

OŚWIADCZENIE O STATUSIE EUROFATCA / CRS

Dotyczy osób fizycznych, osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz osób fizycznych wykonujących wolny zawód

I. Dane Klienta

Imię i Nazwisko	
Modulo	
PESEL / Data urodzenia w przypadku nierezydentów	
NIP (Przy osobach prowadzących działalność gospodarczą)	
Miejsce urodzenia (Kraj i miejscowość)	
Seria i numer dowodu tożsamości	

II. Oświadczenie o statusie EUROFATCA / CRS

Obywatelstwo	
Nr telefonu	
Aktualny adres zamieszkania	
Aktualny adres korespondencyjny (jeżeli inny niż adres zam.)	

Jestem rezydentem podatkowym Polski;
 Jestem rezydentem podatkowym państwa (państw) innego (innych) niż Polska. Państwo(-a), którego(-ych) jestem rezydentem, to:

Kraj rezydencji podatkowej	Numer TIN *nadany przez kraj rezydencji podatkowej

* 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. Wszystkie oświadczenia złożone w tym formularzu są, zgodnie z moją najlepszą wiedzą i przekonaniem, poprawne i rzetelne. Zobowiązuję się poinformować Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu o zmianie okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową lub powoduje, że informacje zawarte w oświadczeniu stały się nieaktualne oraz złożyć odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

Miejscowość, data	
Podpis Klienta	

1. Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu jest zobowiązany na podstawie Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („CRS”) do przekazania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji znajdujących się w niniejszym formularzu, w celu przekazania właściwemu organowi państwa uczestniczącego, danych dotyczących osób będących rezydentami w państwie uczestniczącym na podstawie prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego.
2. Administratorem danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu, 33-300 Nowy Sącz, Al. Batorego 78. Oświadczenie gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu, 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.

III. Wypełnia Pracownik Banku

Miejscowość, data	Zweryfikowano - Pieczętka i podpis osoby uprawnionej do przyjęcia oświadczenia w imieniu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu

--

Załącznik nr 1
Procedura identyfikacji klientów dla celów CRS

.....
(miejsowość, data)

Zweryfikowano po uzyskaniu potwierdzenia od klienta -
Pieczęć i podpis pracownika Banku

.....
(miejsowość, data)

Zweryfikowano i nie uzyskano potwierdzenia od klienta -
Pieczęć i podpis pracownika Banku

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 Nowym Sączu 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 Nowym Sączu jest zobowiązany wdrożyć procedurę sprawozdawczą, umożliwiającą przekazywanie informacji o nich do właściwego organu, jakim jest SzeF Krajowej Administracji Skarbowej.

Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu na mocy przepisów rangi ustawowej 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 jest 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 Nowym Sączu 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) Państwo uczestniczące** - Przez państwo uczestniczące rozumie się:
 - a) inne niż Rzeczpospolita Polska państwo członkowskie,
 - b) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Rzeczpospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych,
 - c) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Unia Europejska 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 15 października każdego roku kalendarzowego.
- 3) Rezydencja podatkowa** – miejsce zamieszkania dla celów podatkowych (domicyl podatkowy). Państwo, w którym dana osoba fizyczna podlega opodatkowaniu od całości uzyskiwanych dochodów (nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu);
- 4) Rezydent** – osoba fizyczna mająca rezydencję podatkową w danym państwie;
- 5) TIN** – numer identyfikacji podatkowej stosowany przez dane państwo.

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