

**OŚWIADCZENIE CRS KLIENTA INDYWIDUALNEGO***(dotyczy osób fizycznych, osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, rolników, osób fizycznych wykonujących wolny zawód)***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**

Oświadczam, że:

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

Lp.	Nazwa państwa	Numer identyfikacji podatkowej (TIN) nadany przez to państwo	
1			<input type="checkbox"/> Kraj rezydencji nie nadaje TIN
2			<input type="checkbox"/> Kraj rezydencji nie nadaje TIN

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

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

**Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.**

---

 (miejscowość, data)

(Podpis Posiadacza rachunku, przedstawiciela ustawowego lub prawnie umocowanego pełnomocnika zgodny z Wzorem podpisu)

Część wypełniania przez Pracownika Banku:

---

(miejsowość, data i stempel)

**Zweryfikowano** (Podpis Pracownika Banku)

---

(miejsowość, data i stempel)

**Zweryfikowano po uzyskaniu potwierdzenia od Klienta** (Podpis Pracownika Banku)

---

(miejsowość, data i stempel)

**Zweryfikowano i nie otrzymano potwierdzenia od Klienta** (Podpis Pracownika Banku)

#### INFORMACJA CRS DLA KLIENTA INDYWIDUALNEGO

Bank Spółdzielczy w Poddębicach 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 lit. b-c, ogłasza Minister Finansów w drodze obwieszczenia do 31 marca każdego roku kalendarzowego.

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.

Dane Klienta z punktu I Oświadczenia nie podlegają aktualizacji w ramach bieżącego procesu aktualizacji danych.

Administratorem danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Poddębicach. Oświadczenie gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków Banku Spółdzielczego w Poddębicach, 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 poprawiania lub usunięcia.

#### **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.