

Oświadczenie FATCA/CRS

(osoby fizyczne nieposiadające zdolności do czynności prawnych – małoletni poniżej 13 roku życia oraz osoby ubezwłasnowolnione całkowicie)

DANE POSIADACZA RACHUNKU:	
Nazwisko	
Imię/Imiona	
Adres miejsca zamieszkania	
Seria i nr dokumentu tożsamości	

DANE PRZEDSTAWICIELA USTAWOWEGO:	
Nazwisko	
Imię/Imiona	
Adres miejsca zamieszkania	
Seria i nr dokumentu tożsamości	

W związku z realizacją obowiązków wynikających z FATCA oraz CRS, niniejszym oświadczam, że osoba w imieniu której działam jako przedstawiciel ustawowy:

☐ jest rezydentem podatkowym państwa (państw) innego (innych) niż Rzeczypospolita Polska.

Państwo(a) którego(ych) jestem rezydentem podatkowym:

Lp.	Nazwa państwa rezydencji	TIN (numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji osoby fizycznej w celach podatkowych)
1.		
2.		
3.		

Oświadczam, że:

- 1) zapoznałem (am) się z Informacją dla Klienta indywidualnego dot. FATCA/CRS znajdującą się na odwrocie niniejszego oświadczenia,
- 2) w przypadku zmiany okoliczności, która ma wpływ na moją rezydencję podatkową lub powoduje, że informacje zawarte w oświadczeniu stały się nieaktualne zobowiązuję się złożyć zaktualizowane oświadczenie w Banku Spółdzielczym w Płońsku w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności,
- 3) **jestem świadomy(a) odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.**

Przyjmuję do wiadomości, że:

- 1) oświadczenie zachowuje ważność do momentu złożenia w Banku Spółdzielczym w Płońsku

- kolejnego oświadczenia,
- 2) Bank Spółdzielczy w Płońsku nie świadczy usług doradztwa podatkowego i nie odpowiada za poprawne określenie przez Klienta kraju posiadania obowiązków podatkowych.

.....
(data i podpis
osoby działającej w imieniu Klienta)

Potwierdzenie otrzymania oświadczenia (wypełnia pracownik Banku)

.....
(data i podpis pracownika Banku)

Informacja dla Klienta indywidualnego dot. FATCA/CRS

1. Definicje:

FATCA - (z ang. *Foreign Account Tax Compliance Act*) - ustawa o ujawnianiu informacji o rachunkach zagranicznych dla celów podatkowych, będąca amerykańskim aktem prawnym uchwalonym w celu przeciwdziałania uchylaniu się od płacenia podatków w Stanach Zjednoczonych,

CRS (z ang. *Common Reporting Standard*) - jednolity standard w zakresie przekazywania przez poszczególne państwa informacji na temat klientów instytucji finansowych będących rezydentami podatkowymi innego państwa. CRS opracowany został przez Organizację Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD) oraz został przyjęty, jako dyrektywa Unii Europejskiej.

2. Podstawy prawne:

Bank Spółdzielczy w Płońsku jest obowiązany do uzyskania od posiadacza rachunku powyższego oświadczenia w związku z procedurą otwarcia rachunku.

Obowiązek podania danych osobowych zawartych w oświadczeniu wynika z poniższych przepisów:

- 1) umowy zawartej w dniu 07.10.2014 r. między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (FATCA),
- 2) ustawy o wykonywaniu umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA z dnia 09.10.2015 r. (tj. Dz.U. z 2017 r. poz. 1858) (FATCA),
- 3) ustawy z dnia 09.03.2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. z 2017r. poz. 648) (CRS).

3. Rezydencje podatkowe:

FATCA

Podatnikiem Stanów Zjednoczonych Ameryki (szczególną osobą amerykańską) jest osoba fizyczna spełniająca co najmniej jeden z warunków wymienionych poniżej:

- 1) posiada obywatelstwo Stanów Zjednoczonych Ameryki,
- 2) uzyskała prawo stałego pobytu w Stanach Zjednoczonych Ameryki przez dowolny okres w danym roku podatkowym (jest posiadaczem tzw. Zielonej Karty),
- 3) dokonała wyboru rezydencji amerykańskiej dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach Stanów Zjednoczonych Ameryki,
- 4) spełniła test długości pobytu, to znaczy:
 - a) osoba ta przebywała w Stanach Zjednoczonych Ameryki przez co najmniej 31 dni w ciągu roku podatkowego i jednocześnie,
 - b) liczba dni, w których osoba ta przebywała w Stanach Zjednoczonych Ameryki w ciągu bieżącego roku i dwóch poprzednich lat kalendarzowych wynosi co najmniej 183 dni. Ustalając liczbę dni pobytu stosuje się mnożnik 1 dla liczby dni pobytu w roku bieżącym, 1/3 dla dni pobytu w roku poprzednim i 1/6 dla dni pobytu w pierwszym roku uwzględnianego okresu,

5) posiada ośrodek interesów życiowych w USA (np. miejsce zamieszkania w USA).

CRS

Krajem rezydencji podatkowej jest 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 26.07.1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, opodatkowaniu od całości dochodów w Polsce podlegają osoby fizyczne, które mają miejsce zamieszkania na terytorium Polski, tj.:

- 1) posiadają centrum interesów życiowych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) w Polsce lub
- 2) przebywają na terytorium Polski dłużej niż 183 dni.

Warunki powstania rezydencji podatkowej w innych państwach określa ustawodawstwo krajowe tych państw. Ponadto przy uwzględnieniu rezydencji podatkowej należy uwzględnić również postanowienia odpowiednich umów o unikaniu podwójnego opodatkowania. W szczególnych przypadkach możliwe jest posiadanie więcej niż jednej rezydencji podatkowej.

4. Przekazywanie informacji przez Bank

Wskazanie przez Klienta rezydencji podatkowej innej niż polska nakłada na Bank obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej państwa rezydencji podatkowej Klienta (za pośrednictwem organów polskiej administracji skarbowej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza.