



**Bank Spółdzielczy „Wspólna Praca” w Kutnie**

**OŚWIADCZENIE  
CRS dla klienta instytucjonalnego  
dotyczące osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz rolników**

\_\_\_\_\_

stempel nagłówkowy placówki Banku

\_\_\_\_\_

Imię (imiona) i nazwisko

\_\_\_\_\_

Miejsce urodzenia (kraj, miejscowość)

Data urodzenia

\_\_\_\_\_

Adres zamieszkania

\_\_\_\_\_

Numer i seria dokumentu stwierdzającego tożsamość

**Oświadczenie**

1. Jaki jest Pana/Pani kraj głównej rezydencji podatkowej (definicję rezydencji podatkowej określa pkt 5. Informacji dodatkowej do niniejszego oświadczenia)?

\_\_\_\_\_

Kraj głównej rezydencji podatkowej 1

Numer TIN<sup>1</sup>/PESEL w kraju głównej rezydencji podatkowej

2. Czy jest Pan/Pani rezydentem podatkowym również w innych krajach niż wskazany w pkt 1 powyżej? Jeżeli TAK, prosimy o wskazanie tych krajów.

\_\_\_\_\_

Kraj rezydencji podatkowej 2

Numer TIN/PESEL w kraju rezydencji podatkowej 2

\_\_\_\_\_

Kraj rezydencji podatkowej 3

Numer TIN/PESEL w kraju rezydencji podatkowej 3

W przypadku, gdy numer TIN posiadacza rachunku jest niedostępny proszę zaznaczyć odpowiedni powód A, B lub C wskazany poniżej:

**Powód A** Państwo, w którym posiadacz rachunku jest rezydentem, nie stosuje numerów TIN dla identyfikacji osób fizycznych lub podmiotu w celach podatkowych.

**Powód B** Posiadacz rachunku nie jest w stanie uzyskać numeru TIN (w przypadku wybrania tej opcji poniżej należy wskazać przyczyny:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

<sup>1</sup> Numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji osoby fizycznej lub podmiotu w celach podatkowych

- Powód C** TIN nie jest wymagany. Uwaga: ten powód można wybrać tylko w przypadku, jeżeli prawo krajowe państwa rezydencji nie nakłada na osoby fizyczne lub podmioty obowiązku ubiegania się oraz posługiwania się numerami TIN w celach podatkowych (np. gdy zgodnie z prawem tego państwa podanie TIN jest dobrowolne).

Państwo rezydencji podatkowej	W przypadku braku TIN podać powód A, B lub C
1	
2	
3	

Oświadczam, iż:

- informacje zawarte w niniejszym oświadczeniu są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym,
- w przypadku zmiany danych wskazanych w oświadczeniu, zobowiązuję się złożyć kolejne oświadczenie zgodne z nowym stanem faktycznym i prawnym w ciągu 30 dni od chwili zaistnienia tej zmiany.

\_\_\_\_\_ miejscowość, data

\_\_\_\_\_ podpis Posiadacza

\_\_\_\_\_ miejscowość, data

\_\_\_\_\_ stempel funkcyjny i podpis pracownika placówki Banku

### Informacja dodatkowa

#### 1. Oświadczenie dotyczące przetwarzania danych osobowych

##### Obowiązek informacyjny administratora danych osobowych:

Na podstawie art. 13 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie osobowych, dalej: Rozporządzenie) Bank Spółdzielczy „Wspólna Praca” w Kutnie przedstawia następujące informacje:

Administrator danych	Bank Spółdzielczy „Wspólna Praca” w Kutnie z siedzibą w Kutnie, ul. Barlickiego 33, 99-300 Kutno (Bank)
Dane kontaktowe	Z Administratorem można się skontaktować osobiście lub na adres poczty elektronicznej: centrala@bskutno.sgb.pl, telefonicznie: + 48 24 254 25 21 lub pisemnie: ul. Barlickiego 33, 99-300 Kutno
Inspektor Ochrony Danych	W Banku został wyznaczony Inspektor Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez adres poczty elektronicznej: <a href="mailto:marta.kubiak@bskutno.pl">marta.kubiak@bskutno.pl</a> lub pisemnie (na adres siedziby Banku). Z Inspektorem Ochrony Danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.
Cele przetwarzania oraz podstawa prawna przetwarzania	Pani/Pana dane będą przetwarzane przez Bank w celu realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów będących rezydentami podatkowymi w kraju innym niż Polska – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie są przepisy ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. z 2017 r., poz. 648 z późn. zm.) (art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia).
Okres przez który dane będą przechowywane	W zakresie wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku – przez okres, w jakim przepisy prawa nakazują bankom przechowywanie dokumentacji i wypełnianie względem Pani/Pana obowiązków z nich wynikających.
Odbiorcy danych	Dane są przeznaczone dla Banku i jeżeli w złożonym oświadczeniu wykazana została inna rezydencja podatkowa niż Polska - będą przekazywane do organów administracji podatkowej państwa wskazanego w złożonym oświadczeniu (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej).
Prawa osoby, której dane dotyczą	Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych osobowych, prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania na warunkach wynikających z Rozporządzenia.  W zakresie w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Banku, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.  W zakresie, w jakim Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane w celu zawarcia i wykonania umowy – przysługuje Pani/Panu także prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. prawo do otrzymania od Banku Pani/Pana danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego (może Pani/Pan przesłać te dane innemu administratorowi danych).

Przysługuje Pani/Panu również prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych w sytuacji, gdy istnieje podejrzenie, że przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych narusza przepisy o ochronie danych osobowych.
---

Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, jednakże jest warunkiem zawarcia i realizacji umowy oraz ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych; w przypadku niepodania danych osobowych Bank zmuszony jest odmówić zawarcia umowy.

- Oświadczenie gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków Banku Spółdzielczego „Wspólna Praca” w Kutnie dotyczących identyfikacji klientów będących rezydentami podatkowymi w kraju innym niż Polska, wynikających z ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. 2017 poz. 648).
- Wskazanie rezydencji podatkowej innej niż Polska w pkt 1-2 niniejszego oświadczenia nakłada na Bank Spółdzielczy „Wspólna Praca” w Kutnie obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej państwa wskazanego w pkt 1-2 (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza. Przekazywanymi danymi są w szczególności imię i nazwisko, adres, data i miejsce urodzenia, numer identyfikacji podatkowej, numer rachunku, saldo lub wartość rachunku lub odsetek, dywidend, przychodów ze zbycia papierów wartościowych bądź innych przychodów otrzymywanych w związku z posiadaniem rachunku oraz inne dane wymagane przepisami prawa.
- Niezależnie od złożenia niniejszego oświadczenia Bank Spółdzielczy „Wspólna Praca” w Kutnie zobowiązany jest do weryfikacji wiarygodności oświadczenia. W przypadku stwierdzenia przesłanek poddających w wątpliwość wiarygodność oświadczenia, Bank Spółdzielczy „Wspólna Praca” w Kutnie zobowiązany jest do wykonania obowiązków sprawozdawczych wskazanych w pkt. 3 powyżej. W celu weryfikacji wiarygodności oświadczenia Bank Spółdzielczy „Wspólna Praca” w Kutnie może wystąpić z prośbą o dostarczenie dodatkowych dokumentów potrzebnych do weryfikacji.
- Kraj głównej rezydencji podatkowej – kraj, w którym podlega się opodatkowaniu od całości dochodów zgodnie z przepisami prawa wewnętrznego tego kraju, ze względu na miejsce zamieszkania lub inne kryterium o podobnym charakterze. Zgodnie z ustawą z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tj. Dz. U. z 2016 r. poz. 2032 ze zm.) opodatkowaniu od całości dochodów w Polsce podlegają osoby fizyczne, które mają miejsce zamieszkania na terytorium Polski, tj.:
  - posiadają centrum interesów życiowych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) w Polsce lub
  - przebywają na terytorium Polski dłużej niż 183 dni.

Prawo krajowe innych państw może przewidywać odmienne warunki powstania rezydencji podatkowej w tych państwach. Do powstania rezydencji podatkowej może prowadzić np. studiowanie, podejmowanie pracy lub długotrwała podróż w danym państwie.

Rezydencję podatkową należy określać z uwzględnieniem odpowiednich umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.

W szczególnych przypadkach możliwe jest posiadanie więcej niż jednej rezydencji podatkowej (np. osoba mająca stałe miejsce zamieszkania w Polsce, przebywająca w danym roku w sposób ciągły w innym kraju powyżej 183 dni w roku może być uznawana za rezydenta obu tych państw). W takiej sytuacji, prosimy o podanie wszystkich krajów, w których Posiadacz rachunku jest rezydentem.

W razie wątpliwości w zakresie ustalenia Państwa rezydencji podatkowej mogą skonsultować się Państwo z wybranym przez siebie doradcą podatkowym.

- W przypadku zmiany okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową lub powoduje, że informacje zawarte w złożonym przez Posiadacza rachunku oświadczeniu stały się nieaktualne, Posiadacz rachunku jest zobowiązany do poinformowania o tych okolicznościach Bank Spółdzielczy „Wspólna Praca” w Kutnie oraz do złożenia odpowiednio zaktualizowanego oświadczenia w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności

miejsce, data

podpis posiadacza

miejsce, data

stempel funkcyjny i podpis pracownika placówki Banku