

## OŚWIADCZENIE CRS KLIENTA INDYWIDUALNEGO

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

### I. Dane Klienta

Nazwisko:	
Imię (imiona):	
PESEL:	NIP:
Data urodzenia:	Miejsce urodzenia: (kraj lub miejscowość)
Seria i numer dokumentu tożsamości:	Typ dokumentu tożsamości:
Aktualny adres zamieszkania:	
Aktualny adres korespondencyjny (jeżeli inny niż adres zamieszkania):	

### II. Oświadczenie o statusie CRS

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 _ Tax Identification Number) nadany przez to państwo	Państwo nie nadaje nr TIN
1			
2			
3			

Wszystkie oświadczenia złożone w tym formularzu są, zgodnie z moją najlepszą wiedzą i przekonaniem, poprawne i rzetelne.

**Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywych oświadczeń.**

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 składającego oświadczenie)

**Punkty poniżej wypełniania Pracownik Banku Przyjmujący oświadczenie**

**III. Potwierdzenie poprawności i rzetelności złożenia oświadczenia** (szczegóły w §13 ust 7-9 Instrukcji):

---

(miejsowość, data i stempel)

**Zweryfikowano** (Podpis Pracownika Banku)

---

(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)

**IV. Analiza przedłożonych dokumentów do otwarcia rachunku:**

Pozytywna

negatywna

**V. Akceptacja oświadczenia**

Tak

Nie

**VI. Rejestracja oświadczenia w systemie**

Tak

Nie

---

(miejsowość, data i stempel)

(Podpis pracownika)

**VII. W przypadku braku akceptacji oświadczenia:**

**a) Ponowny kontakt z klientem:**



---

(miejsowość, data i stempel)

(Podpis pracownika)

**b) Uzyskano ponowne oświadczenie**

**Tak**       **Nie**

**c) Akceptacja oświadczenia:**

**Tak**       **Nie**

1. 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). 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 Łosicach 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.

Celem realizacji wykazanych powyżej obowiązków, nałożonych na Bank Spółdzielczy w Łosicach na mocy przepisów rangi ustawowej, Bank Spółdzielczy w Łosicach 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 Łosicach 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.

2. Bank Spółdzielczy w Łosicach jest zobowiązana na podstawie w/w Ustawy 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\*.
3. Administratorem danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Łosicach z siedzibą w Łosicach, ul. Bialska 6 Oświadczenie gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków Banku Spółdzielczego w Łosicach, 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.
- 5) **państwo uczestniczące** - 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 raportowanych wymienione w wykazie opublikowanym przez Komisję Europejską. Listę państw uczestniczących, ogłasza Minister Finansów w drodze obwieszczenia do 15 października każdego roku kalendarzowego.