



Informacja dodatkowa

1. 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 obsługiwane 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. 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. Celem gromadzenia danych wskazanych w niniejszym Oświadczeniu jest realizacja obowiązków Alior Banku SA w zakresie określania rezydencji podatkowej klientów Alior Banku SA w tym identyfikacji klientów będących podatnikami Stanów Zjednoczonych zgodnie z Umową z dnia 7 października 2014 r. między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełnienia międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (dalej: „Umowa”) oraz Ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (dalej: „Ustawa CRS”).
3. Wskazanie rezydencji podatkowej innej niż polska w pkt 1-2 niniejszego oświadczenia lub złożenie oświadczenia o spełnieniu definicji podatnika Stanów Zjednoczonych (zaznaczenie pola „TAK” w pkt. 3 Oświadczenia) nakłada na Alior Bank SA obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej państwa wskazanego w pkt 1-2 lub Stanów Zjednoczonych (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza. Przekazywanymi danymi są w szczególności imię i nazwisko, adres, numer identyfikacji podatkowej, numer rachunku, saldo lub wartość rachunku lub odsetek, dywidend, przychodów ze zbycia papierów wartościowych bądź innych przychodów otrzymywanych w związku z posiadaniem rachunku oraz inne dane wymagane przepisami prawa.
4. Niezależnie od złożenia niniejszego oświadczenia 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. 3 powyżej. W celu weryfikacji wiarygodności oświadczenia Alior Bank SA może wystąpić z prośbą o dostarczenie dodatkowych dokumentów potrzebnych do weryfikacji.
5. 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 lub inne kryterium o podobnym charakterze. Zgodnie z ustawą z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2012 r. poz. 361 ze zm.) opodatkowaniu od całości dochodów w Polsce podlegają osoby fizyczne, które:
 - a) Mają miejsce zamieszkania na terytorium Polski
 - b) Posiadają centrum interesów życiowych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) w Polsce
 - c) Przebywają na terytorium Polski dłużej niż 183 dni.

Prawo krajowe innych państw może przewidywać odmienne warunki powstania rezydencji podatkowej w tych państwach. Do powstania rezydencji podatkowej może prowadzić np. studiowanie, podejmowanie pracy lub długotrwała podróż w danym państwie. Rezydencję podatkową należy określać z uwzględnieniem odpowiednich umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.

W rzadkich przypadkach możliwe jest posiadanie więcej niż jednej rezydencji podatkowej (np. obywatel Stanów Zjednoczonych zamieszkały w innym państwie może być uznawany za rezydenta obu tych państw). W takiej sytuacji, prosimy o podanie wszystkich krajów, w których Posiadacz rachunku lub beneficjent rzeczywisty jest rezydentem.

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

6. Definicja podatnika Stanów Zjednoczonych powinna być interpretowana zgodnie z przepisami Kodeksu Podatkowego Stanów Zjednoczonych (z ang. Internal Revenue Code), zgodnie z którym podatnikiem Stanów Zjednoczonych jest osoba fizyczna spełniająca co najmniej jeden z warunków wymienionych poniżej:
 - a) posiada amerykańskie obywatelstwo,
 - b) uzyskała prawo stałego pobytu w Stanach Zjednoczonych przez dowolny okres w danym roku podatkowym (jest posiadaczem tzw. Zielonej Karty),
 - c) dokonała wyboru rezydencji amerykańskiej dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach Stanów Zjednoczonych,
 - d) spełniła test długości pobytu, to znaczy:
 - i) osoba ta przebywała w Stanach Zjednoczonych przez co najmniej 31 dni w ciągu roku podatkowego i, jednocześnie
 - ii) liczba dni, w których osoba ta przebywała w Stanach Zjednoczonych 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.

Szczegółowa definicja podatnika Stanów Zjednoczonych, wraz ze stosownymi wyłączeniami, zawarta jest w przepisach Kodeksu Podatkowego Stanów Zjednoczonych (z ang. Internal Revenue Code).

7. W przypadku zmiany statusu wskazanego w oświadczeniu, Klient zobowiązany jest złożyć kolejne oświadczenie zgodnie z nowym stanem faktycznym i prawnym w ciągu 30 dni od dnia zmiany okoliczności skutkujących zmianą statusu wskazanego w oświadczeniu.
8. Oświadczenie może zostać złożone jedynie przez osobę do tego uprawnioną.