



Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach

OŚWIADCZENIE CRS KLIENTA INDYWIDUALNEGO

I. DANE KLIENTA										
Imię (imiona) i nazwisko							Modulo			
PESEL							NIP			
Data i miejsce urodzenia										
Dokument tożsamości:							<input type="checkbox"/> dowód osobisty		<input type="checkbox"/> paszport	
Seria i numer:							<input type="checkbox"/> karta stałego pobytu			
Adres zamieszkania										
Ulica							Nr domu			Nr lokalu
Miejscowość							Poczta			
Kod pocztowy				-				Kraj		
II. OŚWIADCZENIE O STATUSIE CRS										
oświadczam, że posiadam następujące rezydencje podatkowe (nie dotyczy USA):										
a) Polska <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE										
b) Inne kraje rezydencji podatkowej (nie dotyczy USA) <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE										
Kraj rezydencji podatkowej										
<input type="text"/>										
Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (Tax Identification Number - TIN)										
<input type="text"/>							Kraj rezydencji nie nadaje TIN: <input type="checkbox"/>			
Kraj rezydencji podatkowej										
<input type="text"/>										
Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (Tax Identification Number - TIN)										
<input type="text"/>							Kraj rezydencji nie nadaje TIN: <input type="checkbox"/>			
Oświadczenie o statusie CRS Klienta może złożyć w jego imieniu także przedstawiciel ustawowy lub prawnie umocowany pełnomocnik.										
1. Wszystkie oświadczenia złożone w tym formularzu są zgodne z moją najlepszą wiedzą i przekonaniem, a także poprawne i rzetelne.										
2. Zobowiązuje 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 stały się nieaktualne oraz złożyć Bankowi odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.										
<input type="text"/>			<input type="text"/>							
(dzień-miesiąc-rok)			(podpis Klienta, przedstawiciela ustawowego lub prawnie umocowanego pełnomocnika)							
1. Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach jest zobowiązany na podstawie Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („CRS”) do przekazania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej, w celu przekazania właściwemu organowi państwa uczestniczącego*, danych dotyczących osób będących rezydentami w państwie uczestniczącym* na podstawie prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego*										
*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 raportowych c) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Unia Europejska zawarła porozumienie stanowiące podstawę do automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowych wymienione w wykazie opublikowanym przez Komisję Europejską. Listę państw uczestniczących, o których mowa w lit. b-c, ogłasza Minister Finansów w drodze obwieszczenia do 15 października każdego roku kalendarzowego.										
2. Administratorem danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach z siedzibą w Krzyżanowicach. Oświadczenie gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach 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.										
III. POTWIERDZENIE OTRZYMANIA OŚWIADCZENIA (wypełnia podmiot przyjmujący oświadczenie)										

--

(Imię i nazwisko osoby przyjmującej oświadczenie

przyjęcia oświadczenia)

(Pieczętka i podpis osoby uprawnionej do

Załącznik nr 1

Do Oświadczenia CRS 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 (t.j. Dz. U. z 2017r. 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 2014r. 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 Krzyżanowicach został zobowiązany do wdrożenia i stosowania procedur należytej staranności, pozwalających na weryfikację rachunków bankowych, celem zidentyfikowania, czy ich posiadacze mają inną niż polską rezydencję podatkową. Na wypadek zidentyfikowania takich osób, Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach 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 Krzyżanowicach na mocy przepisów rangi ustawowej, Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach 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 mieści 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 Krzyżanowicach 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.

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

Kluczowe pojęcia:

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