##

## Oświadczenia o rezydencji Klienta indywidualnego

***Modulo/PESEL***

|  |  |
| --- | --- |
| ***Imię i nazwisko*** |  |
| ***Data i miejsce urodzenia*** |  |
| ***Aktualny adres zamieszkania*** |  |
| ***Numer i seria dowodu tożsamości*** |  |

*W związku z obowiązkiem realizacji przez Bank 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) niniejszym oświadczam, że:*

* *jestem wyłącznie rezydentem podatkowym wyłącznie Polski (Osoba Krajowa);*
* *jestem rezydentem podatkowym państwa (państw) innego (innych) niż Polska (Osoba Zagraniczna).*

*Państwo(-a), którego(-ych) jestem rezydentem (proszę wymienić wszystkie):*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Lp.* | *Nazwa państwa* | *Numer identyfikacji podatkowej nadany przez to państwo lub wyjaśnienie przyczyny braku tego numeru\** |
| *1* |  |  |
| *2* |  |  |

*\* Możliwa przyczyna braku TIN to: brak nadania TIN przez państwo rezydencji podatkowej; niewymaganie TIN przez państwo rezydencji podatkowej; nieznajomość TIN – wskazanie tej możliwości jest równoznaczne z zobowiązaniem się klienta do dostarczenia TIN Bankowi w terminie 7 dni.*

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

*Rozumiem, że informacje przeze mnie podane są objęte w pełni postanowieniami regulującymi stosunki Posiadacza Rachunku z Bankiem określającymi, w jaki sposób Bank może wykorzystywać i przekazywać otrzymane informacje.*

*Przyjmuję do wiadomości, że informacje znajdujące się w niniejszym formularzu mogą zostać przekazane do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej bądź innego właściwego organu podatkowego oraz 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 jakiejkolwiek 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.*

|  |  |
| --- | --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |
| *Podpis klienta* | *Data* |

Część wypełniana przez pracownika Banku

 *Oświadczenie zweryfikowano pod kątem poprawności i rzetelności. Jego treść nie budzi wątpliwości (w razie wątpliwości – proszę dodać notatkę i przekazać Informację do wyznaczonej osoby w Banku)*

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| *Podpis pracownika Banku oraz stempel* | *Miejscowość i data* |

***Informacja CRS/Euro-FATCA dla klienta indywidualnego***

Począwszy od dnia 1 maja 2017 r. wchodzą 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. zmieniającej 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 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.

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 Szefa 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 podatkowa 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 jakiejkolwiek 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.