Zał. Nr 3 do Instrukcji zgodności z wymogami Fatca

Nadsański Bank Spółdzielczy
SANBank

Modulo:

Oświadczenia o statusie FATCA/CRS

Dotyczy osób fizycznych, osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, osób fizycznych wykonujących wolny zawód, osób fizycznych będących wspólnikami spółek cywilnych (tylko w zakresie FATCA).

I. Dane Klienta

Nazwisko

Imię/Imiona

Seria i nr dokumentu tożsamości

Typ dokumentu tożsamości

PESEL/Data urodzenia
(Datę urodzenia podaje się w przypadku obywateli innego kraju niż Polska)

Miejsce urodzenia:
Kraj

Adres zamieszkania :

Ulica, Nr domu, Nr lokalu

Miejscowość, Kod pocztowy

Kraj

Oświadczenie o statusie FATCA (podpis składa posiadacz rachunku lub notarialnie umocowany pełnomocnik)

Oświadczam, że:

☐ Nie jestem podatnikiem USA

☐ Jestem podatnikiem USA

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

dotyczy tylko podatników USA

Oświadczenie o statusie CRS (podpis składa posiadacz rachunku lub pełnomocnik)

1. Oświadczam, że posiadam polską rezydencję podatkową: TAK NIE
2. Oświadczam, że posiadam następujące rezydencje podatkowe (inne niż Polska i USA):

a. Kraj rezydencji podatkowej

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

TIN nie został nadany: ☐

b. Kraj rezydencji podatkowej

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

TIN nie został nadany: ☐

c. Kraj rezydencji podatkowej

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

TIN nie został nadany: ☐

Oświadczenie o statusie FATCA / CRS Klienta może złożyć w jego imieniu także przedstawiciel ustawowy lub prawnie umocowany pełnomocnik.

Zobowiązuję się poinformować o zmianie okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową Klienta lub powoduje, że informacje zawarte w oświadczeniu stały się nieaktualne oraz złożyć odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.

Przyjmuję do wiadomości, że informacje znajdujące się w niniejszym oświadczeniu oraz informacje dotyczące posiadacza rachunku i wszystkich rachunków raportowanych mogą zostać przekazane do właściwych organów podatkowych państwa, w którym rachunki są prowadzone oraz wymieniane z organami podatkowymi innego państwa lub państw, gdzie posiadacz rachunku może być rezydentem podatkowym na mocy międzyrządowych porozumień w zakresie wymiany informacji o rachunkach finansowych.

W szczególności, przyjmuję do wiadomości, że Bank przekaże dane dotyczące rezydentów podatkowych Stanów Zjednoczonych Ameryki oraz osób odmawiających złożenia przedmiotowego oświadczenia lub dodatkowych dokumentów niezbędnych do weryfikacji wiarygodności oświadczenia do polskich władz podatkowych, które następnie będą przekazywać te dane do administracji podatkowej Stanów Zjednoczonych Ameryki oraz przyjmuję do wiadomości, że Bank przekaże dane dotyczące rezydentów podatkowych innych państw niż Stany Zjednoczone Ameryki i Polska (dalej: Państwa CRS) do polskich władz podatkowych, które następnie będą przekazywać te dane do organów podatkowych Państw CRS, gdzie posiadacz rachunku może być rezydentem podatkowym na mocy porozumień dotyczących CRS.

Oświadczam, że wszystkie oświadczenia złożone w tym formularzu są, zgodnie z najlepszą wiedzą i przekonaniem, poprawne i rzetelne.
Rozumiem, że informacje przeze mnie podane są objęte w pełni postanowieniami regulującymi stosunki posiadacza rachunku z Nadsańskim Bankiem Spółdzielczym określającymi, w jaki sposób Nadsański Bank Spółdzielczy może wykorzystywać i przekazywać otrzymane informacje.

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

DD	MM	RRR	Czytelny podpis Klienta

Informacje dla Klienta dotyczące statusu FATCA i CRS:

1. Informacja dodatkowa dotycząca FATCA

W związku z Ustawą z dnia 9 października 2015r o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, na Nadsański Bank Spółdzielczy (dalej: Bank) został nałożony obowiązek stosowania przepisów wprowadzonej przez rząd Stanów Zjednoczonych ustawy o wypełnianiu obowiązków podatkowych w stosunku do rachunków posiadanych za granicą (dalej: FATCA). Zgodnie z art. 4 ust. 2-4 Ustawy FATCA, Bank jest obowiązany do uzyskania od posiadacza rachunku powyższego oświadczenia w związku z procedurą otwarcia rachunku. Niniejsze oświadczenie służy prawidłowemu przeprowadzeniu procedur sprawdzających określonych w załączniku I do Umowy FATCA.

Co to oznacza?
Celem FATCA (ang. Foreign Account Tax Compliance Act) jest raportowanie przez polskie władze podatkowe amerykańskim organom podatkowym informacji o aktywach znajdujących się w posiadaniu osób podlegających obowiązkowi podatkowemu w USA.

Kto jest rezydentem podatkowym Stanów Zjednoczonych Ameryki?
Definicja rezydenta podatkowego Stanów Zjednoczonych Ameryki (dalej: USA) powinna być interpretowana zgodnie z przepisami Kodeksu Podatkowego USA (z ang. Internal Revenue Code), wedle którego podatnikiem Stanów Zjednoczonych jest osoba fizyczna spełniająca co najmniej jeden z warunków wymienionych poniżej:

1) posiada obywatelstwo USA (również w przypadku jednoczesnego posiadania innego obywatelstwa),
2) posiada tzw. Zieloną Kartę, czyli prawo do stałego pobytu w USA,
3) dokonała wyboru amerykańskiej rezydencji dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach USA,
4) spełnia warunki tzw. testu długości pobytu na terytorium USA, który dotyczy weryfikacji długości pobytu na terytorium USA w okresie ostatnich 3 lat, tzn. osoba przebywała w USA przez co najmniej 31 dni w ciągu roku i jednocześnie liczba dni, w których dana osoba przebywała na terenie USA w ciągu bieżącego roku i 2 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 dwa lata wstecz.

Jakie informacje będziemy przekazywać?
Bank obowiązany jest do raportowania za pośrednictwem krajowych organów podatkowych informacji o przychodach i zyskach Klientów amerykańskich do amerykańskich organów podatkowych. W przypadku, kiedy Bank ustali, że jest Pani/Pan obywatelem lub rezydentem USA dla celów podatkowych, przekaże określone informacje do polskich organów podatkowych, które następnie przekazuje władzom podatkowym USA.
Przekazywane informacje będą obejmowały:

1) imię, nazwisko, adres, amerykański numer identyfikacji podatkowej (TIN),
2) numer konta bankowego,
3) saldo konta lub wartość aktywów ustalone według stanu na koniec danego roku kalendarzowego, a jeśli rachunek ten został zamknięty w ciągu tego roku kalendarzowego - według stanu bezpośrednio przed zamknięciem rachunku,

4) w zakresie rachunków będących rachunkami powierniczymi:

a) łączna wartość brutto odsetek, dywidend oraz innych dochodów uzyskiwanych z aktywów znajdujących się na tym rachunku, a w każdym przypadku wypłacanych lub uznanych w poczet rachunku (lub w powiązaniu z tym rachunkiem) w ciągu danego roku kalendarzowego lub w innym odpowiednim okresie sprawozdawczym,

b) łączna wartość brutto przychodów ze sprzedaż lub umorzenia aktywów wypłaconych lub uznanych w poczet rachunku w ciągu danego roku kalendarzowego lub w innym odpowiednim okresie sprawozdawczym, w odniesieniu do którego Bank działał jako powiernik, broker, pełnomocnik lub innego rodzaju agent.

5) w zakresie rachunków będących rachunkami depozytowymi: łączna wartość brutto odsetek wypłaconych lub uznanych w poczet rachunku w ciągu danego roku kalendarzowego lub w innym odpowiednim okresie sprawozdawczym,

6) w przypadku innych rachunków wyżej nie wymienionych: łączna wartość brutto wypłacana lub uznana w poczet rachunku w ciągu roku kalendarzowego lub w innym odpowiednim okresie sprawozdawczym, w odniesieniu do którego Bank jest podmiotem zobowiązanym lub dłużnikiem, w tym łączna wartość wszelkich kwot umorzeń dokonywanych na rzecz posiadacza rachunku w ciągu roku kalendarzowego lub w innym odpowiednim okresie sprawozdawczym.

2.Informacja dodatkowa dotycząca CRS

W związku z Ustawą z dnia 9 marca 2017r o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, na Nadsański Bank Spółdzielczy (dalej: Bank) został nałożony obowiązek zgłaszania i gromadzenia informacji dotyczących rezydencji podatkowej Klientów.

Co to oznacza?

CRS (ang. Common Reporting Standard) to standard automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania. Celem CRS jest ustalenie rezydencji podatkowej Klientów i wymiana tych informacji pomiędzy poszczególnymi krajami zainteresowanymi. Zgodnie z wymogami CRS instytucje finansowe mają obowiązek przekazywania do lokalnej administracji podatkowej informacji o rachunkach Klientów, którzy są rezydentami podatkowymi w innych krajach.

Jakie informacje będziemy przekazywać?

Kiedy Nadsański Bank Spółdzielczy ustali, że rachunek prowadzony przez Klienta jest rachunkiem raportowanym w świetle Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi krajami, przekaże następujące informacje do polskich organów podatkowych:

1) imię, nazwisko, datę i miejsce urodzenia osoby fizycznej lub nazwę i adres podmiotu,

2) państwa rezydencji oraz numery TIN, a w przypadku podmiotu, który zostanie zidentyfikowany jako kontrolowany przez co najmniej jedną osobę kontrolującą, będącą osobą raportowaną - imię, nazwisko, datę i miejsce urodzenia, państwa rezydencji oraz numer TIN tej osoby,

3) numer rachunku,

4) saldo rachunku lub wartość aktywów ustalone według stanu na koniec danego roku kalendarzowego, a jeśli rachunek ten został zamknięty w ciągu tego roku kalendarzowego - informację o jego zamknięciu,

5) w zakresie rachunków powierniczych:

a) łączną wartość brutto odsetek, dywidend oraz innych dochodów uzyskiwanych w związku z aktywami znajdującymi się na tym rachunku, a w każdym przypadku wypłacanych lub uznanych w poczet rachunku (lub w powiązaniu z tym rachunkiem) w ciągu danego roku kalendarzowego lub w innym odpowiednim okresie sprawozdawczym,

b) łączną wartość brutto przychodów ze sprzedaży lub umorzenia aktywów wypłaconych lub uznanych w poczet rachunku w ciągu danego roku kalendarzowego lub w innym odpowiednim okresie sprawozdawczym, w odniesieniu do którego Bank działała jako powiernik, broker, pełnomocnik lub innego rodzaju przedstawiciel,

6) w zakresie rachunków depozytowych - łączną wartość brutto odsetek wpłaconych lub uznanych na rachunku w ciągu danego roku kalendarzowego lub w innym odpowiednim okresie sprawozdawczym,

7) w przypadku innych rachunków wyżej nie wymienionych - łączną wartość brutto wypłacaną lub uznaną w poczet rachunku w ciągu roku kalendarzowego lub w innym odpowiednim okresie sprawozdawczym, w odniesieniu do którego Bank jest podmiotem zobowiązanym lub dłużnikiem, w tym łączną wartość wszelkich kwot umorzeń dokonywanych na rzecz posiadacza rachunku w ciągu roku kalendarzowego lub w innym odpowiednim okresie sprawozdawczym.

Nadsański Bank Spółdzielczy nie udziela swoim klientom porad podatkowych. W przypadku wątpliwości dotyczących statusu rezydenta podatkowego w danym kraju należy skontaktować się z doradcą podatkowym.

Administratorem danych osobowych jest Nadsański Bank Spółdzielczy z siedzibą w Stalowej Woli, ul. Okulickiego 56C. Oświadczenie gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków Banku, dotyczących identyfikacji klientów będących podatnikami Stanów Zjednoczonych Ameryki wynikających z Ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy pomiędzy Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz rezydentów państw uczestniczących na podstawie Ustawy z dnia 9 marca 2017 roku o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. Klient ma prawo dostępu do swoich danych, a także do ich poprawiania lub usunięcia.

II. Potwierdzenie przyjęcia oświadczenia (wypełnia podmiot przyjmujący oświadczenie)

Imię i nazwisko pracownika Banku

Stempel i podpis pracownika Banku