…….
(nazwisko i imię)

…….
(numer i seria dokumentu tożsamości)

…….
(PESEL)

…….
(adres zamieszkania)

…….

Oświadczenie klienta indywidualnego

Mając na względzie postanowienia Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, oraz towarzyszących Uzgodnień Końcowych, podpisanych dnia 7 października 2014r. w Warszawie (Dz. U. z 2015 r. poz. 1647; dalej: „Umowa FATCA") oraz ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (Dz. U. z 2015r. poz. 1712; dalej: „Ustawa FATCA"), niniejszym oświadczam, że:

☐ 1) jestem obywatelem Stanów Zjednoczonych Ameryki;

☐ 2) jestem rezydentem Stanów Zjednoczonych Ameryki dla celów podatkowych;

☐ 3) nie jestem obywatelem Stanów Zjednoczonych Ameryki ani rezydentem Stanów Zjednoczonych Ameryki dla celów podatkowych.

Oświadczam, że posiadam następujący amerykański Numer Identyfikacji Podatkowej (*ang. U.S. TIN*)* : ……

* należy wypełnić, jeśli zaznaczono punkt 1 lub 2 powyżej

……
(data i podpis osoby składającej oświadczenie**)

** oświadczenie w imieniu małoletniego i dotyczące małoletniego jako posiadacza rachunku podpisuje jego Przedstawiciel ustawowy

INFORMACJE:

Krakowski Bank Spółdzielczy (dalej: „Bank”) informuje, że:

1. Gromadzone dane osobowe będą przetwarzane przez Krakowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Krakowie, adres: Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków, jako administratora danych, w celu realizacji obowiązków wynikających z ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (Dz.U. z 2015 r. poz. 1712). Zbierane dane mogą być przekazywane przez Bank do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej lub organu upoważnionego przez ministra właściwego ds. finansów publicznych. Klientowi przysługuje prawo dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania. Niezłożenie oświadczenia może skutkować przekazaniem informacji o Kliencie i posiadanych przez niego rachunkach finansowych, przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej lub organ upoważniony przez ministra właściwego ds. finansów publicznych, do władz skarbowych USA.
2. Bank jest uprawniony do żądania przedstawienia powyższego oświadczenia w celu rzetelnego przeprowadzenia procedur sprawdzających, o których mowa w Załączniku I do Umowy FATCA, tj. ustalenia, czy rachunki finansowe, będące w posiadaniu osoby składającej powyższe oświadczenie, stanowią amerykańskie rachunki raportowane (podstawa prawna: art. 4 ust. 2 Ustawy FATCA). Bank informuje, że jeżeli na skutek weryfikacji powyższego oświadczenia okaże się, że rachunki finansowe prowadzone przez Bank stanowią amerykańskie rachunki raportowane, Bank będzie zobowiązany do przekazania do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej lub organu upoważnionego przez ministra właściwego ds. finansów publicznych informacji dotyczących tych rachunków, o których mowa w art. 2 ust. 2 lit. a Umowy FATCA.
3. W przypadku stwierdzenia przesłanek poddających w wątpliwość zasadność oświadczenia, Bank może wystąpić z żądaniem dostarczenia dodatkowych dokumentów potrzebnych do jego weryfikacji.
4. W przypadku wystąpienia w przyszłości zmiany okoliczności związanej z rachunkiem finansowym, Bank będzie obowiązany do uzyskania informacji lub ustalenia powodów niepoprawności lub nierzetelności powyższego oświadczenia. W tym celu Bank może wystąpić do posiadacza rachunku z żądaniem przedstawienia ważnego oświadczenia o jego statusie dla celów FATCA. W przypadku nieotrzymania ważnego oświadczenia, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, Bank może być zobowiązany przekazać informacje o rachunku finansowym Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej lub organowi upoważnionemu przez Ministra właściwego ds. finansów publicznych (art. 2 ust. 2 lit. a Umowy FATCA).
5. W razie zmiany danych objętych oświadczeniem Klient powinien powiadomić o zmianie Bank, nie później niż w terminie 30 dni od dnia jej wystąpienia.

KLAUZULA INFORMACYJNA DOTYCZĄCA KLIENTA INDYWIDUALNEGO

FATCA

Zgodnie z art. 12 ust.1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (dalej „RODO”), Krakowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Krakowie, Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków (zwany dalej „Bankiem”), przedstawia podstawowe informacje dotyczące przetwarzania Pani/Pana danych osobowych:	
ADMINISTRATOR DANYCH	Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Krakowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Krakowie, Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków.
DANE KONTAKTOWE	Z Bankiem można się skontaktować w następujący sposób: elektronicznie na adres e-mail: sekretariat@kbsbank.com.pl, pisemnie na adres: Krakowski Bank Spółdzielczy, Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków.
INSPEKTOR OCHRONY DANYCH	W Banku wyznaczony jest **INSPEKTOR OCHRONY DANYCH**, z którym można się skontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych, poprzez adres e-mail: **iod@kbsbank.com.pl** lub pisemnie na adres: Inspektor Ochrony Danych, Krakowski Bank Spółdzielczy, Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków. Szczegółowe dane inspektora ochrony danych znajdują się na stronie internetowej www.kbsbank.com.pl w zakładce KOMUNIKATY - ochrona danych osobowych oraz na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku.
CELE ORAZ PODSTAWA PRAWNA PRZETWARZANIA DANYCH	**PANI/PANA DANE OSOBOWE SĄ PRZETWARZANE PRZEZ BANK W NASTĘPUJĄCYCH CELACH:** realizacji obowiązków Banku wynikających z ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (podstawa prawna jest art. 6 ust.1 lit. c RODO)
OKRES, PRZEZ KTÓRY DANE BĘDĄ PRZETWARZANE	**BANK BĘDZIE PRZETWARZAŁ PANI/PANA DANE** przez okres: niezbędny do realizacji obowiązków Banku wynikających z ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA.
ODBIORCY DANYCH	**PANI/PANA DANE OSOBOWE MOGĄ BYĆ UDOSTĘPNIANE PRZEZ BANK NASTĘPUJĄCYM KATEGORIOM ODBIORCÓW:** Pani/Pana dane mogą być przekazywane do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej lub organu upoważnionego przez ministra właściwego ds. finansów publicznych.

PRAWA OSOBY, KTÓREJ DANE DOTYCZĄ	**W ZWIĄZKU Z PRZETWARZANIEM DANYCH PRZEZ BANK, PRZYSŁUGUJĄ PANI/PANU NASTĘPUJĄCE PRAWA:** 1. Prawo dostępu do treści swoich danych osobowych oraz do uzyskania informacji m.in. o kategoriach danych i celach ich przetwarzania a także do uzyskania kopii Pani/Pana danych (art. 15 RODO). 2. Prawo do sprostowania nieprawidłowych i uzupełnienia brakujących danych (art. 16 RODO). 3. Prawo żądania usunięcia danych – tzw. „prawo do bycia zapomnianym" (art. 17 RODO), w przypadku gdy: a) dane osobowe nie są już niezbędne do celów, w których zostały zebrane lub w inny sposób przetwarzane, b) osoba, której dane dotyczą, cofnęła zgodę, na której opiera się przetwarzanie i nie ma innej podstawy prawnej przetwarzania, c) osoba, której dane dotyczą, wnosi sprzeciw wobec przetwarzania, d) dane osobowe były przetwarzane niezgodnie z prawem, e) dane osobowe muszą zostać usunięte w celu wywiązania się z obowiązku prawnego. 4. Prawo żądania ograniczenia przetwarzania danych, tzn. wstrzymania operacji na danych lub nieusuwania danych, stosownie do złożonego wniosku (art. 18 RODO) w przypadku gdy: a) osoba, której dane dotyczą, kwestionuje prawidłowość danych osobowych, b) przetwarzanie jest niezgodne z prawem, a osoba, której dane dotyczą, sprzeciwia się usunięciu danych osobowych, żądając w zamian ograniczenia ich wykorzystywania, c) Bank nie potrzebuje już danych osobowych dla swoich celów, ale są one potrzebne osobie, której dane dotyczą, do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń, d) osoba, której dane dotyczą, wniosła sprzeciw wobec przetwarzania - do czasu stwierdzenia, czy prawnie uzasadnione podstawy po stronie Banku są nadrzędne wobec podstaw sprzeciwu osoby, której dane dotyczą. 5. Prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych (art. 21 RODO), co oznacza, iż niezależnie od praw wymienionych w niniejszym dokumencie może Pani/Pan w dowolnym momencie wnieść sprzeciw wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych przez Bank w oparciu o prawnie uzasadniony interes Banku, w tym na potrzeby marketingu bezpośredniego. Sprzeciw jest dla Banku wiążący, chyba że Bank wykaże istnienie ważnych, prawnie uzasadnionych podstaw do przetwarzania, nadrzędnych wobec interesów, praw i wolności osoby, której dane dotyczą lub istnienie podstaw do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń. 6. Prawo żądania przeniesienia danych przetwarzanych w sposób zautomatyzowany, gdy są one przetwarzane przez Bank na podstawie zgody lub umowy (art. 20 RODO), co oznacza iż ma Pani/Pan prawo żądać, by Pani/Pana dane osobowe zostały przesłane przez Bank bezpośrednio innemu administratorowi, o ile jest to technicznie możliwe. 7. Prawo cofnięcia w dowolnym momencie zgody na przetwarzanie danych osobowych, które są przetwarzane na podstawie zgody, przy czym prawo to pozostaje bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem. 8. Prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, o ile uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych odbywa się z naruszeniem RODO. Podanie danych jest wymogiem ustawowym (ustawa z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA). Niezłożenie oświadczenia może skutkować przekazaniem informacji o Kliencie i posiadanych przez niego rachunkach finansowych, przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej lub organ upoważniony przez ministra właściwego ds. finansów publicznych, do władz skarbowych USA.

……

(data i podpis osoby składającej oświadczenie**)

Potwierdzam tożsamość oraz własnoręczność podpisu
osoby składającej oświadczenie ***

……

(pieczątka imienna i podpis pracownika Banku)

** oświadczenie w imieniu małoletniego i dotyczące małoletniego jako posiadacza rachunku podpisuje jego Przedstawiciel ustawowy

*** tylko w przypadku osobistego składania oświadczenia przez Klienta w obecności pracownika Banku

INFORMACJE O REZYDENCJI STANÓW ZJEDNOCZONYCH AMERYKI:

Poniżej Bank prezentuje przykładowe wskazanie sytuacji, w których osoba fizyczna nabywa status rezydenta Stanów Zjednoczonych Ameryki dla celów podatkowych. Poniższe wskazanie ma jedynie charakter informacyjny i przykładowy. Nie stanowi jakiejkolwiek formy porady prawnej lub podatkowej, a także nie jest kompletne. Tym samym Bank nie ponosi odpowiedzialności za wszelkie następstwa, będące konsekwencją działań w oparciu o poniższe informacje.

Bank nie udziela informacji niezbędnych do określenia statusu dla celów FATCA osoby wypełniającej powyższe oświadczenia. W przypadku wątpliwości w tym zakresie Klient powinien zasięgnąć porady prawnej lub podatkowej odnośnie jego sytuacji.

Rezydentem Stanów Zjednoczonych Ameryki dla celów podatkowych jest m.in. osoba, która:

a) uzyskała prawo stałego pobytu w Stanach Zjednoczonych Ameryki (uzyskała status „*a Lawful Permanent Resident of the United States*”) i skorzystała z tego prawa przez dowolną część roku (innymi słowy wypełnia warunki „testu Zielonej Karty” – *ang. the „green card” test*);

b) była fizycznie obecna w Stanach Zjednoczonych Ameryki przez co najmniej 31 dni w ciągu bieżącego roku i jednocześnie łączna liczba dni, w których osoba ta przebywała w Stanach Zjednoczonych Ameryki w ciągu bieżącego roku i 2 poprzednich lat kalendarzowych wynosi co najmniej 183 dni (ustalając łączną liczbę dni pobytu stosuję się mnożnik 1 dla liczby dni pobytu w roku bieżącym, 1/3 dla dni pobytu w roku poprzednim i 1/6 dla dni pobytu dwa lata wstecz (innymi słowy wypełnia warunki „testu istotnej obecności” – *ang. the substantial presence test*).