

**OŚWIADCZENIE O STATUSIE CRS KLIENTA INDYWIDUALNEGO**

Dotyczy osób fizycznych, osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, osób fizycznych wykonywujących wolny zawód

**I. DANE KLIENTA**

|                                                                       |        |
|-----------------------------------------------------------------------|--------|
| Imię (imiona) i nazwisko:                                             |        |
| Modulo:                                                               | PESEL: |
| Data i miejsce urodzenia:                                             |        |
| Aktualny adres zamieszkania:                                          |        |
| Aktualny adres korespondencyjny (jeżeli inny niż adres zamieszkania): |        |
| Rodzaj, seria i numer dowodu tożsamości:                              |        |

**II. OŚWIADCZENIE O STATUSIE CRS**

Oświadczam że:

1. Posiadam następujące rezydencje podatkowe (nie dotyczy USA):

a) Polska TAK ☐ NIE ☐

b) Inne kraje rezydencji podatkowej (nie dotyczy USA) TAK ☐ NIE ☐

Kraj rezydencji podatkowej

| Lp. | 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).

- Oświadczenie o statusie CRS Klienta może złożyć w jego imieniu także przedstawiciel ustawowy lub prawnie umocowany pełnomocnik.
- Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

(miejscowość, data)

(Podpis Klienta, przedstawiciela ustawowego lub prawnie umocowanego pełnomocnika)

**INFORMACJE DLA KLIENTA DOTYCZĄCE STATUSU CRS**

1. Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju 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 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.

**III. POTWIERDZENIE OTRZYMANIA OŚWIADCZENIA (wypełnia pracownik Banku)**

|  |
|--|
|  |
|--|

Załącznik  
do Oświadczenia CRS Klienta Indywidualnego

## INFORMACJA CRS DLA KLIENTA INDYWIDUALNEGO

Począwszy od dnia 1 maja 2017r. wchodzi w życie kluczowe postanowienia ustawy z dnia 9 marca 2017r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. z 2017 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 Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju 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 Jastrzębiu Zdroju 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 Jastrzębiu Zdroju na mocy przepisów rangi ustawowej, Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju 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 Jastrzębiu Zdroju 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.

## REJESTR CZYNNOŚCI DOTYCZĄCYCH STATUSU CRS

- 1) Odebranie od Posiadacza rachunku Oświadczenia o statusie CRS

TAK ☐ NIE ☐

- 2) Ocena oświadczenia

TAK ☐ NIE ☐

- 3) Analiza przedłożonych dokumentów

TAK ☐ NIE ☐

- 4) Nadanie statusu

a) Polska TAK ☐ NIE ☐

b) Inne kraje rezydencji podatkowej (nie dotyczy USA) TAK ☐ NIE ☐

.....  
data

.....  
podpis pracownika

### W przypadku braku akceptacji Oświadczenia o statusie CRS dodatkowo:

- 5) Kontakt z Klientem

.....  
data

.....  
podpis pracownika

- 6) Uzyskano potwierdzenie od Klienta

.....  
data

.....  
podpis pracownika

TAK ☐ NIE ☐

- 7) Weryfikacja Oświadczenia o statusie CRS, .....

data

.....  
podpis pracownika

TAK ☐ NIE ☐

- 8) Akceptacja oświadczenia

.....  
data

.....  
podpis pracownika

TAK ☐ NIE ☐