

REZYDENCJA PODATKOWA

REZYDENCJA PODATKOWA USA

Zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. a Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej, a Rządem Stanów Zjednoczonych w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA złożenie oświadczenia o spełnieniu definicji podatnika USA nakłada na Bank obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej USA (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza, wskazanych w art. 2 ust. 2 lit. a Umowy (w tym wielkości posiadanych aktywów).

Podatnikiem USA jest osoba fizyczna, spełniająca co najmniej jeden z warunków wymienionych poniżej:

- 1) posiada amerykańskie obywatelstwo (również w przypadku równoczesnego posiadania innego obywatelstwa)
- 2) uzyskała prawo stałego pobytu w USA przez dowolny okres w danym roku podatkowym (jest posiadaczem tzw. Zielonej Karty)
- 3) dokonała wyboru rezydencji amerykańskiej dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach USA
- 4) spełniła test długości pobytu, to znaczy:
 - a) osoba ta przebywała w USA przez co najmniej 31 dni w ciągu roku podatkowego i, jednocześnie
 - b) liczba dni, w których osoba ta przebywała w 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.

Niezależnie od powyższego, za podatnika USA uznawana jest także osoba fizyczna, której związki osobiste i majątkowe z USA są silniejsze niż z Polską (tzw. ośrodek powiązań osobistych w USA zgodnie z umową między Rządem Polskiej Rzeczypospolitej Ludowej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki o unikaniu podwójnego opodatkowania i zapobieżeniu uchylaniu się od opodatkowania w zakresie podatków od dochodu podpisanej w Waszyngtonie dnia 8 października 1974 r., Dz. U. z 197 r., Nr 31, poz. 178).

Powyższa definicja ma charakter uproszczony. W przypadku jakichkolwiek wątpliwości odnośnie statusu podatnika USA, należy zapoznać się z definicją tego pojęcia zawartą w Kodeksie Podatkowym USA (Internal Revenue Code).

REZYDENCJA PODATKOWA INNEGO PAŃSTWA NIŻ POLSKA I USA

Bank jest zobowiązany na podstawie Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS) do przekazania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej, w celu przekazania właściwemu organowi państwa uczestniczącego, danych dotyczących osób będących rezydentami w państwie uczestniczącym na podstawie prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego. Przez państwo uczestniczące rozumie się:

- 1) inne niż Rzeczypospolita Polska państwo członkowskie Unii Europejskiej,
- 2) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki (USA) państwo lub terytorium, z którym Rzeczypospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowych,
- 3) inne niż USA państwo lub terytorium, z którym Unia Europejska zawarła porozumienie stanowiące podstawę do automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych wymienione w wykazie opublikowanym przez Komisję Europejską.

Listę państw uczestniczących, o których mowa w pkt 1-2 powyżej, ogłasza Minister Finansów w drodze obwieszczenia do 15 października każdego roku kalendarzowego.

NUMER TIN

Numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji osoby fizycznej w celach podatkowych.

DODATKOWE INFORMACJE

Niezależnie od zawartej w oświadczeniu informacji o statusie rezydencji podatkowej CRS i FATCA, Bank zobowiązany jest do weryfikacji wiarygodności oświadczenia. W przypadku stwierdzenia przesłanek poddających w wątpliwość wiarygodność oświadczenia, Bank zobowiązany jest do wykonania obowiązków sprawozdawczych wskazanych powyżej. W celu weryfikacji wiarygodności oświadczenia Bank może wystąpić z prośbą o dostarczenie dodatkowych dokumentów potrzebnych do weryfikacji.

Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do niezwłocznego zawiadamiania Banku w formie pisemnej o zmianie statusu rezydencji podatkowej.