

OŚWIADCZENIE CRS KLIENTA INDYWIDUALNEGO

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

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

W związku z realizacją przez Bank Spółdzielczy w Nidzicy 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:

- TAK - jestem rezydentem podatkowym Polski;
- TAK - jestem rezydentem podatkowym państwa (państw) innego (innych) niż Polska i Stany Zjednoczone. 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).

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.

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

Bank Spółdzielczy w Nidzicy z/s 13-100 Nidzica ul. Mickiewicza 3 jest administratorem Pani/Pana danych osobowych gromadzonych i przetwarzanych na potrzeby realizacji obowiązków Banku Spółdzielczego w Nidzicy dotyczących identyfikacji klientów będących rezydentami państw uczestniczących na podstawie Ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.

Informujemy, że ma Pani/Pan prawo dostępu do swoich danych, a także do ich poprawiania.

.....

(miejscowość , data)

.....

(podpis Klienta /przedstawiciela ustawowego lub prawnie umocowanego pełnomocnika)

Oświadczenie złożone drogą korespondencyjną musi być opatrzone własnoręcznym podpisem Posiadacza rachunku, zgodnym z Kartą Wzorów Podpisu.

Część wypełniana przez Pracownika Banku:

Weryfikacja danych:

(miejsowość, data i stempel)

.....

(pieczęćka i podpis pracownika Banku lub czytelny podpis)

Weryfikacja danych po uzyskaniu potwierdzenia od Klienta:

(miejsowość, data i stempel)

.....

(pieczęćka i podpis pracownika Banku lub czytelny podpis)

Weryfikacja danych w przypadku nie otrzymania potwierdzenia od Klienta

(miejsowość, data i stempel)

.....

(pieczęćka i podpis pracownika Banku lub czytelny podpis)

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). 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 Nidzicy 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 Nidzicy 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 Nidzicy na mocy przepisów rangi ustawowej, Bank nasz 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).

Z obowiązkiem nałożonym na Bank Spółdzielczy w Nidzicy 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 identyfikacji podatkowej stosowany przez dane państwo.

.....
(data i podpis Klienta /przedstawiciela ustawowego lub pełnomocnika)

Informacja złożona drogą korespondencyjną musi być opatrzona własnoręcznym podpisem Posiadacza rachunku, zgodnym z Kartą Wzorów Podpisu.