 24 ust. 1 pkt. 30	Co do zasady: - Podmiot, w którym inny Podmiot posiada, bezpośrednio lub pośrednio, ponad 50% udziału w prawie głosu na Zgromadzeniu Wspólników, Walnym Zgromadzeniu lub w kapitale; - Podmioty pozostające pod wspólną kontrolą innego Podmiotu; - Fundusze inwestycyjne, które są wspólnie zarządzane przez daną Instytucję Finansową
Rachunek Podlegający Raportowaniu	art. 24 ust. 1 pkt. 43	Rachunek Finansowy zidentyfikowany – w toku Procedur Należytej Staranności - przez prowadzącą go Raportującą Instytucję Finansową (tj. Polską Instytucję Finansową, która nie została zwolniona z wykonywania obowiązków przewidzianych w Ustawie) jako będący w posiadaniu przynajmniej jednej Osoby Raportowanej bądź Pasywnego NFE kontrolowanego przez przynajmniej jedną Osobę Kontrolującą będącą Osobą Raportowaną
Uznany Rynek Papierów Wartościowych	Art. 24 ust. 1 pkt. 47	Co do zasady: rynek papierów wartościowych, kontrolowany przez organ nadzoru nad rynkiem finansowym, na którym średnia roczna wartość obrotu akcjami (według stanu na koniec każdego z trzech poprzednich lat kalendarzowych) wynosi co najmniej 1 000 000 USD