

OŚWIADCZENIE CRS Klienta Indywidualnego:

MODULO.....

dotyczące osób fizycznych, osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz osób fizycznych wykonujących wolny zawód

Imię (imiona) i nazwisko:			
PESEL:		Rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości:	
Data i miejsce/kraj urodzenia:			
Aktualny adres zamieszkania: (nazwa miejscowości, kod pocztowy, ulica i kraj zamieszkania)			
Aktualny adres korespondencyjny: (jeżeli inny niż adres zamieszkania):			

W związku z realizacją przez Bank 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; dalej: „ustawa CRS”), niniejszym oświadczam, że:

- jestem rezydentem podatkowym Polski;**
- jestem rezydentem podatkowym państwa (państw) innego (innych) niż Polska. Państwo(-a), którego(-ych) jestem rezydentem, to:**

Lp.	Nazwa państwa	Numer identyfikacji podatkowej (TIN) nadany przez to państwo*
1.		
2.		

* w przypadku braku numeru identyfikacji podatkowej 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 formularzu 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.

.....
(miejscowość, data)

.....
(Podpis Posiadacza rachunku zgodny z Wzorem podpisu)*

* Oświadczenie o statusie CRS Klienta może złożyć w jego imieniu także przedstawiciel ustawowy lub prawnie umocowany pełnomocnik.


Część wypełniania przez Pracownika Banku:

Zweryfikowano

(Podpis Pracownika Banku)

.....
(miejscowość, data i stempel)

.....
miejsowość, data i stempel


Zweryfikowano po uzyskaniu potwierdzenia od Klienta
(Podpis Pracownika Banku)

.....
miejsowość, data i stempel


Zweryfikowano i nie otrzymano potwierdzenia od Klienta
(Podpis Pracownika Banku)

Załącznik do Oświadczenia CRS dla Klienta Indywidualnego

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 (Dz.U. z 2017 r. poz. 648). 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 raportowanych, 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 do automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych wymienione w wykazie opublikowanym przez Komisję Europejską. Lista państw uczestniczących, o których mowa w lit. b-c, ogłasza Minister Finansów w drodze obwieszczenia do 15 października każdego roku kalendarzowego.

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 Nowym Targu 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 Nowym Targu 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 Bank Spółdzielczy w Nowym Targu na mocy przepisów rangi ustawowej, Bank Spółdzielczy w Nowym Targu 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 Spółdzielczy w Nowym Targu 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.

- 3) administratorem danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Nowym Targu z siedzibą: Rynek 11 34-400 Nowy Targ. Oświadczenie gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów będących reprezentantami państw uczestniczących na podstawie Ustawy o wymianie informacji z innymi państwami. Klient ma prawo dostępu do swoich danych, a także do ich poprawienia.

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.