

OŚWIADCZENIE O STATUSIE CRS KLIENCI INDYWIDUALNI

I Dane Klienta (dane nie podlegają aktualizacji w ramach bieżącego procesu aktualizacji danych)

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:

II Oświadczenie o statusie CRS na dzień zawarcia umowy rachunku bankowego

Oświadczam, że na dzień zawarcia umowy rachunku bankowego:

1. Posiadam następujące rezydencje podatkowe (nie dotyczy USA)

a. Polska:

Tak

Nie

b. Inne kraje rezydencji podatkowej (poza Polska i USA):

Tak

Nie

Nazwa państwa	Numer identyfikacji podatkowej (TIN) nadany przez to państwo*

(* 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).

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

2. Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

(miejscowość, data)

(Podpis Klienta, przedstawiciela ustawowego lub prawnie umocowanego pełnomocnika)

Potwierdzenie przyjęcia oświadczenia (wypełnia podmiot przyjmujący oświadczenie)

Część wypełniania przez Pracownika Banku:

(miejsowość, data i stempel)

(Podpis)

INFORMACJA DLA KLIENTA DOT. STATUSU CRS

1. Bank Spółdzielczy w Tarnogrodzie 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 raportowanych wymienione w wykazie opublikowanym przez Komisję Europejską. Listę państw uczestniczących, o których mowa w lit. b-c, ogłasza Minister Finansów w drodze obwieszczenia do 31 marca każdego roku kalendarzowego.
2. Rezydencja podatkowa - obowiązek podatkowy rozliczania podatku od całości swoich dochodów bez względu na miejsce położenia źródeł przychodów (nieograniczony obowiązek podatkowy), jeżeli podatnik ma miejsce zamieszkania na terytorium danego kraju. Warunek miejsca zamieszkania spełniają osoby fizyczne, które: a) posiadają na terytorium danego kraju centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) lub b) przebywają w danym kraju dłużej niż 183 dni w roku podatkowym. Ograniczony obowiązek podatkowy dotyczy z kolei tych osób fizycznych, które nie mają na terytorium danego kraju miejsca zamieszkania. Wówczas podlegają obowiązkowi podatkowemu tylko od dochodów (przychodów) ze źródeł znajdujących się w danym kraju.
3. Dane Klienta z punktu I Oświadczenia nie podlegają aktualizacji w ramach bieżącego procesu aktualizacji danych.

Informacja CRS/Euro-FATCA 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; dalej: „*ustawa CRS*”). Ustawa CRS wdraża do polskiego porządku prawnego:

- 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);
- opracowaną przez Organizację Współpracy Gospodarczej i Rozwoju procedurę *Common Reporting Standard* (CRS), do której stosowania Polska zobowiązała się w podpisany 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.

Powyższe reżimy automatycznej wymiany informacji podatkowych zostały przyjęte przez państwa członkowskie Unii Europejskiej oraz szereg innych krajów i terytoriów celem zwalczania unikania opodatkowania poprzez rezydentów podatkowych tych państw, przesyłających swoje aktywa finansowe do jurysdykcji stosujących niższe stawki opodatkowania dochodów czerpanych z posiadanego majątku.

W związku z uchwaleniem ustawy CRS, Bank – jako raportująca instytucja finansowa w rozumieniu ustawy CRS – stał się obowiązany do wdrożenia i stosowania procedur należytej staranności, pozwalających na weryfikację rachunków finansowych (rachunków bankowych), celem ustalenia, czy ich posiadacze mają inną niż polska rezydencję podatkową. Na wypadek zidentyfikowania takich osób, Bank wdrożył procedurę sprawozdawczą, umożliwiającą przekazywanie informacji o rachunkach podlegających raportowaniu do 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 klientów indywidualnych oświadczeń, wskazujących ich rezydencję podatkową, a zatem państwo, w którym mają miejsce zamieszkania, a co za tym idzie podlegają opodatkowaniu od całości swoich dochodów.

Z obowiązkiem nałożonym na Bank koreluje obowiązek jego klientów do składania żądanych oświadczeń pod rygorem odmowy otwarcia rachunku bankowego, przewidziany przez ustawodawcę w art. 43 ust. 1 ustawy CRS.

Kluczowe pojęcia:

- Rezydencja podatkowa – miejsce zamieszkania dla celów podatkowych (domicyl podatkowy). Państwo, w którym dana osoba fizyczna podlega opodatkowaniu od całości uzyskiwanych dochodów (nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu). Osoba fizyczna posiada polską rezydencję podatkową w przypadku, gdy przebywa na terytorium Polski przez 183 dni w roku podatkowym (roku kalendarzowym) bądź posiada w Polsce ośrodek (centrum) interesów życiowych i gospodarczych.
- Rezydent – osoba fizyczna mająca rezydencję podatkową w danym państwie;
- TIN – numer identyfikacji podatkowej stosowany przez dane państwo/terytorium.
- Klient indywidualny - Klientem indywidualnym jest osoba fizyczna, w tym indywidualny rolnik i indywidualny przedsiębiorca, w tym wszyscy współposiadacze rachunku finansowego, z wyłączeniem spółki cywilnej (która stanowi Klienta instytucjonalnego).

Określenie i wskazanie swoich rezydencji i innych informacji jest obowiązkiem Klienta. W razie wątpliwości należy skonsultować się z doradcą podatkowym.

Odmowa złożenia oświadczenia o rezydencji podatkowej skutkuje odmową otwarcia przez Bank rachunku.

Bank informuje, że zawarte w niniejszym dokumencie informacje oraz wykaz definicji mają jedynie charakter informacyjny i przykładowy i nie stanowią jakiegokolwiek porady prawnej lub podatkowej, a także nie są kompletne. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wszelkie następstwa działania w oparciu o informacje zawarte w niniejszym dokumencie.