

**WNIOSEK
O ZAWARCIE UMOWY PODSTAWOWEGO RACHUNKU PŁATNICZEGO**

Informacja o Kliencie

Prosimy o czytelne wypełnienie i zaznaczenie znakiem **X** odpowiednich informacji w polach wyboru

DANE PERSONALNE

Imię/imiona

Nazwisko

Nazwisko rodowe Nazwisko rodowe matki

Imię ojca Imię matki

Data urodzenia - - Obywatelstwo

Miejsce i kraj urodzenia Numer ewidencyjny PESEL

Dokument tożsamości: seria numer

dowód osobisty paszport karta stałego pobytu

Nazwa organu wydającego dokument tożsamości Data wydania dokum. tożsamości

Data ważności dokum. tożsamości

MIEJSCE ZAMIESZKANIA/ZAMELDOWANIA*

1. Adres stałego zamieszkania/zameldowania*

ulica nr domu nr lokalu

Miejscowość Poczta

kod - kraj (podać, jeżeli inny niż Polska)

2. Adres korespondencyjny (podać jeżeli inny niż adres zamieszkania)

ulica nr domu nr lokalu

Miejscowość Poczta

kod - kraj (podać, jeżeli inny niż Polska)

krajowy numer telefonu do kontaktów

e-mail

1. Proszę o otwarcie i prowadzenie **Podstawowego Rachunku Płatniczego** na moje imię i nazwisko.
2. Wnioskuje o:

Wydanie do powyższego rachunku karty płatniczej Visa Paywave PRP		
<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE		
Imię i nazwisko do umieszczenia na karcie:		
<i>UWAGA:</i> Na karcie może być umieszczonych max. 26 znaków wraz ze spacjami. Prosimy nie wpisywać tytułów i pseudonimów.		
<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>		
Dzienne limity transakcyjne na karcie		
Dzienny limit transakcji bezgotówkowych	Dzienny limit transakcji gotówkowych	
<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	
Dzienny limit transakcji internetowych	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	
Numer krajowy telefonu komórkowego do obsługi portalu kartowego i zabezpieczenia 3D Secure	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	
Dostęp do bankowości elektronicznej sb@nk		
<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE		
Limity do systemu sb@nk		
<i>UWAGA:</i> W systemie bankowości elektronicznej ustalone poniższej limity można samodzielnie zmieniać, z zastrzeżeniem że nie da się ich podwyższyć powyżej ustalonych maksymalnych limitów. W przypadku konieczności zwiększenia maksymalnych limitów konieczna będzie wizyta w placówce Banku.		
Jednorazowy <small>(maksymalna kwota przelewu jednorazowego, powyżej której jest on odrzucany automatycznie przez system) w PLN</small>	Dzienny <small>(maksymalna suma przelewów dziennych powyżej której są one odrzucone automatycznie przez system) w PLN</small>	Miesięczny <small>(maksymalna suma przelewów miesięcznych, powyżej której są one odrzucone automatycznie przez system) w PLN</small>
<input type="checkbox"/> bez limitu	<input type="checkbox"/> bez limitu	<input type="checkbox"/> bez limitu
<input type="checkbox"/> limit kwotowy (wpisz limit poniżej) <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> limit kwotowy (wpisz limit poniżej) <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> limit kwotowy (wpisz limit poniżej) <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Potwierdzenie dwustopniowego logowania:		
Hasło SMS na krajowy numer telefonu komórkowego	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	
Autoryzacja operacji za pomocą:		
<input type="checkbox"/> Hasło SMS na nr telefonu podany do logowania	<input type="checkbox"/>	
Hasło dodatkowe do zablokowania obsługi rachunków ¹	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	
Hasło bezpieczeństwa do telefonicznego odblokowywania dostępu ¹	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	

3. Oświadczenie dotyczące przebywania na terytorium EOG³

Oświadczam, że przebywam legalnie nie legalnie na terytorium państw członkowskich Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG)

4. Oświadczenie dotyczące rachunku płatniczego

Oświadczam, że:

posiadam nie posiadam

w innym banku/SKOK⁴ rachunku płatniczego w PLN, który umożliwia:

- 1) dokonywanie wpłat środków pieniężnych na rachunek;
- 2) dokonywanie wypłat gotówki z rachunku na terytorium któregośkolwiek państwa członkowskiego, w bankomacie lub placówce banku/SKOK;
- 3) wykonywanie na terytorium państw członkowskich Unii Europejskiej lub państw członkowskich Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG)³ transakcji płatniczych, w placówce banku/SKOK lub za pomocą środków elektronicznego dostępu do rachunku, transferu środków pieniężnych na rachunek płatniczy w banku/SKOK lub do innego banku/SKOK:
 - a) przez wykonywanie usług polecenia zapłaty, w tym jednorazowych poleceń zapłaty,
 - b) przy użyciu karty płatniczej lub podobnego instrumentu płatniczego,
 - c) przez wykonanie usług polecenia przelewu, w tym zleceń stałych.

5. Oświadczenie o statusie FATCA / CRS (EURO-FATCA)

I. Oświadczenie o statusie FATCA:

W związku z Umową między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, oraz towarzyszących Uzgodnień Końcowych, podpisanych dnia 7 października 2014 r. w Warszawie (Dz. U. z 2015 r. poz. 1647), zwanych dalej „Umową FATCA”, oraz na mocy postanowień ustawy 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 (Dz. U. z 2015 r. poz. 1712), zwanej dalej „Ustawą FATCA”,

Oświadczam, że:

- NIE JESTEM** Obywatel Stanów Zjednoczonych Ameryki ani Rezydentem Stanów Zjednoczonych Ameryki dla celów podatkowych
- JESTEM** Obywatel Stanów Zjednoczonych Ameryki
- JESTEM** Rezydentem Stanów Zjednoczonych Ameryki dla celów podatkowych⁵

TIN (EIN/SNN)⁶ jeżeli dotyczy (wypełniają osoby, które są obywatelem i/lub rezydentem Stanów Zjednoczonych Ameryki):

□□□-□□-□□□□

II. Oświadczenie o statusie CRS (EURO-FATCA):

W związku z realizacją przez Bank wymogów CRS⁷ implementowanych do krajowego porządku prawnego na podstawie ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. z 2019 r. poz. 648 z późn. zm.) zwanej dalej „Ustawą CRS”

Oświadczam, że posiadam następujące rezydencje podatkowe⁸ (nie dotyczy USA):

- 1) Polska TAK NIE
- 2) inne kraje rezydencji podatkowej (poza Polską i USA) TAK NIE

Kraj rezydencji podatkowej (jeśli zaznaczono TAK)

Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (Taxi Identification Number – TIN)

□□□□□□□□□□□□□□□□

kraj rezydencji nie nadaje TIN

Kraj rezydencji podatkowej (jeśli zaznaczono TAK)

Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (Taxi Identification Number – TIN)

□□□□□□□□□□□□□□□□

kraj rezydencji nie nadaje TIN

III. Oświadczam, że:

- 1) informacje zawarte w niniejszym Oświadczeniu są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym;
- 2) **jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego Oświadczenia.**

Wyrażam zgodę na sprawdzenie przez Bank informacji podanych w niniejszym Oświadczeniu.

Przyjmuję do wiadomości, że informacje znajdujące się w niniejszym formularzu, odnośnie Oświadczenia o statusie CRS, Bank przekaże do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej oraz mogą być wymieniane z organami podatkowymi innego państwa lub państw, gdzie Posiadacz rachunku może być osobą podlegającą prawu podatkowemu na mocy międzyrządowych porozumień w zakresie wymiany informacji o rachunkach finansowych.

Zobowiązuję się poinformować Warszawski Bank Spółdzielczy o jakiegokolwiek zmianie okoliczności, która ma wpływ na mój status jako osoby podlegającej prawu podatkowemu państwa lub państw wskazanych powyżej lub powoduje, że informacje zawarte w złożonym Oświadczeniu stają się nieaktualne oraz złożyć Bankowi odpowiednio zaktualizowane Oświadczenie:

- 1) w przypadku Oświadczenia FATCA – niezwłocznie najpóźniej w terminie 30 dni roboczych od dnia wystąpienia zmiany;
- 2) w przypadku Oświadczenia CRS – w terminie 30 dni od dnia wystąpienia zmiany.

Oświadczenie zachowuje ważność do momentu złożenia kolejnego Oświadczenia.

IV. INFORMACJA DODATKOWA DLA KLIENTA:

1. Warszawski Bank Spółdzielczy, realizując wymogi Ustawy FATCA:

- 1) jest obowiązany do uzyskania od Posiadacza rachunku niniejszego Oświadczenia, w związku z procedurą otwarcia rachunku (art. 4 ust. 2-4 Ustawy FATCA). Niniejsze oświadczenie służy prawidłowemu przeprowadzeniu procedur sprawdzających określonych w załączniku I do Umowy FATCA;
- 2) ma prawo do żądania przedłożenia przez Posiadacza rachunku dodatkowych wyjaśnień i dokumentów w celu kompletnej weryfikacji jego statusu według zasad wynikających z Umowy FATCA;
- 3) ma prawo zweryfikować prawdziwość danych zawartych w niniejszym Oświadczeniu i w razie podejrzenia, iż dane złożone w Oświadczeniu są nieprawdziwe lub niepełne, może żądać przedłożenia dodatkowych dokumentów w celu ich potwierdzenia.

2. Warszawski Bank Spółdzielczy - na podstawie Ustawy CRS - zobowiązany jest 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;
- 2) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Rzeczypospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowych;
- 3) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki 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 1-3, ogłasza Minister Finansów w drodze obwieszczenia do dnia 31 marca każdego roku kalendarzowego.

Oświadczam, że zostałem poinformowany o możliwości przekazania moich danych osobowych przez Warszawski Bank Spółdzielczy, na podstawie art.105 ust. 1 pkt 1c oraz art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. ustawy Prawo bankowe (dalej „Prawo bankowe”), do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A, 02-679 Warszawa. W zakresie przekazanych danych Biuro Informacji Kredytowej - obok Warszawskiego Banku Spółdzielczego – staje się Administratorem moich danych osobowych. Z Biurem Informacji Kredytowej mogę skontaktować się poprzez adres e-mail: kontakt@bik.pl lub pisemnie (Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A). Biuro Informacji Kredytowej wyznaczyło Inspektora Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail: iod@bik.pl lub pisemnie (Inspektor Ochrony Danych, Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A), we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych. Pełna treść klauzuli informacyjnej Biura Informacji Kredytowej dostępna jest na stronie www.bankbps.pl/rodo

Potwierdzam prawdziwość powyższych danych zawartych we Wniosku o zawarcie umowy podstawowego rachunku płatniczego własnoręcznym podpisem.

miejsowość, data

podpis Wnioskodawcy

właściwie zaznaczyć stawiając X

*niepotrzebne wykreślić

System Bankowości Elektronicznej SB@NK				
Posiadacz rachunku otrzymał login:		□ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □		
Posiadacz otrzymał pakiet startowy z hasłem nr:				
Miejscowość		Data (dd-mm-rrrr)	□ □ - □ □ - □ □ □ □ r.	pieczętka i podpis pracownika Bank

właściwe zaznaczyć, stawiając X

WYPEŁNIA POSIADACZ RACHUNKU

Zobowiązuję się do przestrzegania zasad bezpieczeństwa, a w szczególności do sprawdzania przed zalogowaniem do systemu sb@nk certyfikatu strony, nie udostępniania nikomu swoich haseł, identyfikatora, nie odpowiadania na e-maile zachęcające do ujawnienia danych i haseł jak również nie podawania ich przez telefon.

Potwierdzam odbiór:

1) loginu
data i podpis Posiadacza rachunku

2) pakietu startowego
data i podpis Posiadacza rachunku

¹ hasło może składać się zarówno z samych liter lub samych cyfr, jak też z dowolnej konfiguracji liter z cyframi

² **Art. 4 Ustawy o usługach płatniczych**

1. Działalność w zakresie świadczenia usług płatniczych może być wykonywana wyłącznie przez dostawców usług płatniczych, zwanych dalej „dostawcami”.

2. Dostawcą może być wyłącznie:

- 1) bank krajowy w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 ustawy - Prawo bankowe;
- 2) oddział banku zagranicznego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20 ustawy - Prawo bankowe;
- 3) instytucja kredytowa w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 17 ustawy - Prawo bankowe i odpowiednio oddział instytucji kredytowej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 18 ustawy - Prawo bankowe;
- 4) instytucja pieniądza elektronicznego;
- 5) oddział podmiotu świadczącego w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim, zgodnie z prawem tego państwa, pocztowe usługi płatnicze, uprawnionego zgodnie z prawem tego państwa do świadczenia usług płatniczych oraz Poczta Polska Spółka Akcyjna w zakresie, w jakim odrębne przepisy upoważniają ją do świadczenia usług płatniczych;
- 6) instytucja płatnicza;
- 7) Europejski Bank Centralny, Narodowy Bank Polski, zwany dalej „NBP”, oraz bank centralny innego państwa członkowskiego - gdy nie działają w charakterze władz monetarnych lub organów administracji publicznej;
- 8) organ administracji publicznej;
- 9) spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa lub Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa w rozumieniu ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz.U. z 2017 r. poz. 2065, z późn. zm.⁴⁾), zwanej dalej "ustawą o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych" - w zakresie, w jakim odrębne przepisy uprawniają je do świadczenia usług płatniczych, zwane dalej "kasą oszczędnościowo-kredytową";
- 10) biuro usług płatniczych.

2a. Działalność w zakresie wydawania pieniądza elektronicznego i jego wykupu może być wykonywana wyłącznie przez wydawców pieniądza

elektronicznego.

2b. Wydawcą pieniądza elektronicznego może być wyłącznie podmiot, o którym mowa w ust. 2 pkt 1-4 i 6-8, oraz:

- 1) oddział zagranicznej instytucji pieniądza elektronicznego;
 - 2) oddział podmiotu świadczącego w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim, zgodnie z prawem tego państwa, pocztowe usługi płatnicze, uprawnionego zgodnie z prawem tego państwa do wydawania pieniądza elektronicznego oraz Poczta Polska Spółka Akcyjna w zakresie, w jakim przepis art. 13 ust. 1 pkt 2a ustawy z dnia 5 września 2008 r. o komercjalizacji państwowego przedsiębiorstwa użyteczności publicznej „Poczta Polska” (Dz.U. poz. 1109, z 2012 r. poz. 1529 oraz z 2013 r. poz. 1036) uprawnia ją do wydawania pieniądza elektronicznego;
 - 3) kasa oszczędnościowo-kredytowa.
3. Krajowe instytucje płatnicze, biura usług płatniczych, krajowe instytucje pieniądza elektronicznego oraz ich oddziały i agenci tych podmiotów wykonujący działalność agencyjną w zakresie świadczenia usług płatniczych, oddziały zagranicznych instytucji pieniądza elektronicznego, a także kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz ich oddziały podlegają wpisowi do rejestru dostawców i wydawców pieniądza elektronicznego, zwanego dalej „rejestr”.
4. Określenie „usługi płatnicze” dla określenia wykonywanej działalności gospodarczej, w tym jako element nazwy (firmy), lub w reklamie może być używane wyłącznie przez dostawców usług płatniczych.
5. Wyłącznie uprawnionymi do używania w nazwie (firmie) określenia:
1) „instytucja płatnicza” - są instytucje płatnicze;
2) „biuro usług płatniczych” - są biura usług płatniczych.
6. Określenie „wydawanie pieniądza elektronicznego” dla określenia wykonywanej działalności gospodarczej, w tym jako element nazwy (firmy), lub w reklamie może być używane wyłącznie przez wydawców pieniądza elektronicznego.
7. Wyłącznie uprawnionymi do używania w nazwie (firmie) określenia „instytucja pieniądza elektronicznego” są instytucje pieniądza elektronicznego i oddziały zagranicznych instytucji pieniądza elektronicznego.
- ³ **EOG** – Europejski Obszar Gospodarczy – wspólny obszar gospodarczy, będący strefą wolnego handlu państw Unii Europejskiej (Austria, Belgia, Bułgaria, Chorwacja, Cypr, Czechy, Dania, Estonia, Finlandia, Francja, Grecja, Hiszpania, Holandia, Irlandia, Litwa, Luksemburg, Łotwa, Malta, Niemcy, Polska, Portugalia, Rumunia, Słowacja, Słowenia, Szwecja Węgry Wielka Brytania, Włochy) oraz Islandii, Liechtensteinu i Norwegii

⁴ **SKOK** – Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa

⁵ **Rezydent Stanów Zjednoczonych Ameryki** to osoba, która:

- a) uzyskała prawo stałego pobytu w Stanach Zjednoczonych Ameryki przez dowolny okres w danym roku (tzw. Zielona Karta);
- b) dokonała wyboru amerykańskiej rezydencji dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach Stanów Zjednoczonych Ameryki;
- c) przebywała w Stanach Zjednoczonych przez co najmniej 31 dni w ciągu roku podatkowego i jednocześnie łączna liczba dni, w których osoba ta przebywała w Stanach Zjednoczonych Ameryki w ciągu bieżącego roku i 2 poprzednich lat kalendarzowych wynosi co najmniej 183 dni (ustalając łączną liczbę dni pobytu stosując 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).

⁶ **TIN** (*Tax Identification Number*), **EIN** (*Employer Identification Number*), **SNN** (*Social Security Number*) - numery nadawane w USA dla celów podatkowych oraz ubezpieczeń społecznych

⁷ **CRS** – Common Reporting Standard) jednolity standard w zakresie przekazywania przez poszczególne państwa informacji na temat klientów instytucji finansowych, będących rezydentami podatkowymi innego państwa

⁸ **Rezydencja podatkowa** – obowiązek podatkowy rozliczania podatku od całości swoich dochodów bez względu na miejsce położenia źródeł przychodów (nieograniczony obowiązek podatkowy), jeżeli podatnik ma miejsce zamieszkania na terytorium danego kraju. Warunek miejsca zamieszkania spełniają osoby fizyczne, które:
a) posiadają na terytorium danego kraju centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych), lub
b) przebywają w danym kraju dłużej niż 183 dni w roku podatkowym.
Ograniczony obowiązek podatkowy dotyczy z kolei tych osób fizycznych, które nie mają na terytorium danego kraju miejsca zamieszkania. Wówczas podlegają obowiązkowi podatkowemu tylko od dochodów (przychodów) ze źródeł znajdujących się w danym kraju