



FORMULARZ WNIOSKU O OTWARCIE RACHUNKU OSZCZĘDNOŚCIOWEGO ORAZ ZWOLNIENIE Z TAJEMNICY BANKOWEJ

(osoba fizyczna)

W

Raiffeisen Digital Bank AG

Am Stadtpark 9

1030 Wiedeń

Austria

(„Bank” lub „RDB”)

INFORMACJE DOTYCZĄCE KLIENTA

Imię	Nazwisko
Numer PESEL/ Numer identyfikacyjny podatnika (TIN)	Dane kontaktowe (numer telefonu/ adres poczty elektronicznej (e-mail)/ adres zamieszkania)
Data urodzenia	Kraj rezydencji podatkowej

Dodatkowe rezydencje podatkowe	
Kraj rezydencji podatkowej	Numer identyfikacyjny podatnika (TIN)
Kraj rezydencji podatkowej	Numer identyfikacyjny podatnika (TIN)

INFORMACJE DOTYCZĄCE RACHUNKU

Rodzaj rachunku	Waluta
Rachunek Oszczędnościowy	EUR

Oświadczenia
1. Ja (Klient) Oświadczam, że przedstawiono mi, zapoznałem się i akceptuję, o których mowa poniżej, które zostały udostępnione przez Bank w Aplikacji Raiffeisen Digital Bank do wglądu i pobrania:
<ul style="list-style-type: none">Ogólne Warunki Umowy Raiffeisen Digital Bank AG (w tym informacja dotycząca świadczenia usług finansowych na podstawie umowy zawartej na odległość)Szczegółowe Warunki Umowy dla Rachunku Oszczędnościowego w EUR



<ul style="list-style-type: none">Wykaz opłat
<ul style="list-style-type: none">Tabela Oprocentowania - Rachunek Oszczędnościowy w EUR
<ul style="list-style-type: none">Regulamin promocji
<ul style="list-style-type: none">Warunki korzystania z aplikacji
2. Niniejszym oświadczam, że będę jedynym posiadaczem kwot zapisanych na rachunku.
3. Niniejszym potwierdzam, że wszystkie zgody i upoważnienia zostały udzielone dobrowolnie.
4. Oświadczam, że wszystkie dane i informacje zawarte w niniejszym wniosku są prawdziwe i kompletne na dzień jego złożenia.
5. Oświadczam, że wszystkie obecne i przyszłe rachunki są przeze mnie w moim własnym imieniu i na własny rachunek i że będę korzystał z rachunku jedynie w celach osobistych, a nie w celach działalności gospodarczej.
6. Oświadczam, że przedstawiono mi, zapoznałem się i potwierdzam otrzymanie informacji na temat ochrony środków zgromadzonych na rachunku.
7. Pomimo, że na podstawie punktu II. C Warunków Ogólnych Raiffeisen Digital Bank AG przysługuje mi prawo do odstąpienia od umowy zawartej na odległość, wyraźnie zgadzam się na wcześniejsze, natychmiastowe wykonanie tej umowy.
8. Wyrażam zgodę, aby Bank kontaktował się ze mną za pośrednictwem poczty elektronicznej w celu przekazywania informacji dotyczących mojego stosunku umownego.
9. Oświadczam, że przeznaczyłem wystarczający czas na zapoznanie się z wymienionymi powyżej dokumentami i zrozumienie ich treści przed podpisaniem.

Upoważnienie do składania podpisów:

Osobą upoważnioną do składania podpisów na rachunku w formie pisemnej lub do składania dyspozycji w bankowości elektronicznej będzie wyłącznie osoba wskazana jako Klient, legitymująca się powyższymi danymi identyfikacyjnymi. Wszelkie upoważnienia do składania podpisów będą miały zastosowanie, o ile nie zostanie wydana inna dyspozycja, przy czym Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zmiany tożsamości osoby składającej podpisy oraz realizacji płatności lub dyspozycji pochodzących od osoby innej niż Klient.

Tajemnica bankowa / ochrona danych:

Podpisując się poniżej, jako Klient, wyraźnie zgadza się Pan/Pani na ujawnienie przez Bank informacji poufnych (w tym, m. in., informacji finansowych, informacji o charakterze tajemnicy bankowej) dotyczących Klienta, o których Bank powziął wiedzę lub które otrzymał na początku i/lub w trakcie trwania relacji pomiędzy Klientem a Bankiem (nie tylko ograniczonych do otwarcia rachunku, zgodnie z niniejszym dokumentem), w celach opisanych poniżej:

Zgoda
I. Raiffeisen Digital Bank AG, będąc austriacką instytucją kredytową, podlega obowiązkowi sprawozdawczym wobec austriackiej Jednostki Wywiadu Finansowego (<i>Geldwäschemeldestelle</i>) zgodnie z art. 41 ust. 1 i 2 austriackiej ustawy o bankowości (<i>Bankwesengesetz</i>). Tym samym Bank jest zobowiązany do poinformowania Jednostki Wywiadu Finansowego za pomocą raportu o podejrzanych działaniach, jeżeli Bank posiada wiedzę, podejrzewa lub ma uzasadnione podstawy, aby podejrzewać, że (1) transakcja planowana, nadchodząca, trwająca lub wcześniej przeprowadzona jest związana ze składnikami aktywów pochodzącymi z jednego z działań



przestępczych wymienionych w art. 165 austriackiego kodeksu karnego (w tym ze składnikami aktywów, które wynikają bezpośrednio z działania przestępczego po stronie sprawcy); (2) składnik aktywów pochodzi z jednego z działań przestępczych wymienionych w art. 165 austriackiego kodeksu karnego (w tym ze składnikami aktywów, które wynikają bezpośrednio z działania przestępczego ze strony sprawcy), lub (3) Klient naruszył obowiązek ujawnienia stosunków powierniczych zgodnie z art. 6 ust. 3; lub (4) transakcja planowana, nadchodząca, trwająca lub wcześniej przeprowadzona lub aktywa są związane z organizacją przestępczą zgodnie z art. 278a austriackiego kodeksu karnego, organizacją terrorystyczną zgodnie z art. 278b austriackiego kodeksu karnego, przestępstwem terrorystycznym zgodnie z art. 278c austriackiego kodeksu karnego lub finansowaniem terroryzmu zgodnie z art. 278d austriackiego kodeksu karnego. Dodatkowo, Bank jest zobowiązany do poinformowania Jednostki Wywiadu Finansowego o wszystkich wnioskach o wypłatę wkładów oszczędnościowych, jeżeli (1) tożsamość Klienta nie została jeszcze ustalona zgodnie z art. 6 ust. 1 dla depozytu oszczędnościowego, oraz (2) wypłata ma być dokonana z depozytu oszczędnościowego, którego saldo dodatnie wynosi co najmniej 15.000 euro lub równowartości tej kwoty w innej walucie.

Następujące dane mogą zostać ujawnione austriackiej Jednostce Wywiadu Finansowego: imię i nazwisko Klienta, data urodzenia, miejsce urodzenia, narodowość, płeć i miejsce zamieszkania; w przypadku osób prawnych - ich firma/nazwa podmiotu, siedziba, wpis do rejestru i numer rejestracyjny lub - w przypadku rachunków bankowych - międzynarodowy numer rachunku bankowego (IBAN), a w razie potrzeby międzynarodowy kod SWIFT (lub BIC) lub numer rachunku i kod banku.

Poprzez złożenie swojego podpisu poniżej, Klient wyraża jednoznaczną zgodę na przekazywanie informacji o charakterze tajemnicy bankowej austriackiej Jednostce Wywiadu Finansowego oraz jednoznacznie zwalnia Raiffeisen Digital Bank AG z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej zgodnie z art. 104 ust. 3 polskiej ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe. Informacje dotyczące prawa odwołania zgody znajdują się poniżej.

- II. W zakresie ochrony depozytów i rekompensat dla inwestorów Bank podlega austriackiej ustawie o systemach gwarancji depozytów i rekompensatach dla inwestorów (*Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz/ESAEG*). Bank jest członkiem Österreichische Raiffeisen-Sicherungseinrichtung eGen, Am Stadtpark 9, 1030 Wiedeń, Austria, który to podmiot jest odpowiedzialny za ustawowy system gwarantowania depozytów i rekompensat dla inwestorów. Zgodnie z § 93 austriackiej ustawy o bankowości, Bank jest zobowiązany do przekazywania na adres Österreichische Raiffeisen-Sicherungseinrichtung eGen takich danych, jak w szczególności: imię i nazwisko, adres, data urodzenia, dane kontaktowe, numer Klienta, numer identyfikacyjny, numer rachunku, rodzaju rachunku, datę otwarcia rachunku, saldo rachunku, waluta rachunku, łączna suma płatności przychodzących (wpłat na rachunek) za ostatnie 12 miesięcy w walucie euro.

Poprzez złożenie swojego podpisu poniżej, Klient wyraża jednoznaczną zgodę na przekazanie informacji o charakterze tajemnicy bankowej do Österreichische Raiffeisen-Sicherungseinrichtung eGen i wyraźnie zwalnia Raiffeisen Digital Bank AG z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej zgodnie z art. 104 ust. 3 polskiej ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe. Informacje dotyczące prawa odwołania zgody znajdują się poniżej.



III. Zgodnie z austriacką ustawą o wspólnych standardach sprawozdawczości (*Gemeinsamer Meldestandard-Gesetz/GMSG*), dla celów automatycznej wymiany informacji w sprawach podatkowych, Bank będzie zobowiązany do przekazywania austriackiemu Federalnemu Ministerstwu Finansów określonych danych o Kliencie (tj. imię i nazwisko, adres, jurysdykcja miejsca zamieszkania, numer identyfikacyjny podatnika, data urodzenia, miejsce urodzenia, numer(y) rachunku(ów), salda rachunku na koniec roku lub salda z zamknięcia rachunku, zysk kapitałowy, inne zyski z aktywów na rachunku oraz przychody ze sprzedaży).

Poprzez złożenie swojego podpisu poniżej, Klient wyraża jednoznaczną zgodę na przekazanie informacji o charakterze tajemnicy bankowej austriackiemu Federalnemu Ministerstwu Finansów i jednoznacznie zwalnia Raiffeisen Digital Bank AG z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, zgodnie z art. 104 ust. 3 polskiej ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe. Informacje dotyczące prawa odwołania zgody znajdują się poniżej.

IV. Zgodnie z §§ 3 i 4 austriackiej ustawy o ewidencji rachunków i kontroli rachunków (*Kontenregister- und Konteneinschaugesetz/KontRegG*) Bank ma obowiązek zgłosić do ewidencji rachunków austriackiego Federalnego Ministerstwa Finansów osobisty kod identyfikacyjny dla potrzeb podatków i ceł (*bereichsspezifische Personenkennezeichen für Steuern und Abgaben*) lub, w przypadku gdy takiego kodu nie można było ustalić za pośrednictwem rejestru danych podstawowych, będą to takie dane jak: imię, nazwisko, data urodzenia, adres i kraj zamieszkania. Dostęp do ewidencji rachunków mają następujące organy i podmioty - dla poniżej wymienionych celów: (i) dla celów prawa karnego - prokuratury i sądy (wydziały karne); (ii) dla celów prawa karnego skarbowego - organy karne skarbowe i Federalny Sąd Skarbowy; (iii) jeżeli będzie to celowe i pożądane w interesie poboru podatków, dla celów prawa podatkowego - federalne organy podatkowe i Federalny Sąd Skarbowy; (iv) dla celów zapobiegania i zwalczania prania pieniędzy i powiązanych przestępstw źródłowych oraz finansowania terroryzmu - Biuro Sprawozdawcze ds. Prania Pieniędzy, zgodnie z ustawą o Federalnym Urzędzie Policji Kryminalnej - oraz Dyrekcja Ochrony Państwa i Wywiadu - zgodnie z ustawą o ochronie państwa i wywiadzie; (v) dla celów zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu - austriacki Urząd ds. Rynku Finansowego, zgodnie z § 25 ust. 1 austriackiej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy na rynkach finansowych; (vi) dla celów zapobiegania, wykrywania, prowadzenia dochodzeń lub ścigania przestępstw kryminalnych określonych w załączniku I do Rozporządzenia (UE) nr 2016/794 w sprawie Agencji Unii Europejskiej ds. Współpracy Organów Ścigania, (Europol) Dz. U. L nr 135 z 24.05.2016 str. 53, Federalnego Urzędu Policji Kryminalnej, Federalnego Urzędu ds. Zapobiegania i Zwalczania Korupcji oraz Dyrekcji Ochrony Państwa i Wywiadu; (vii) dla celów sankcji nakładanych przez Oesterreichische Nationalbank oraz Federalnego Ministra Spraw Wewnętrznych. Ponadto, zgodnie z § 8 austriackiej ustawy o ewidencji i kontroli rachunków, Bank jest zobowiązany do ujawnienia austriackim organom skarbowym, na ich żądanie, informacji o stosunkach handlowych z Klientem, jeżeli istnieją uzasadnione wątpliwości co do prawdziwości informacji przekazanych przez osobę podlegającą opodatkowaniu w Austrii lub też gdy osoba ta odmawia udzielenia jakichkolwiek informacji i należy oczekiwać, że informacje przekazane przez instytucję kredytową są wystarczające do wyjaśnienia wątpliwości oraz że można oczekiwać, że ingerencja w interesy poufności Klienta instytucji kredytowej związana z przekazaniem informacji nie jest nieproporcjonalna wobec celu środka dochodzeniowego.

Poprzez złożenie swojego podpisu poniżej, Klient wyraża jednoznaczną zgodę na przekazanie informacji o charakterze tajemnicy bankowej: (i) austriackiej prokuraturze i austriackim sądom



Raiffeisen
Digital Bank

(wydziały karne); (ii) austriackim organom karno-skarbowym i austriackiemu Federalnemu Sądowi Skarbowemu; (iii) austriackim federalnym organom podatkowym i austriackiemu Federalnemu Sądowi Skarbowemu; (iv) austriackiemu Biuru Sprawozdawczemu ds. Prania Pieniędzy i austriackiej Dyrekcji Ochrony Państwa i Wywiadu; (v) austriackiemu Urzędowi ds. Rynku Finansowego, (vi) austriackiemu Federalnemu Urzędowi Policji Kryminalnej, austriackiemu Federalnemu Urzędowi ds. Zapobiegania i Zwalczania Korupcji; (vii) Oesterreichische Nationalbank oraz austriackiemu Federalnemu Ministrowi Spraw Wewnętrznych oraz jednoznacznie zwalnia Raiffeisen Digital Bank AG z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej zgodnie z art. 104 ust. 3 polskiej ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe. Informacje dotyczące prawa odwołania zgody znajdują się poniżej.

- V. W celu zapobiegania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu Bank jest zobowiązany do informowania Jednostki Wywiadu Finansowego (*Geldwäschemeldestelle*) o danych Klienta, które z kolei mogą być przekazywane innym właściwym organom (tj. (1) dane o *podrobionych*, przerobionych lub zatajonych dokumentach tożsamości, innych dokumentach oraz identyfikacji fotograficznej, oraz ich kopie, które to dokumenty mogą być wykorzystane do przeprowadzenia analizy prawnej (tzw. badania typu *due diligence*) Klienta, o ile będzie to niezbędne i pożądane dla zapobiegania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu; (2) plany działania, parametry i progi, które mogą być wykorzystywane przez podmioty zobowiązane w trakcie bieżącego monitorowania stosunków handlowych w celu zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu; oraz (3) w przypadku osób fizycznych – będzie to imię i nazwisko, data urodzenia, miejsce urodzenia, narodowość, płeć i miejsce zamieszkania; natomiast w przypadku osób prawnych – będzie to firma (nazwa handlowa), siedziba, dane o wpisie do rejestru i numer rejestracyjny, przy czym w przypadku rachunków – będzie to międzynarodowy numer rachunku bankowego (IBAN), a w razie potrzeby międzynarodowy kod SWIFT (lub BIC) lub numer rachunku i kod banku, jeżeli istnieje w stosunku do tych podmiotów podejrzenie, że są one zamieszczone w okoliczności wymienione w § 16 ust. 1 austriackiej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy na rynkach finansowych oraz w przypadku, gdy przekazanie danych jest właściwe i absolutnie konieczne w celu zapobiegania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu), zgodnie z § 16 ust. 6 austriackiej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy na rynkach finansowych.

Dodatkowo, zgodnie z § 22 ust. 2 austriackiej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy na rynkach finansowych, Bank będzie uprawniony do *wymiany* informacji o Kliencie z innymi instytucjami kredytowymi lub finansowymi, gdy okaże się to właściwe i niezbędne dla celów zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Ponadto, zgodnie z § 24 ust. 6 austriackiej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy na rynkach finansowych, Bank będzie uprawniony do wymiany informacji w ramach Grupy Raiffeisen Bank International, w szczególności w zakresie dokumentów i informacji, które są wymagane do wypełnienia zobowiązań w zakresie zachowania należytej staranności wobec Klientów, przy czym informacje dostarczane wraz z raportem o podejrzonej działalności mogą być przekazywane w ramach Grupy, w celu spełnienia regulacji dotyczących polityk i procedur obowiązujących w całej grupie.

Składając swój podpis poniżej, Klient wyraża jednoznaczną zgodę na przekazywanie informacji o charakterze tajemnicy bankowej, austriackiej Jednostce Wywiadu Finansowego, innym instytucjom kredytowym i finansowym oraz innym członkom Grupy, jak również oraz jednoznacznie zwalnia Raiffeisen Digital Bank AG z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej zgodnie z art. 104 ust. 3 polskiej ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe. Informacje dotyczące prawa odwołania zgody znajdują się poniżej.



VI. Bank jest uprawniony do ujawnienia austriackim władzom skarbowym danych dotyczących Klienta w przypadkach, gdy ujawnienie tajemnic bankowych jest niezbędne do określenia własnych zobowiązań *podatkowych* Banku. Takimi danymi mogą być: imię i nazwisko Klienta, adres, data urodzenia, rodzaj relacji handlowych, numer rachunku, saldo rachunku, zobowiązania, szczegóły transakcji.

Składając swój podpis poniżej, Klient wyraża jednoznaczną zgodę na przekazanie informacji o charakterze tajemnicy bankowej austriackim władzom skarbowym oraz jednoznacznie zwalnia Raiffeisen Digital Bank AG z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, zgodnie z art. 104 ust. 3 polskiej ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe. Informacje dotyczące prawa odwołania zgody znajdują się poniżej.

VII. Bank jest uprawniony do ujawnienia każdemu podmiotowi z grupy Raiffeisen Bank International lub grupy bankowej Raiffeisen oraz wszystkim jednostkom organizacyjnym w ramach Banku, w celu odpowiedniego wykrycia, oceny, *ograniczenia*, zarządzania i monitorowania ryzyka określonego w §§ 39 i 39a austriackiej ustawy o bankowości, jak również wykrycia, identyfikacji i oceny ryzyka kredytowego w związku z potencjalnymi transakcjami z Klientem. Takimi danymi mogą być: imię i nazwisko Klienta, adres, data urodzenia, rodzaj stosunku handlowego, numer rachunku, saldo rachunku, zobowiązania, szczegóły transakcji.

Składając swój podpis poniżej, Klient wyraża jednoznaczną zgodę na przekazanie informacji o charakterze tajemnicy bankowej innym członkom Raiffeisen Bank International Group lub grupy bankowej Raiffeisen oraz jednoznacznie zwalnia Raiffeisen Digital Bank AG z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej zgodnie z art. 104 ust. 3 polskiej ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe. Informacje dotyczące prawa odwołania zgody znajdują się poniżej.

VIII. Zgodnie z § 3 austriackiej ustawy o wdrażaniu pomocy administracyjnej (*Amtshilfe-Durchführungsgesetz/ADG*) Bank jest zobowiązany do *przekazywania* określonych informacji o Kliencie właściwemu organowi odpowiedzialnemu za wdrażanie procedury pomocy administracyjnej w Austrii w celu wymiany informacji w sprawach skarbowych.

Składając swój podpis poniżej, Klient wyraża jednoznaczną zgodę na przekazywanie informacji o charakterze tajemnicy bankowej właściwemu organowi odpowiedzialnemu za wdrażanie procedury pomocy administracyjnej w Austrii oraz jednoznacznie zwalnia Raiffeisen Digital Bank AG z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej zgodnie z art. 104 ust. 3 polskiej ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe. Informacje dotyczące prawa odwołania zgody znajdują się poniżej.

IX. Bank może być zobowiązany do ujawnienia pewnych informacji o Kliencie austriackiemu Trybunałowi Obrachunkowemu w trakcie wykonywania przez niego kontroli.

Składając swój podpis poniżej, Klient wyraża jednoznaczną zgodę na przekazywanie informacji o charakterze tajemnicy bankowej austriackiemu Trybunałowi Obrachunkowemu i jednoznacznie zwalnia Raiffeisen Digital Bank AG z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej zgodnie z art. 104 ust. 3 polskiej ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe. Informacje dotyczące prawa odwołania zgody znajdują się poniżej.



- X. Zgodnie z § 5 austriackiego prawa dewizowego (*Devisengesetz*), Narodowy Bank Austrii może zażądać od Banku określonych danych Klienta w celu monitorowania przestrzegania obowiązujących ograniczeń *kapitałowych* i płatniczych, w tym tych, które istnieją w odniesieniu do czynności prawnych i aktów, o których mowa w tej ustawie na podstawie bezpośrednio obowiązującego prawa Unii Europejskiej.

Składając swój podpis poniżej, Klient wyraża jednoznaczną zgodę na przekazanie informacji o charakterze tajemnicy bankowej Narodowemu Bankowi Austrii oraz jednoznacznie zwalnia Raiffeisen Digital Bank AG z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej zgodnie z art. 104 ust. 3 polskiej ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe. Informacje dotyczące prawa odwołania zgody znajdują się poniżej.

- XI. Bank jest uprawniony do ujawniania - austriackim prokuraturom i sądom w Austrii - w postępowaniu karnym, oraz organom ścigania przestępstw finansowych w związku z umyślnymi przestępstwami finansowymi, na ich wniosek, informacji i danych objętych tajemnicą bankową w celu zbadania umyślnie popełnionego przestępstwa. W stosownych przypadkach mogą być udostępniane następujące dane: dane określone w austriackiej ustawie o ewidencji rachunków i kontroli rachunków (*Kontenregister- und Konteneinschaugesetz/KontRegG*) austriackiego Federalnego Ministerstwa Finansów; dane osobowe Klienta: takie jak - na przykład- płeć, tytuł, nazwisko, data urodzenia, kraj urodzenia, obywatelstwo, stan cywilny, status podatkowy, wykształcenie, zawód, kwalifikacje (np. prawo jazdy), dane dotyczące pracodawcy, osiągnięty dochód, adres, dane kontaktowe (telefon, poczta elektroniczna, adres pocztowy); dane produktowe Klienta w banku - na przykład: produkty w banku, używane produkty płatnicze (karty debetowe i kredytowe), salda rachunków, zobowiązania, kredyty w rachunku bieżącym, salda, stopy procentowe, opłaty i wydatki informacje dotyczące darowizn, informacje o czynnościach związanych z dokonywanymi płatnościami (odbiorca/nadawca, kwota, cel/ tytuł płatności, odniesienie do zleceniodawcy, częstotliwość i rodzaj przepływów pieniężnych lub transakcji na papierach wartościowych, w przypadku płatności bezgotówkowych – informacje o akceptantach i inne informacje dotyczące płatności bezgotówkowych), informacje o czynnościach w zakresie oszczędności czy lokat.

Składając swój podpis poniżej, Klient wyraża jednoznaczną zgodę, aby informacje o charakterze tajemnicy bankowej były przekazywane austriackim prokuraturom i sądom w postępowaniu karnym oraz organom ścigania przestępstw finansowych i, jak również jednoznacznie zwalnia Raiffeisen Digital Bank AG z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej zgodnie z art. 104 ust. 3 polskiej ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe. Informacje dotyczące prawa odwołania zgody znajdują się poniżej.

- XII. Zgodnie z art. 106a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, Bank może być zobowiązany do zawiadomienia polskiego prokuratora, Policji albo innego właściwego organu uprawnionego do prowadzenia postępowania przygotowawczego w Polsce w przypadku uzasadnionego podejrzenia, że działalność Banku jest wykorzystywana w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem skarbowym lub innym przestępstwem niż przestępstwo, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego. Przekazane mogą zostać, w szczególności, następujące dane: imię i nazwisko Klienta, adres, data urodzenia, numer rachunku, saldo rachunku, wysokość środków, dane dot. transakcji, opis sprawy.

Składając swój podpis poniżej, Klient wyraża jednoznaczną zgodę, aby informacje o charakterze tajemnicy bankowej były przekazywane polskiemu prokuratorowi, polskiej Policji lub albo innemu właściwemu organowi uprawnionemu do prowadzenia postępowania przygotowawczego, jak również jednoznacznie zwalnia Raiffeisen Digital Bank AG z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej zgodnie z art. 38 ust. 2 nr 5 austriackiej ustawy o bankowości (*Bankwesengesetz*). Informacje dotyczące prawa odwołania zgody znajdują się poniżej.

- XIII. Zgodnie z art. 18a austriackiej Ustawy o Podatku od Wartości Dodanej z 1994 r. (*Umsatzsteuergesetz 1994*) w Austrii i zgodnie z art. 110a i następnymi polskiej Ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług w Polsce w związku z transpozycją Dyrektywy Rady (UE) 2020/284 Bank jako dostawca usług płatniczych jest zobowiązany przechowywać ewidencję oraz w przypadku płatności transgranicznych w liczbie przekraczającej 25 w kwartale kalendarzowym na rzecz odbiorcy płatności lub płatnika zgłaszać austriackiemu Federalnemu Ministerstwu Finansów (*Bundesfinanzverwaltung*) (i) kod identyfikacyjny instytucji (BIC) lub jakikolwiek inny kod identyfikacyjny instytucji, który jednoznacznie identyfikuje dostawcę usług płatniczych; (ii) imię i nazwisko lub nazwę odbiorcy płatności zgodnie z zapisem w ewidencji dostawcy usług płatniczych; (iii) jakikolwiek numer identyfikacyjny VAT lub inny krajowy numer identyfikacji podatkowej odbiorcy płatności, jeżeli jest dostępny; (iv) IBAN lub, jeżeli IBAN nie jest dostępny, jakikolwiek inny identyfikator, który jednoznacznie identyfikuje odbiorcę płatności oraz podaje jego lokalizację; (v) BIC lub jakikolwiek inny kod identyfikacyjny instytucji, który jednoznacznie identyfikuje dostawcę usług płatniczych działającego w imieniu odbiorcy płatności oraz podaje jego lokalizację w przypadku, gdy odbiorca płatności otrzymuje środki pieniężne nie mając rachunku płatniczego; (vi) adres odbiorcy płatności, jeżeli jest dostępny, zgodnie z zapisem w ewidencji dostawcy usług płatniczych; (vii) szczegóły wszelkich płatności transgranicznych lub wszelkich zwrotów płatności zidentyfikowanych jako odnoszące się do płatności transgranicznych, w tym: (a) datę i godzinę dokonania płatności lub zwrotu płatności; (b) kwotę i walutę płatności lub zwrotu płatności; (c) państwo członkowskie pochodzenia płatności otrzymanej przez odbiorcę płatności lub w imieniu odbiorcy płatności, państwo członkowskie przeznaczenia zwrotu, stosownie do przypadku, oraz informacje wykorzystane do określenia miejsca pochodzenia lub przeznaczenia płatności lub zwrotu płatności; (d) wszelkie informacje, które jednoznacznie identyfikują płatność i (e) w stosownych przypadkach informacje o tym, że płatność jest inicjowana w fizycznym lokalu akceptanta. Następujące organy i podmioty mają dostęp do danych w następujących celach w Austrii: (i) w celu przetwarzania danych austriackie Federalne Ministerstwo Finansów (*Bundesfinanzverwaltung*); (ii) w celu wykonywania art. 18a austriackiej Ustawy o Podatku od Wartości Dodanej z 1994 r. (*Umsatzsteuergesetz 1994*) odpowiedni Urząd Skarbowy (*Finanzamt*), (iii) w celach administrowania odliczeniami podatkowymi lub podatkiem od zysków kapitałowych Urząd Skarbowy dla Dużych Przedsiębiorstw (*Finanzamt für Großbetriebe*); (iv) w celach przepisów podatkowych Federalne Organy Podatkowe (*Abgabenbehörden des Bundes*), Federalny Sąd Podatkowy (*Bundesfinanzgericht*), Sądy Karne (*Gerichte für Strafsachen*) oraz Prokuratura Federalna (*Generalprokuratur*) oraz (v) w celach wykonywania art. 24b Rozporządzenia Rady (UE) nr 904/2010 właściwe organy państw członkowskich. Następujące organy i podmioty mają dostęp do danych w następujących celach w Polsce: minister właściwy do spraw finansów publicznych, Szef Krajowej Administracji Skarbowej, naczelnicy urzędów celno-skarbowych, naczelnicy urzędów skarbowych, dyrektorzy izb administracji a także sądy i prokuratorzy, w związku kontrolami oraz postępowaniami celno-skarbowymi oraz podatkowymi a także w związku z przestępstwami i wykroczeniami karnymi i karno-skarbowymi, na potrzeby czynności analitycznych, na potrzeby realizacji umowy o

Commented [A&O1]: Nie ma takiego artykułu w polskiej ustawie o podatku od towarów i usług.

Commented [A&O2]: Nie ma takiego artykułu w tekście jednolitym Rozporządzenia Rady (UE) nr 904/2010: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A02010R0904-20210701>



Raiffeisen
Digital Bank

współdziałanie (o której mowa w dziale IIIB Ordynacji podatkowej), na potrzeby dochodzeń prowadzonych przez Europejski Urząd ds Zwalczania Nadużyć Finansowych, oraz w szczególności w związku z transakcjami płatniczymi, zgodnie z art. 24b Rozporządzenia Rady (UE) nr 904/2010.

Składając swój podpis poniżej, Klient wyraża jednoznaczną zgodę, aby informacje o charakterze tajemnicy bankowej były przekazywane w Austrii (i) austriackiemu Federalnemu Ministerstwu Finansów (*Bundesfinanzverwaltung*); (ii) Urzędowi Skarbowym (*Finanzamt*); (iii) Urzędowi Skarbowemu dla Dużych Przedsiębiorstw (*Finanzamt für Großbetriebe*); (iv) Federalnym Organom Podatkowym (*Abgabenbehörden des Bundes*), Federalnemu Sądowi Podatkowemu (*Bundesfinanzgericht*), Sądowi Karnym (*Gerichte für Strafsachen*) oraz Prokuraturze Federalnej (*Generalprokuratur*); (v) właściwym organom państw członkowskich (łącznie - Austriackie Organy) oraz w Polsce: ministrowi właściwemu do spraw finansów publicznych, Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej, naczelnikom urzędów celno-skarbowych, naczelnikom urzędów skarbowych, dyrektorom izb administracji a także sądom i prokuratorom oraz właściwym organom państw członkowskich (łącznie - Polskie Organy) oraz jednoznacznie zwalnia Raiffeisen Digital Bank AG z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, zgodnie z art. 104 ust. 3 polskiej ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe w stosunku do Organów Austriackich oraz zgodnie z art. 38. ust. 2. pkt 5 austriackiej Ustawy o Bankowości (*Bankwesengesetz*) w stosunku do Organów Polskich. *Informacje dotyczące prawa odwołania zgody znajdują się poniżej.*

XIV. . Z upływem dwóch lat od daty powzięcia przez Bank informacji o śmierci Klienta, zgodnie z art. 111c polskiej ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe Bank jest zobowiązany do poinformowania na piśmie organu wykonawczego gminy ostatniego miejsca zamieszkania Klienta o (i) dacie powzięcia przez bank informacji o śmierci posiadacza rachunku; (ii) możliwości nabycia przez gminę praw do środków pieniężnych po śmierci posiadacza rachunku zgodnie z art. 935 Kodeksu Cywilnego, przy czym obowiązki powyższe nie mają zastosowania, jeśli a) przed upływem dwóch lat, o których mowa powyżej, osoba, która nabyła spadek po posiadaczu rachunku, skontaktuje się z bankiem; b) łączna kwota środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym przez posiadacza rachunku bankowego jest niższa niż lub równa 10% minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę.

Składając swój podpis poniżej, Klient wyraża jednoznaczną zgodę, aby informacje o charakterze tajemnicy bankowej były przekazywane gminie ostatniego miejsca zamieszkania Klienta oraz jednoznacznie zwalnia Raiffeisen Digital Bank AG z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej zgodnie z art. 38 ust. 2 nr 5 austriackiej ustawy o bankowości (*Bankwesengesetz*). Informacje dotyczące prawa odwołania zgody znajdują się poniżej.

XV. Bank jest uprawniony do ujawnienia posiadaczom dyspozycji wydanej przez Klienta zgodnie z art. 56 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tj. małżonkowi, wstępnym, zstępnym lub rodzeństwu), informacji i danych w celu wypłaty określonych kwot posiadaczom takich dyspozycji. Takimi danymi mogą być: imię i nazwisko Klienta, adres, data urodzenia, numer rachunku, saldo rachunku, wysokość środków do podziału po śmierci Klienta.

Składając swój podpis poniżej, Klient wyraża jednoznaczną zgodę, aby informacje o charakterze tajemnicy bankowej były przekazywane posiadaczom dyspozycji wydanych przez Klienta zgodnie z art. 56 polskiej ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe - i jednoznacznie zwalnia Raiffeisen Digital Bank AG z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej zgodnie z art.



Raiffeisen
Digital Bank

38 para. 2 nr 5 austriackiej ustawy o bankowości (*Bankwesengesetz*). Informacje dotyczące prawa odwołania zgody znajdują się poniżej.

XVI. Bank ma prawo ujawnić: (i) osobie przedstawiającej faktury związane z pogrzebem Klienta oraz (ii) instytucjom wypłacającym świadczenia ubezpieczeniowe, socjalne lub inne świadczenia emerytalne, zgodnie z art. 55 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, - *informacje* i dane w celu dokonania płatności na rzecz tych osób i/lub instytucji. Takimi danymi mogą być: imię i nazwisko Klienta, adres, data urodzenia, numer rachunku.

Składając swój podpis poniżej, Klient wyraża jednoznaczną zgodę, aby informacje o charakterze tajemnicy bankowej były przekazywane (i) osobie przedstawiającej faktury związane z pogrzebem Klienta, oraz (ii) instytucjom wypłacającym świadczenia ubezpieczeniowe lub socjalne albo inne świadczenia emerytalne, zgodnie z art. 55 polskiej ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe – oraz jednoznacznie zwalnia Raiffeisen Digital Bank AG z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej zgodnie z art. 38 para. 2 nr 5 austriackiej ustawy o bankowości (*Bankwesengesetz*). Informacje dotyczące prawa odwołania zgody znajdują się poniżej.

XVII. Zgodnie z Art. 105d. (1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, Bank jest zobowiązany do sprawdzenia w sposób, o którym mowa w Art. 23j. lub Art. 23m. ustawy z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności, w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL, o którym mowa w Art. 23a ustawy z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności, zwanym dalej "Rejestrem Zastrzeżeń Numerów PESEL", czy numer PESEL konsumenta jest zastrzeżony, przed zawarciem umowy z Panem/Panią.

W tym celu Bank będzie weryfikował (w zależności od przypadku kilkukrotnie) status Twojego numeru PESEL w Rejestrze Zastrzeżeń Numerów PESEL w trakcie przygotowania podpisania umowy lub w przypadku jakichkolwiek zmiany umowy, jeśli zmiana może prowadzić do zwiększenia Twojego zadłużenia. Takie żądanie będzie kierowane za pośrednictwem Self Learning Solutions sp. z o.o. o numerze NIP 5842758148 zarejestrowanego pod adresem: ul. Szarotki 10 / 15, 02-609 Warszawa, Polska (**SLS**) i Biura Informacji Kredytowej S.A. o numerze NIP: 9511778633 zarejestrowanego pod adresem ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A, 02-679 Warszawa, Polska (**BIK**), a w ramach tego żądania Bank może ujawnić SLS i BIK Twój numer PESEL, identyfikator wniosku, a także rodzaj umowy, którą zamierzasz zawrzeć z Bankiem (np. umowa pożyczki, umowa rachunku bieżącego). Żądanie takie będzie składane w celu uzyskania informacji o statusie Twojego numeru PESEL (zastrzeżony / niezastrzeżony) wraz ze znacznikiem czasu określającym, w którym momencie cofnięto zastrzeżenie Twojego numeru PESEL z Rejestru Zastrzeżeń Numerów PESEL prowadzonego przez Ministerstwo Cyfryzacji.

Składając podpis poniżej, Klient wyraża wyraźną zgodę na przekazanie SLS, BIK i Ministerstwu Cyfryzacji informacji o charakterze tajemnicy bankowej, o których mowa powyżej, oraz wyraźnie zwalnia Raiffeisen Digital Bank AG z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej wobec SLS, BIK i Ministerstwa Cyfryzacji zgodnie z Art. 38 ust. 2 nr 5 austriackiej ustawy Prawo bankowe (*Bankwesengesetz*) oraz Art. 104 ust. 3 polskiej ustawy z dnia 29 sierpnia



Raiffeisen
Digital Bank

1997 r. Prawo bankowe. Informacje na temat prawa do odwołania znajdują się poniżej.	
XVIII.	<p>Bank jest obowiązany wystąpić do Ministerstwa Cyfryzacji o udostępnienie danych z rejestru PESEL na podstawie art. 59a ust. 6 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe w celu ustalenia, czy posiadacz rachunku żyje, po upływie 5 lat od dnia złożenia ostatniej dyspozycji dotyczącej rachunku.</p> <p>Składając podpis poniżej, Klient wyraża wyraźną zgodę na przekazanie informacji o charakterze tajemnicy bankowej Ministerstwu Cyfryzacji i wyraźnie zwalnia Raiffeisen Digital Bank AG z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej zgodnie z art. 38 ust. 2 nr 5 austriackiej ustawy Prawo bankowe (<i>Bankwesengesetz</i>). Informacje na temat prawa do odwołania znajdują się poniżej.</p>
XIX.	<p>Bank jest obowiązany wystąpić do Ministerstwa Cyfryzacji o udostępnienie danych z rejestru PESEL na podstawie art. 59b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe w celu ustalenia, czy posiadacz rachunku żyje, z upływem 3 miesięcy od dnia wygaśnięcia umowy rachunku bankowego, w przypadku braku uprzedniej dyspozycji wypłaty środków.</p> <p>Składając podpis poniżej, Klient wyraża wyraźną zgodę na przekazanie informacji o charakterze tajemnicy bankowej Ministerstwu Cyfryzacji i wyraźnie zwalnia Raiffeisen Digital Bank AG z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej zgodnie z art. 38 ust. 2 nr 5 austriackiej ustawy Prawo bankowe (<i>Bankwesengesetz</i>). Informacje na temat prawa do odwołania znajdują się poniżej.</p>

Odwołanie zgód dot. tajemnicy bankowej

Raiffeisen Digital Bank AG, będąca austriacką instytucją kredytową, podlega pewnym obowiązkom sprawozdawczym wobec władz austriackich. W celu wywiązania się z tych obowiązków prawnych oraz aby móc wypełnić zobowiązania umowne wobec Klienta, Bank może być zobowiązany do ujawnienia informacji o charakterze tajemnicy bankowej dotyczącej Klienta organom władzy publicznej, jak również zewnętrznemu dostawcy usług. Tym samym, Klient zawierając z Bankiem stosunek umowny przyjmuje do wiadomości, że Bank zawiera z Klientem Umowę Rachunku w oparciu o udzielone przez Klienta zwolnienie od tajemnicy bankowej.

Klient uprawniony jest do odwołania swoich zgód (każdej z osobna) w każdym czasie, bez podawania przyczyn, ze skutkiem na przyszłość, za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres contact.pl@raiffeisendigital.com lub wysyłając Bankowi wiadomość za pośrednictwem czatu w Aplikacji Raiffeisen Digital Bank. Odwołanie obowiązuje od momentu jego otrzymania i nie wpływa na zgodność z prawem danych przekazanych i przetwarzanych przed takim odwołaniem. Z chwilą odwołania przez Klienta, Bank będzie musiał rozwiązać umowę z Klientem, gdyż nie będzie w stanie świadczyć usług bez zgody Klienta. Niezależnie od odwołania przez Klienta udzielonych Bankowi zgód, Bank może być zobowiązany do przekazywania niektórych danych Klienta, o których mowa w punktach od I. do XIX powyżej, do dnia, a nawet po dniu rozwiązania umowy z Klientem w celu wypełnienia wspomnianych powyżej obowiązków prawnych i/lub umownych.



Niniejszym oświadczam, że nie jestem osobą pochodzącą z USA.

- a) Jest Pan/Pani osobą pochodzącą z USA, jeśli jest Pan/Pani obywatelem USA lub cudzoziemcem zamieszkałym w USA. Jest Pan/Pani obywatelem USA, jeśli urodził(a) się Pan(i) w Stanach Zjednoczonych, Wspólnocie Portoryko, Guam, Amerykańskich Wyspach Dziewiczych lub we Wspólnocie Marianów Północnych (po 3 listopada 1986 r.) lub jeśli jest Pan(i) naturalizowanym obywatelem USA. Jeśli przynajmniej jedno z rodziców jest obywatelem USA, muszą być spełnione również inne warunki, aby zostać uznany za obywatela USA. Prosimy odwiedzić stronę internetową: <https://www.irs.gov/>, aby zapoznać się z tymi szczegółowymi wymaganiami.

Jest Pan(i) rezydentem w USA, jeśli posiada Pan(i) lub posiadał(a) Pan(i) Zieloną Kartę USA lub spełnia Pan(i) kryterium głównego miejsca pobytu. Prosimy skonsultować się z doradcą podatkowym w celu ustalenia, który rodzaj Zielonej Karty USA może kwalifikować Państwa jako osobę pochodzącą z USA. Więcej informacji na temat Zielonej Karty i kryterium głównego miejsca pobytu. można znaleźć na stronie: www.irs.gov.

W przypadku tzw. przesłonek amerykańskich (US Indicia), bank zastrzega sobie prawo do dodatkowego zażądania odpowiednich dokumentów i formularzy w celu określenia Pana/Pani statusu jako osoby pochodzącej z USA lub nie, jeśli uzna to za konieczne.

Oświadczam również, że zgadzam się na raportowanie zgodnie z austriacką Ustawą o Wspólnych Standardach Sprawozdawczości (*Gemeinsamer Meldestandard-Gesetz, GMSG*) i potwierdzam, że zgadzam się, że zgodnie z postanowieniami austriackiej Ustawy o Wspólnych Standardach Sprawozdawczości, oświadczenie dla celów podatkowych oraz informacje dotyczące rachunku (rachunków) Klienta mogą być zgłaszane organom skarbowym kraju, w którym ten rachunek (te rachunki) jest/będą prowadzony(e) a dane o nich będą dzielone z organami skarbowymi innego kraju lub krajów, w których Klient może być rezydentem podatkowym, jeżeli kraje te zawarły umowy o wymianie informacji o rachunkach finansowych.

Ustawy krajowe różnych jurysdykcji określają warunki, na jakich osoba fizyczna ma być traktowana jako „rezydent” podatkowy. Ogólnie rzecz biorąc, osoba fizyczna będzie rezydentem dla celów podatkowych w danej jurysdykcji, jeżeli zgodnie z prawem tej jurysdykcji (a także z umowami o unikaniu podwójnego opodatkowania) płaci lub powinna płacić w niej podatek z racji swojego miejsca zamieszkania, pobytu lub innego kryterium o podobnym charakterze, a nie tylko ze źródeł w tej jurysdykcji. Więcej informacji można znaleźć na stronie internetowej: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>.

Oświadczam pod karą za krzywoprzysięstwo, że zapoznałem się z informacjami w niniejszym formularzu i że zgodnie z moją najlepszą wiedzą i przekonaniem są one zgodne z prawdą, prawidłowe i pełne.

Zobowiązuję się, że poinformuję Raiffeisen Digital Bank AG, że jeśli jakiegokolwiek oświadczenie złożone w niniejszym formularzu stanie się nieprawidłowe i złożę nowy formularz w terminie 30 dni.

Niniejszym oświadczam, że nie posiadam stałego miejsca zamieszkania, pobytu ani zwykłego pobytu w Austrii w rozumieniu § 26 austriackiego Federalnego Kodeksu Postępowania Podatkowego (*Bundesabgabenordnung, BAO*) oraz w rozumieniu Umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartej pomiędzy Republiką Austrii a Rzeczpospolitą Polską, lub innej obowiązującej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania i zapobieganiu uchylaniu się od opodatkowania w zakresie podatków od dochodu i majątku, ani też drugiego miejsca zamieszkania w rozumieniu austriackiego Rozporządzenia o drugim miejscu zamieszkania (*Zweitwohnsitzverordnung*).

Definicja „drugiego miejsca zamieszkania” w Austrii

Drugie miejsce zamieszkania w Austrii, w rozumieniu § 1 Rozporządzenia o drugim miejscu zamieszkania (*Zweitwohnsitzverordnung*), VO BGBl II nr 528/2003, oznacza, że główne centrum życia i zainteresowań znajduje się za granicą od ponad 5 lat kalendarzowych, przy czym osoba taka przebywa w miejscu zamieszkania w Austrii, w jednym lub wielu miejscach zamieszkania w Austrii, przez nie więcej niż 70 dni w roku kalendarzowym. Konieczne jest prowadzenie ewidencji liczby dni korzystania z takiego miejsca zamieszkania w Austrii. Ponadto małżonek osoby podlegającej nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu w Austrii nie ma miejsca zamieszkania w Austrii, jeśli osoby te są w trwałej separacji.



Definicja „Rezydenta” została zdefiniowana w art. 4 Umowy w sprawie unikania podwójnego opodatkowania w zakresie podatku od dochodu i od majątku zawartej pomiędzy Republiką Austrii a Rzeczpospolitą Polską. Należy pamiętać, że definicja ta ma zastosowanie wyłącznie w ramach wykonywania postanowień Umowy zwartej między Republiką Austrii a Rzeczpospolitą Polską w sprawie unikania podwójnego opodatkowania i zapobiegania uchylaniu się od opodatkowania w zakresie podatków od dochodu i majątku. W niektórych przypadkach mogą mieć zastosowanie inne umowy, w których definicja „Rezydenta” może się drastycznie różnić.

Określenie „osoba mająca miejsce zamieszkania w Umawiającym się Państwie” („Umawiające się Państwo” należy rozumieć jako Polskę lub Austrię) oznacza każdą osobę, która zgodnie z prawem tego Państwa („Państwo” należy rozumieć jako Polskę lub Austrię), podlega w nim opodatkowaniu ze względu na swoje miejsce zamieszkania, miejsce stałego pobytu, siedzibę zarządu lub inne kryterium o podobnym charakterze, a także obejmuje to Państwo i każdą jego jednostkę samorządu terytorialnego. Jednakże termin ten nie obejmuje żadnej osoby, która podlega opodatkowaniu w tym państwie jedynie w odniesieniu do dochodu ze źródeł osiągniętych w tym państwie lub z tytułu kapitału w nim położonego.

Jeżeli z powodu postanowień powyższego ustępu osoba fizyczna ma miejsce zamieszkania zarówno w Polsce, jak i w Austrii, wówczas jej status określa się w następujący sposób: a) uznaje się ją za osobę mającą miejsce zamieszkania tylko w tym państwie, w którym ma stałe miejsce zamieszkania; jeżeli ma stałe miejsce zamieszkania w obu państwach, uważa się ją za osobę mającą miejsce zamieszkania tylko w tym państwie, z którym jej stosunki osobiste i gospodarcze są bliższe (ośrodek interesów życiowych); b) jeżeli nie można ustalić państwa, w którym dana osoba ma swój ośrodek interesów życiowych, lub jeżeli nie ma ona stałego miejsca zamieszkania w żadnym z państw, uważa się ją za osobę mającą miejsce zamieszkania tylko w tym państwie, w którym ma miejsce zwykłego pobytu; c) jeżeli ma miejsce zwykłego pobytu w obu państwach lub w żadnym z nich, uznaje się, że osoba ta ma miejsce zamieszkania tylko w tym państwie, którego jest obywatelem; d) dana osoba jeżeli jest obywatelem obu państw lub żadnego z nich, właściwe organy Umawiających się Państw rozstrzygną tę kwestię w drodze wzajemnego porozumienia.

OBJAŚNIENIA - UŻYTE SKRÓTY LUB POJĘCIA

CRS

Common Reporting Standard (CRS) – Wspólny Standard Sprawozdawczości OECD dla międzynarodowej automatycznej wymiany informacji o rachunkach finansowych. W Austrii standard CRS został wdrożony do austriackiego porządku prawnego poprzez Ustawę o Wspólnych Standardach Sprawozdawczości (*Gemeinsamer Meldestandard-Gesetz, GMSG*). W Polsce standard CRS został wdrożony do polskiego porządku prawnego ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (tekst jednolity: Dz. U. z 2021 r., poz. 626, z późn. zm.)

FATCA

Foreign Account Tax Compliance Act: to amerykańskie prawo podatkowe, którego celem jest identyfikacja osób pochodzących z USA, które posiadają aktywa finansowe poza terytorium USA. Rząd Republiki Austrii zawarł z rządem Stanów Zjednoczonych umowę o nazwie „*Agreement between the Republic of Austria and the United States of America for Cooperation to Facilitate the Implementation of FATCA*” [„Umowa między Republiką Austrii a Stanami Zjednoczonymi Ameryki o współpracy w celu ułatwienia wdrożenia FATCA”], w skrócie „*Inter-Governmental Agreement*” lub „*IGA*” [„Umowa Międzyrządowa” lub „*IGA*”], która została wdrożona do austriackiego prawa federalnego w dniu 02.02.2015 r. w drodze publikacji w austriackim Federalnym Dzienniku Ustaw, BGBl. III nr 16/2015.

W odniesieniu do polskich konsumentów, FATCA może również odnosić się do umowy zawartej przez rząd Rzeczypospolitej Polskiej z rządem Stanów Zjednoczonych o nazwie „Umowa między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA” z dnia 7 października 2014 roku (tekst jedn.: Dz. U. z 2015 r. poz. 1647, z późn. zm.), która została wdrożona do polskiego porządku prawnego w drodze 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 (tekst jednolity: Dz. U. z 2020 r. poz. 166, z późn. zm.).

Rezydencja podatkowa

Zgodnie z prawem austriackim, jest Pan/Pani rezydentem podatkowym w Austrii, jeśli Pana/Pani miejsce zamieszkania lub zwykle miejsce pobytu znajduje się w Austrii.

Rezydencja podatkowa w innych krajach:

Co do zasady jest Pan/Pani rezydentem podatkowym w kraju, w którym ma Pan/Pani stałe miejsce zamieszkania lub zwykle miejsce pobytu. Jednak każdy kraj ma swoje własne zasady określania rezydencji podatkowej. Więcej informacji można znaleźć na stronie internetowej: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>

Jeśli nie ma Pan/Pani pewności co do swojej rezydencji podatkowej, prosimy skonsultować się z doradcą podatkowym.

Zgodnie z polskim prawem rezydencja podatkowa znajduje się w państwie, w którym wszystkie dochody są opodatkowane zgodnie z wewnętrznymi przepisami prawnymi obowiązującymi w tym kraju, ze względu na miejsce zamieszkania lub inne kryteria o podobnym charakterze. Zgodnie z ustawą z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, wszystkie dochody podlegają opodatkowaniu w Polsce w przypadku osób fizycznych, które mają miejsce zamieszkania na terytorium Polski, czyli:



Raiffeisen
Digital Bank

1) posiadają w Polsce ośrodek interesów życiowych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych), lub

2) przebywali na terytorium Polski przez okres dłuższy niż 183 dni.

Przepisy krajowe innych krajów mogą przewidywać inne warunki ustanowienia tam rezydencji podatkowej. Rezydencja podatkowa powinna być określona z uwzględnieniem odpowiednich umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.

W przypadku wątpliwości dotyczących ustalenia rezydencji podatkowej zawsze można skorzystać z pomocy wybranego przez siebie doradcy podatkowego.

TIN

Numer Identyfikacyjny Podatnika (*Taxpayer Identification Number*, lub *TIN*) jest osobistym numerem identyfikacyjnym dla celów podatkowych (NIP). Więcej informacji można znaleźć na następującej stronie internetowej OECD: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>

Zgodnie z prawem polskim TIN to numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik stosowany w danym państwie do identyfikacji osoby prawnej dla celów podatkowych. W Rzeczypospolitej Polskiej numerem TIN jest numer **NIP** lub **PESEL**.

Definicja „miejsca zamieszkania/domicyliu” (*Wohnsitz*) w Austrii

Osoba posiada miejsce zamieszkania w rozumieniu § 26 ust. 1 Federalnego Kodeksu Postępowania Podatkowego (*Bundesabgabenordnung; BAO*) w miejscu, w którym posiada miejsce zamieszkania z zamiarem, że będzie je utrzymywać i wykorzystywać jako miejsce zamieszkania. Przez miejsce zamieszkania rozumie się zatem umeblowane mieszkanie, z którego właściciel może w każdej chwili korzystać dla własnych potrzeb mieszkaniowych bez istotnych adaptacji, np.: wynajęte mieszkanie, domek letniskowy, pokój podnajmowany, wynajęty na stałe pokój hotelowy, pokój w mieszkaniu rodziców, itp. Dana osoba może również posiadać kilka miejsc zamieszkania. Uwaga: puste (nieumeblowane) mieszkanie lub mieszkanie wynajmowane na stałe innym osobom nie stanowi w Austrii miejsca zamieszkania.

Definicja „miejsca zwykłego pobytu” (*gewöhnlicher Aufenthalt*) w Austrii

Osoba ma miejsce zwykłego pobytu w rozumieniu § 26 ust. 2 Federalnego Kodeksu Postępowania Podatkowego (*Bundesabgabenordnung; BAO*) w miejscu, w którym przebywa fizycznie w sposób wskazujący na to, że jej obecność w tym miejscu lub kraju nie jest jedynie tymczasowa. Osoby, które przebywają w Austrii dłużej niż sześć miesięcy, uznawane są za mające swoje miejsce zamieszkania w Austrii, przy czym czasowe pobyty za granicą odpowiednio wydłużają ten termin.

Data