



# Oświadczenie o statusie FATCA i CRS dla osób fizycznych

## I. Dane

Nazwisko:		Imię / Imiona:	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Typ dokumentu tożsamości:	Seria i nr dokumentu tożsamości:	Data urodzenia:	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Miejsce urodzenia:	Kraj urodzenia:		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Adres zamieszkania - ulica:		Nr:	Nr lokalu:
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kod pocztowy:	Miejscowość:	Kraj:	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	

## II. Rezydencja podatkowa

**i** Rezydencja podatkowa to kraj, w którym osoby podlegają opodatkowaniu od całości dochodów – zgodnie z przepisami prawa wewnętrznego tego kraju ze względu na miejsce zamieszkania lub inne, podobne kryterium. Zgodnie z polską ustawą o podatku dochodowym od osób fizycznych, opodatkowaniu od całości dochodów podlegają osoby fizyczne, które mieszkają w Polsce, czyli: osoby, których centrum interesów życiowych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) jest w Polsce, lub osoby, które przebywają na terytorium Polski dłużej niż 183 dni w roku kalendarzowym. Takie osoby mają status polskiego rezydenta podatkowego. Prawo krajowe innych państw może przewidywać inne warunki rezydencji podatkowej. Aby określić rezydencją podatkową, należy uwzględnić umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania. Jeżeli występują wątpliwości dot. ustalenia rezydencji, należy skontaktować się z niezależnym doradcą, gdyż ING Bank Śląski S.A. nie świadczy usług doradztwa podatkowego lub prawnego.

Oświadczam, że posiadam rezydencje podatkowe w następujących krajach:

Polska	<input type="radio"/> TAK	<input type="radio"/> NIE	PESEL / NIP:	<input type="text"/>
USA	<input type="radio"/> TAK	<input type="radio"/> NIE	TIN / Social Security Number:	<input type="text"/>
Inne kraje niż Polska lub USA	<input type="radio"/> TAK	<input type="radio"/> NIE		

Kraj rezydencji podatkowej:

Numer identyfikacji podatkowej / TIN (Taxpayer Identification Number):

Kraj rezydencji podatkowej nie nadaje TIN

Kraj rezydencji podatkowej:

Numer identyfikacji podatkowej / TIN (Taxpayer Identification Number):

Kraj rezydencji podatkowej nie nadaje TIN



# Informacje dodatkowe

## 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 S.A. (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 (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 (Osobą Amerykańską – US Person)?

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; bądź:

**klient instytucjonalny** - spółka osobowa, kapitałowa utworzone w USA lub na podstawie prawa USA lub trust, jeśli podmiot ten jest Szczególną Osobą Amerykańską przy czym Szczególna Osoba to każdy podmiot amerykański inny niż:

- 1) podmiot notowany na rynku giełdowym lub podmiot powiązany z takim podmiotem,
- 2) organizacja zwolniona z podatku,
- 3) podmiot należący do administracji federalnej lub stanowej USA,
- 4) trust podlegający zwolnieniu z opodatkowania,
- 5) fundusz typu trust,
- 6) dealer papierów wartościowych lub broker,
- 7) fundusz inwestycyjny nieruchomości,
- 8) bank amerykański;

Szczegółowa definicja Szczególnej Osoby Amerykańskiej znajduje się w art. 1 ust. 1 ee) IGA między Polską a USA.

### 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 wypłaconą 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.

**Dodatkowe informacje:** [www.ing.pl/fatca-firmy](http://www.ing.pl/fatca-firmy)

## Informacja dodatkowa dotycząca CRS

W związku z Ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, na ING Bank Śląski S.A. (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 ING Bank Śląski S.A. ustali, że rachunek prowadzony przez klienta jest rachunkiem raportowanym w świetle Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi krajami, przekaze 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 numery 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 wypłaconych 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 ING Bank Śląski S.A. 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 wypłaconą lub uznaną w poczet rachunku w ciągu roku kalendarzowego lub w innym odpowiednim okresie sprawozdawczym, w odniesieniu do którego ING Bank Śląski S.A. 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.

**Dodatkowe informacje:** [www.ing.pl/crs-firmy](http://www.ing.pl/crs-firmy)

Wszelkie definicje zamieszczone powyżej mają charakter informacyjny i zawierają opisy uproszczone. Nie stanowią one porady prawnej lub podatkowej, a ING Bank Śląski SA nie ponosi odpowiedzialności za skutki korzystania z informacji zawartych w niniejszym dokumencie, ani za skutki braku takich informacji.

ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach, ul. Sokolska 34, 40-086 Katowice, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 634-013-54-75, o wpłaconym kapitale zakładowym 130 100 000,00 zł. [www.ing.pl](http://www.ing.pl)

