



Informacja dodatkowa

Alior Bank SA jako dystrybutor tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania jest uprawniony do przekazania danych zawartych w niniejszym oświadczeniu, a także informacji o stwierdzeniu przesłanek poddających w wątpliwość wiarygodność oświadczenia do instytucji wspólnego inwestowania, których tytuły uczestnictwa zostały lub zostaną w przyszłości obsłużone w oparciu o zlecenia lub dyspozycje Klienta składane w Alior Bank SA, a także do podmiotów świadczących na rzecz tych instytucji usługę prowadzenia rejestru uczestników. Celem, dla którego może nastąpić przekazanie powyższych danych jest realizacja, wynikających z ustawodawstwa FATCA oraz ustawodawstwa CRS obowiązków instytucji wspólnego inwestowania w zakresie określania rezydencji podatkowej Klientów tych instytucji, w tym identyfikacji Klientów będących podatnikami Stanów Zjednoczonych.

1. Administratorem danych jest Alior Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Łopuszańskiej 38D, 02-232 Warszawa (zwany dalej: „Alior Bank SA”), zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000305178, NIP 1070010731, REGON 141387142, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 292 636 240 zł
2. Wskazanie rezydencji podatkowej innej niż polska w części I lub III niniejszego oświadczenia lub zaznaczenie pola „Szczególna Osoba Amerykańska” nakłada na Alior Bank SA obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej państwa wskazanego w części I lub III niniejszego oświadczenia lub Stanów Zjednoczonych (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza, wymaganych przepisami prawa.
3. Alior Bank SA zobowiązany jest do weryfikacji wiarygodności oświadczenia. W przypadku stwierdzenia przesłanek poddających w wątpliwość wiarygodność oświadczenia, Alior Bank SA zobowiązany jest do wykonania obowiązków sprawozdawczych wskazanych w pkt 2 powyżej. W celu weryfikacji wiarygodności oświadczenia Alior Bank SA może wystąpić z prośbą o dostarczenie dodatkowych dokumentów potrzebnych do weryfikacji.
4. W przypadku zmiany statusu wskazanego w oświadczeniu, Klient jest zobowiązany złożyć kolejne oświadczenie zgodne z nowym stanem faktycznym i prawnym w ciągu 30 dni od dnia zmiany okoliczności skutkujących zmianą statusu wskazanego w oświadczeniu.
5. Oświadczenie może zostać złożone jedynie przez osobę do tego uprawnioną.

I. Definicje kategorii instytucji dla celów ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (dalej: „Ustawa CRS”) oraz umowy z dnia 7 października 2014 r. między rządem Rzeczypospolitej Polskiej a rządem Stanów Zjednoczonych w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (dalej: „Umowa”):

1. Rezydencja podatkowa

Rezydencja podatkowa danego państwa oznacza podleganie opodatkowaniu od całości dochodów w tym państwie i zgodnie z przepisami jego prawa wewnętrznego ze względu na miejsce zamieszkania, siedziby, efektywnego zarządu lub inne kryterium o podobnym charakterze. Prawo krajowe różnych państw może przewidywać inne warunki powstania rezydencji podatkowej w tych państwach. Rezydencję podatkową należy określać z uwzględnieniem odpowiednich umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.

W przypadku podmiotu nieposiadającego rezydencji podatkowej (np. spółki osobowej prawa handlowego niebędącej podatnikiem CIT), jako kraj rezydencji należy wskazać państwo, z którego ten podmiot jest efektywnie zarządzany, zgodnie z prawem którego został utworzony lub w którym podlega nadzorowi finansowemu.

W rzadkich przypadkach możliwe jest posiadanie więcej niż jednej rezydencji podatkowej. W takiej sytuacji prosimy o podanie wszystkich krajów, których Posiadacz rachunku lub beneficjent rzeczywisty jest rezydentem.

W razie wątpliwości w zakresie ustalenia rezydencji podatkowej Posiadacza rachunku rekomendujemy kontakt z Państwa doradcą podatkowym.

2. Szczególna Osoba Amerykańska (podatnik amerykański dla celów FATCA)

Oznacza spółkę lub inny podmiot posiadający siedzibę w Stanach Zjednoczonych lub podmiot działający na podstawie prawa Stanów Zjednoczonych z wyłączeniem kategorii wskazanych jako Osoba Amerykańska inna niż Szczególna Osoba Amerykańska opisanych w części I pkt 3 poniżej.

3. Osoba Amerykańska inna niż Szczególna Osoba Amerykańska.

Rozumie się przez to podmiot, który spełnia przesłanki wskazane w pkt 2 powyżej (posiada siedzibę w Stanach Zjednoczonych), który jednocześnie należy do jednej z poniższych kategorii:

- 1) podmiot notowany na rynku giełdowym lub podmiot powiązany z takim podmiotem,
- 2) bank,
- 3) organizacja zwolniona z podatku na podstawie przepisów Stanów Zjednoczonych,
- 4) podmiot należący do administracji federalnej lub stanowej Stanów Zjednoczonych,
- 5) spółka inwestycyjna w rozumieniu przepisów Stanów Zjednoczonych,
- 6) dealer papierów wartościowych lub broker,
- 7) fundusz typu trust.

4. Zarejestrowana Współpracująca Instytucja Finansowa lub Uczestnicząca Instytucja Finansowa

Instytucja finansowa (tj. m.in. bank, zakład ubezpieczeń oferujący produkty inwestycyjne, dom maklerski, fundusz inwestycyjny czy podmiot prowadzący działalność w zakresie przechowywania aktywów) z państwa, które podpisało IGA (umowę z rządem Stanów Zjednoczonych wdrażającej ustawodawstwo FATCA) i która jest zgodna z regulacjami FATCA. Do powyższej kategorii należą również polskie instytucje finansowe zarejestrowane na portalu Internal Revenue Service (urząd podatkowy Stanów Zjednoczonych – w skrócie „IRS”).

5. Wyłączona (Nieuczestnicząca) Instytucja Finansowa

Instytucja finansowa niezgodna z FATCA, tj. instytucja finansowa nie zaliczająca się do żadnej z kategorii wskazanych w pkt. 3 i 4 powyżej oraz 6 poniżej.

6. Współpracująca Instytucja Finansowa inna niż Zarejestrowana Współpracująca Instytucja Finansowa

Grupa instytucji finansowych zwolnionych z obowiązków wynikających z FATCA i nie posiadających obowiązku rejestracji na portalu Internal Revenue Service, obejmująca następujące kategorie:

- 1) Instytucje finansowe z lokalną bazą klientów
- 2) Lokalne banki,
- 3) Instytucje finansowe oferujące rachunki o niskiej wartości,
- 4) Kwalifikowani wystawcy kart kredytowych,
- 5) Doradcy inwestycyjni,

Podmioty prowadzące działalność inwestycyjną, spełniające wymogi zaliczenia do ww. kategorii określone w Załączniku nr II do Umowy.

7. Aktywny Podmiot Niefinansowy – podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym

Aktywnym Niefinansowym Podmiotem – podmiotem giełdowym lub powiązany z podmiotem giełdowym jest: spółka kapitałowa, której akcje są przedmiotem regularnego obrotu na co najmniej jednym uznanym rynku papierów wartościowych, spółka będąca podmiotem powiązany z spółką, o której mowa w ppkt 1 powyżej.

8. Aktywny Podmiot Niefinansowy – podmiot rządowy, organizacja międzynarodowa i bank centralny

W zakres tej kategorii wchodzi:

podmioty rządowe takie jak: rząd jakiegokolwiek państwa; jednostki terytorialne tego państwa (np. stany, województwa, gminy); agencje, instytucje, organizacje, urzędy, fundusze lub inne organy państwowe lub rządowe; podmioty będące w całości własnością podmiotów rządowych, bądź kontrolowane bezpośrednio i pośrednio przez podmiot rządowy;

- 1) organizacje międzynarodowe w skład których wchodzi głównie rządy, które zawarły z państwem członkowskim porozumienie w sprawie lokalizacji siedziby, oraz których dochód nie przynosi korzyści osobom prywatnym.
- 2) bank centralny.

9. Aktywny Podmiot Niefinansowy – inne

Podmioty uznawane za aktywny podmiot niefinansowy to podmioty niebędące instytucją finansową, które spełniają jeden z poniższych przesłanek:

- 1) ponad 50% przychodów tych podmiotów w poprzednim roku kalendarzowym miało charakter aktywny (tj. inny niż przychody o charakterze inwestycyjnym takie jak odsetki, dywidendy, przychody ze sprzedaży papierów wartościowych, z instrumentów pochodnych, z funduszy inwestycyjnych etc.) oraz ponad 50% aktywów posiadanych przez te podmioty w poprzednim roku kalendarzowym stanowiły aktywa, które generują przychód aktywny,
- 2) spółki w organizacji lub likwidacji,
- 3) podmioty o charakterze non-profit, zwolnione w kraju swojej siedziby z opodatkowania

10. Pasywny Podmiot Niefinansowy

Podmioty uznawane za pasywny podmiot niefinansowy to podmioty niebędące instytucją finansową i nie zaliczające się do żadnej z kategorii wskazanej w pkt. 7-9. W szczególności, warunki tej definicji spełniają podmioty, które osiągają przede wszystkim przychody o charakterze inwestycyjnym i nie spełniają jednocześnie żadnego z warunków zaliczenia do kategorii Aktywny Podmiot Niefinansowy wskazanych w pkt. 7-9.

Zgodnie z Dyrektywą, za pasywny podmiot niefinansowy uznawany jest także podmiot inwestycyjny (np. fundusz inwestycyjny) zlokalizowany w państwie niestosującym reguł OECD w zakresie automatycznej wymiany informacji o rachunkach finansowych (tzw. Common Reporting Standard).

Powyższe definicje mają charakter ogólny. Szczegółowa definicja każdego z podmiotów zawarta jest w:

- a. Ustawie z dnia 9 marca 2017r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami;
- b. Umowie z dnia 7 października 2014 r. między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA,
- c. Ustawie 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