

Oświadczenie o rezydencji podatkowej FATCA/CRS (osoba fizyczna)

Imię (imiona) i nazwisko	
Data i miejsce urodzenia	
Aktualny adres miejsca zamieszkania	
Numer i seria dowodu tożsamości	

Informacja dotycząca oświadczenia o rezydencji podatkowej.

Podstawa prawna udostępnienia powyższych danych osobowych:

- 1) art. 2 ust. 2 lit. a pkt 1 Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, oraz towarzyszące Uzgodnienia Końcowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 1647 – dalej „**FATCA**”) oraz 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 (Dz. U. z 2020 r. poz. 166)
- 2) art. 43 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. z 2020 r. poz. 343 – dalej „**CRS**”);

W związku z realizacją obowiązków wynikających z **FATCA** oraz **CRS**, niniejszym oświadczam, że:

- ☐ jestem rezydentem podatkowym państwa (państw) innego (innych) niż Rzeczypospolita Polska.
- ☐ Państwo(a), którego(ych) jestem rezydentem podatkowym:

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)

Brak wskazania numeru identyfikacji podatkowej (TIN) jest równoznaczny z oświadczeniem, że numer ten nie został nadany w kraju rezydencji podatkowej (**UWAGA: dotyczy CRS**).

Rozumiem, że informacje przeze mnie podane są objęte w pełni postanowieniami regulującymi stosunki Posiadacza rachunku z Bankiem określającymi, w jaki sposób Bank może wykorzystywać i przekazywać otrzymane informacje.

Przyjmuję do wiadomości, że informacje znajdujące się w niniejszym formularzu mogą zostać przekazane do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej oraz wymieniane z organami podatkowymi innego państwa lub państw, gdzie Posiadacz rachunku może być osobą podlegającą prawu podatkowemu na mocy międzynarodowych porozumień w zakresie wymiany informacji o rachunkach finansowych.

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 zobowiązuje się złożyć zaktualizowane



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOŃSKU**

Grupa BPS

oświadczenie w Banku Spółdzielczym w Płońsku w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.

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.*

Oświadczam, że:

- wszystkie oświadczenia złożone w tym formularzu są, zgodne z moją najlepszą wiedzą i przekonaniem, poprawne i rzetelne,*
- **jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.***

(czytelny podpis Posiadacza rachunku)	(data)

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. 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 uwzględniać również postanowienia odpowiednich umów o unikaniu podwójnego opodatkowania. W szczególnych przypadkach możliwe jest posiadanie więcej niż jednej rezydencji podatkowej.

3. Przekazywanie informacji przez Bank

Wskazanie przez Klienta rezydencji podatkowej innej niż Rzeczypospolita 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.