

Załącznik Nr 1
do Zarządzenia nr 2/2019 Wiceprezesa Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego ds. finansowych w sprawie wdrożenia nowych wzorów formularzy wynikających z ustawy z dnia 4 kwietnia 2019 roku o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2019 roku poz. 694).

OŚWIADCZENIE CRS KLIENTA INDYWIDUALNEGO

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:

W związku z realizacją 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 (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 648 z późn. zm.) dalej „Ustawa CRS”, niniejszym oświadczam, że:

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

Lp.	Nazwa państwa	Numer identyfikacji podatkowej (TIN) nadany przez to państwo*
1		
2		

* 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. Oświadczenie o statusie CRS klienta może złożyć w jego imieniu przedstawiciel ustawowy lub prawnie umocowany pełnomocnik. Zobowiązuję się poinformować o zmianie okoliczności, która ma wpływ na rezydencje podatkową klienta lub spowoduje, 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 i data

podpis klienta, przedstawiciela ustawowego
lub prawnie umocowanego pełnomocnika
zgodnie z kartą wzorów podpisów

.....

.....

Warmiński Bank Spółdzielczy jest zobowiązany na podstawie Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („CRS”) do przekazania Szeffowi Krajowej Administracji Skarbowej, w celu przekazania właściwemu organowi państwa uczestniczącego*, danych dotyczących osób będących rezydentami w państwach uczestniczących* na podstawie prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego*

Przez państwo uczestniczące rozumie się: a) inne, niż Rzeczypospolita Polska państwa członkowskie, b) inne niż Stany Zjednoczone amerykańskie państwo lub terytorium, z którym Rzeczypospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych, c) inne niż Stany Zjednoczone amerykańskie 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.

Administratorem danych osobowych jest Warmiński Bank Spółdzielczy w siedzibie w Jonkowie. Oświadczenie gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków Warmińskiego Banku Spółdzielczego, 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.

Część wypełniania przez Pracownika Banku:

Potwierdzenie przyjęcia oświadczenia.



(miejsowość, data i stempel)

Zweryfikowano (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 (t.j. Dz. U. z 2019 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, Warmiński Bank Spółdzielczy z siedzibą w Jonkowie, Pl. 650-lecia Jonkowa 12, 11-042 Jonkowo, (dalej „Bank”) 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 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 i inne instytucje finansowe na mocy przepisów rangi ustawowej, Bank **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 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 dotyczące CRS:

- 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, z wyłączeniem wspólników spółki cywilnej, którzy na podstawie umowy realizują wspólne cele lub zadania ;
- 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.