



INFORMACJA DODATKOWA DOTYCZĄCA FATCA

W związku z Ustawą o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, na ING Bank Śląski SA (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).

Co to oznacza

Celem FATCA 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, przekaze określone informacje do polskich organów podatkowych, które następnie przekażą je 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. łączną 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. 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 agent,
- 5) w zakresie rachunków będących rachunkami depozytowymi: łączną 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: 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.

Administratorem danych osobowych dotyczących FATCA zebranych przez Bank jest ING Bank Śląski Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach (adres: ul. Sokolska 34, 40-086 Katowice). Dane te są przetwarzane w celach określonych w niniejszej Informacji lub w celach przewidzianych przepisami prawa, w tym w celach archiwizacyjnych. Odbiorcami danych mogą być podmioty upoważnione na mocy przepisów prawa lub na podstawie zgody osoby zainteresowanej. Klient ma prawo dostępu do tych danych w każdym czasie oraz prawo ich poprawiania.

Jeżeli masz pytania zadzwoń do nas: 801 222 222, +48 (32) 357 00 69

Z pozdrowieniami

Zespół ING Banku Śląskiego