



.....  
(nazwisko i imię)

.....  
(typ /numer i seria dokumentu tożsamości)

.....  
(PESEL)

.....  
(adres zamieszkania)

.....  
(data i miejsce urodzenia)\*

.....  
(NIP)\*\*

### Oświadczenie klienta indywidualnego

W związku z realizacją CRS i Euro-FATCA, implementowanych do krajowego porządku prawnego na mocy ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, niniejszym oświadczam, że;

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

Państwo rezydencji podatkowej:

.....

Numer identyfikacji podatkowej w państwie rezydencji (Tax Identification Number – TIN):

.....

Państwo rezydencji podatkowej nie nadaje TIN

Państwo rezydencji podatkowej:

.....

Numer identyfikacji podatkowej w państwie rezydencji (Tax Identification Number – TIN):

.....

Państwo rezydencji podatkowej nie nadaje TIN

\* należy wypełnić w przypadku obywateli innego kraju niż Polska

\*\* należy wypełnić w przypadku osób fizycznych prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą lub rolnika

**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 Krakowski Bank Spółdzielczy 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.**

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

.....  
(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 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. 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 dotyczących osób będących rezydentami w państwie uczestniczącym do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej lub organu upoważnionego przez ministra właściwego ds. finansów publicznych a następnie do właściwego organu państwa uczestniczącego. Przez państwo uczestniczące rozumie się:
  - a) inne niż Rzeczpospolita Polska państwo członkowskie Unii Europejskiej,
  - b) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Rzeczpospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych,
  - c) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Unia Europejska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych, wymienione w wykazie opublikowanym przez Komisję Europejską;
2. Bank jest uprawniony do żądania przedstawienia powyższego oświadczenia w celu rzetelnego przeprowadzenia procedur sprawdzających, o których mowa w ustawie z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. Bank informuje, że jeżeli na skutek weryfikacji powyższego oświadczenia okaże się, że rachunki finansowe prowadzone przez Bank stanowią rachunki raportowane osób będących rezydentami w państwie uczestniczącym, Bank będzie zobowiązany do przekazania do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej lub organu upoważnionego przez ministra właściwego ds. finansów publicznych informacji dotyczących tych rachunków.
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 podatkowym. 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.
5. W razie zmiany danych objętych oświadczeniem Klient powinien powiadomić o zmianie Bank, nie później niż w terminie 30 dni od dnia jej wystąpienia.

## WYMIANA INFORMACJI PODATKOWYCH

<p>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:</p>	
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: <a href="mailto:sekretariat@kbsbank.com.pl">sekretariat@kbsbank.com.pl</a> , pisemnie na adres: Krakowski Bank Spółdzielczy, Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków.
INSPEKTOR OCHRONY DANYCH	W Banku wyznaczony jest <b>INSPEKTOR OCHRONY DANYCH</b> , z którym można się skontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych, poprzez adres e-mail: <a href="mailto:iod@kbsbank.com.pl">iod@kbsbank.com.pl</a> 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 <a href="http://www.kbsbank.com.pl">www.kbsbank.com.pl</a> w zakładce KOMUNIKATY - ochrona danych osobowych oraz na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku.
CELE ORAZ PODSTAWA PRAWNA PRZETWARZANIA DANYCH	<b>PANI/PANA DANE OSOBOWE SĄ PRZETWARZANE PRZEZ BANK W NASTĘPUJĄCYCH CELACH:</b> realizacji obowiązków wynikających z ustawy z dnia 9 marca 2017r o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (podstawa prawna: art. 6 ust.1 lit. c RODO).
OKRES, PRZEZ KTÓRY DANE BĘDĄ PRZETWARZANE	<b>BANK BĘDZIE PRZETWARZAŁ PANI/PANA DANE</b> przez okres: niezbędny do realizacji obowiązków Banku wynikających z ustawy z dnia 9 marca 2017r o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.
ODBIORCY DANYCH	<b>PANI/PANA DANE OSOBOWE MOGĄ BYĆ UDOSTĘPNIANE PRZEZ BANK NASTĘPUJĄCYM KATEGORIOM ODBIORCÓW:</b> Szefa Krajowej Administracji Skarbowej lub organu upoważnionego przez ministra właściwego ds. finansów publicznych.
PRAWA OSOBY, KTÓREJ DANE DOTYCZĄ	<p><b>W ZWIĄZKU Z PRZETWARZANIEM DANYCH PRZEZ BANK, PRZYSŁUGUJĄ PANI/PANU NASTĘPUJĄCE PRAWA:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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).</li> <li>2. Prawo do sprostowania nieprawidłowych i uzupełnienia brakujących danych (art. 16 RODO).</li> <li>3. Prawo żądania usunięcia danych – tzw. „prawo do bycia zapomnianym” (art. 17 RODO), w przypadku gdy:             <ol style="list-style-type: none"> <li>a) dane osobowe nie są już niezbędne do celów, w których zostały zebrane lub w inny sposób przetwarzane,</li> <li>b) osoba, której dane dotyczą, cofnęła zgodę, na której opiera się przetwarzanie i nie ma innej podstawy prawnej przetwarzania,</li> <li>c) osoba, której dane dotyczą, wnosi sprzeciw wobec przetwarzania,</li> <li>d) dane osobowe były przetwarzane niezgodnie z prawem,</li> <li>e) dane osobowe muszą zostać usunięte w celu wywiązania się z obowiązku prawnego.</li> </ol> </li> <li>4. Prawo żądania ograniczenia przetwarzania danych, tzn. wstrzymania operacji na danych lub nieusuwania danych, stosownie do złożonego wniosku (art. 18 RODO) w przypadku gdy:             <ol style="list-style-type: none"> <li>a) osoba, której dane dotyczą, kwestionuje prawidłowość danych osobowych,</li> <li>b) przetwarzanie jest niezgodne z prawem, a osoba, której dane dotyczą, sprzeciwia się usunięciu danych osobowych, żądając w zamian ograniczenia ich wykorzystywania,</li> <li>c) Bank nie potrzebuje już danych osobowych dla swoich celów, ale są one potrzebne osobie, której dane dotyczą, do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń,</li> <li>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.</li> </ol> </li> <li>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.</li> </ol>

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 marca 2017r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.). Niezłożenie oświadczenia może skutkować przekazaniem informacji dotyczących osób będących rezydentami w państwie uczestniczącym do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej lub organu upoważnionego przez ministra właściwego ds. finansów publicznych a następnie do właściwego organu państwa uczestniczącego. Przez państwo uczestniczące rozumie się:

- a) inne niż Rzeczpospolita Polska państwo członkowskie Unii Europejskiej,
- b) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Rzeczpospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych, inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Unia Europejska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych, wymienione w wykazie opublikowanym przez Komisję Europejską.

.....  
(data i podpis osoby składającej oświadczenie\*\*\*)

Potwierdzam tożsamość oraz własnoręczność podpisu  
osoby składającej oświadczenie \*\*\*\*

.....  
(pieczętka 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

#### **Kluczowe informacje:**

Poniżej Bank prezentuje przykładowe wskazanie sytuacji, w których osoba fizyczna nabywa status rezydenta dla celów podatkowych. Poniższe wskazanie ma jedynie charakter informacyjny i przykładowy. Nie stanowi jakiegokolwiek 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 osoby wypełniającej powyższe oświadczenia. W przypadku wątpliwości w tym zakresie Klient powinien zasięgnąć porady prawnej lub podatkowej odnośnie jego sytuacji.

**Rezydencja podatkowa** - miejsce zamieszkania dla celów podatkowych (domicyl podatkowy). Państwo, w którym dana osoba fizyczna podlega opodatkowaniu od całości uzyskiwanych dochodów (podlega nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu).

Osoba fizyczna posiada polską rezydencję podatkową 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.