

## OŚWIADCZENIE O STATUSIE CRS KLIENTA INDYWIDUALNEGO

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

### I. Dane Klienta:

Nazwisko i Imię/Imiona:		
PESEL:		
NIP:		
Data i miejsce urodzenia:		
Aktualny adres zamieszkania	Ulica, Nr domu, Nr lokalu:	
	Miejscowość, Kod pocztowy:	
	Kraj:	
Aktualny adres korespondencyjny (jeżeli inny niż adres zamieszkania):	Ulica, Nr domu, Nr lokalu:	
	Miejscowość, Kod pocztowy:	
	Kraj:	
Rodzaj, seria i numer dowodu tożsamości:		

### II. Oświadczenie Klienta o statusie CRS:

W związku z ustawą z dnia 9 marca 2017r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (t.j. Dz.U. z 2019r. poz. 648 z późn. zm.; dalej: „ustawa CRS”), 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.		<input type="checkbox"/> nr TIN ..... <input type="checkbox"/> brak nr TIN: <input type="checkbox"/> Powód A <input type="checkbox"/> Powód B: ..... <input type="checkbox"/> Powód C
2.		<input type="checkbox"/> nr TIN ..... <input type="checkbox"/> brak nr TIN: <input type="checkbox"/> Powód A <input type="checkbox"/> Powód B: ..... <input type="checkbox"/> Powód C

\* W przypadku braku numeru identyfikacji podatkowej (TIN) należy wskazać powód jego nieposiadania – wskazując jeden ze wskazanych powodów:

- **POWÓD A** - Kraj, w którym jestem zobowiązany(-a) płacić podatki, nie wydaje numeru TIN dla swoich rezydentów
- **POWÓD B** - Posiadacz rachunku nie jest w stanie uzyskać numeru TIN lub jego funkcjonalnego ekwiwalentu z innych przyczyn. (Jeśli wybrałeś(-aś) ten powód, wyjaśnij w tabeli powyżej, dlaczego nie jesteś w stanie uzyskać TIN)
- **POWÓD C** - Numer TIN nie jest wymagany. (Uwaga: tę opcję można wybrać tylko wtedy, gdy organy kraju rezydencji podatkowej wpisanego powyżej nie wymagają ujawniania numeru TIN)

**III. Oświadczenia Klienta:**

1. Przyjmuję do wiadomości i akceptuję informację Banku Spółdzielczego w Skoczowie, że Administratorem danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Skoczowie z siedzibą w Skoczowie ul. Objazdowa 10. Oświadczenie gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków przez Bank Spółdzielczy w Skoczowie 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.
2. Przyjmuję do wiadomości, że informacje znajdujące się w niniejszym Oświadczeniu 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.
3. **Oświadczam, że wszystkie oświadczenia złożone w tym formularzu są, zgodnie z moją najlepszą wiedzą i przekonaniem, poprawne i rzetelne.**
4. **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 nieaktualne, oraz złożyć Bankowi odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od tego dnia.**
5. **Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.**

.....  
(miejsce, data)

.....  
(Podpis Posiadacza rachunku zgodny z Kartą Wzorów Podpisów)

**IV. Wypełnia Pracownik Banku przyjmujący Oświadczenie:**

**Akceptacja Oświadczenia:**

Data przyjęcia Oświadczenia: .....

Ocena Oświadczenia (data): .....

Akceptacja Oświadczenia (data): .....

Nadanie statusu (data): .....

.....  
(pieczętka i podpis Pracownika Banku)

**Brak akceptacji Oświadczenia (wypełnić w przypadku braku akceptacji Oświadczenia):**

Brak akceptacji Oświadczenia (data/uwagi): .....

Data kontaktu z Klientem: .....

Weryfikacja Oświadczenia (data): .....

Akceptacja Oświadczenia (data): .....

Nadanie statusu (data): .....

.....  
(pieczętka i podpis Pracownika Banku)

## 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 (t.j. Dz.U. z 2019 r. 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 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 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 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 na mocy przepisów rangi ustawowej, Bank 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 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.

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 identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji osoby fizycznej lub podmiotu w celach podatkowych, w tym numer identyfikacji podatkowej (NIP) lub numer Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności (PESEL)