

OŚWIADCZENIE CRS KLIENTA INDYWIDUALNEGO złożone po dniu 31 sierpnia 2019r.

dotyczy osób fizycznych, osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, rolników indywidualnych, osób fizycznych wykonujących wolny zawód

Imię (imiona) i nazwisko:	
Modulo:	PESEL:
NIP:	Data i miejsce urodzenia:
Aktualny adres zamieszkania:	
Aktualny adres korespondencyjny (jeżeli inny niż adres zamieszkania):	
Rodzaj, seria i numer dowodu tożsamości:	ID klienta:

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”) z uwzględnieniem zmian wynikających z ustawy z dnia 4 kwietnia 2019 r. o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw, niniejszym oświadczam, że:

- jestem rezydentem podatkowym Polski;
- jestem rezydentem podatkowym państwa (państw) innego (innych) niż Polska (nie dotyczy USA). 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.

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

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 międzynarodowych porozumień w zakresie wymiany informacji o rachunkach finansowych.

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

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. Oświadczam, że zapoznałem/am się i otrzymałem/am informację „Obowiązki informacyjne Banku o prawach wynikających z art. 13 RODO.”

.....
(miejsowość, data)

.....
(Podpis Klienta, przedstawiciela ustawowego lub prawnie umocowanego pełnomocnika)

Część wypełniania przez Pracownika Banku: Rejestr czynności dotyczący statusu CRS

- | | |
|---|--|
| 1) odebranie od Posiadacza rachunku Oświadczenia o statusie CRS,
TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> | 2) ocena oświadczenia,
TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> |
| 3) analiza przedłożonych dokumentów,
TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> | 4) akceptacja oświadczenia,
TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> |
| 5) nadanie statusu,
a) Polska TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>
b) Inne kraje rezydencji podatkowej (nie dotyczy USA) TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> | 6) wprowadzono do systemu.
TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> |

.....
(miejsowość, data)

.....
(pieczęćka i podpis pracownika Banku przyjmującego oświadczenie)

W przypadku braku akceptacji Oświadczenia o statusie CRS dodatkowo:

- | | | |
|--|---|---|
| 1) Kontakt z Posiadaczem : a) uzyskano potwierdzenie od Klienta b) weryfikacja Oświadczenia o statusie CRS c) akceptacja oświadczenia
TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> | TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> | TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> |
|--|---|---|

.....
(miejsowość, data)

.....
(pieczęćka i podpis pracownika Banku przyjmującego oświadczenie)

INFORMACJA CRS DLA KLIENTA INDYWIDUALNEGO

Począwszy od dnia 1 maja 2017 r. weszły 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). Ustawa ta wprowadziła 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.

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 Namysłowie wdrożył i stosuje procedury należytej staranności, pozwalające na weryfikację rachunków bankowych, celem zidentyfikowania, czy ich posiadacze mają inną niż polska rezydencję podatkową. Na wypadek zidentyfikowania takich osób, Bank Spółdzielczy w Namysłowie wdrożył procedurę sprawozdawczą, umożliwiającą przekazywanie informacji o nich do właściwego organu, jakim jest Szef Krajowej Administracji Skarbowej.

Bank Spółdzielczy w Namysłowie na mocy przepisów rangi ustawowej, 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 się 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 Namysłowie 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.

Administratorem danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Namysłowie z siedzibą w Namysłowie, ul. Plac Wolności 12, 46 – 100 Namysłów. Oświadczenie gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków Banku Spółdzielczego w Namysłowie, 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.

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.