

Oświadczenie

o charakterze otrzymanego świadczenia z ubezpieczenia społecznego z zagranicy

Na podstawie art. 35 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 1993 r. Nr 90, poz. 416 z późn. zm.) banki, które dokonują wypłaty emerytur i rent z zagranicy – obowiązane są jako płatnicy do poboru zaliczek miesięcznych od wypłacanych emerytur i rent.

W związku z tym prosimy o wypełnienie :

1. Dane identyfikacyjne Klienta:

Imię i nazwisko.....

Adres zamieszkania:

Kod pocztowy: Miejscowość

Ulica

Województwo

Powiat

Gmina

Poczta

Adres do korespondencji.....

(kod pocztowy, miejscowość, ulica)

PESEL..... NIP.....

Data urodzenia.....

Miejsce urodzenia.....

Nazwa i adres Urzędu Skarbowego rozliczającego podatnika:

.....

2. Charakter świadczenia*:

- emerytura
- renta zwykła
- renta lub emerytura w związku ze służbą państwową**
- renta inwalidzka z tyt. inwalidztwa wojennego**
- kwoty zaopatrzenia przyznane ofiarom wojny lub ich rodzin**
- renty wypadkowe osób, których inwalidztwo powstało w związku z przymusowym pobytem na robotach w III Rzeszy niemieckiej w latach 1939-1945**
- renta wdowia lub sieroca**
- zwiększenie emerytury i renty mające charakter dodatku rodzinnego***
- inny(wskazać tytuł)**

3. Kraj, z którego wypłacana jest emerytura/renta.....

4. Nazwa instytucji wypłacającej emeryturę/rentę.....

.....

.....
(miejscowość, data)

.....
(Podpis Klienta zgodny ze wzorem podpisu posiadanym przez Bank)

* właściwe zaznaczyć

** wymagany dokument instytucji zagranicznej (przetłumaczony na język polski przez tłumacza przysięgłego) stwierdzający charakter świadczenia

*** wymagany dokument (przetłumaczony na język polski przez tłumacza przysięgłego) stwierdzający wysokość podwyżki (zwiększenia)

INFORMACJE DLA OSÓB OTRZYMUJĄCYCH ŚWIADCZENIA Z ZAGRANICZNYCH INSTYTUCJI UBEZPIECZENIA SPOŁECZNEGO

1. Na podstawie art. 35 ust 1 pkt 1 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2000 r., nr 14, poz. 176 ze zm.) **Bank** realizując przekazy w obrocie dewizowym zobowiązany jest jako **płatnik dokonać poboru zaliczek na podatek dochodowy od wypłacanych rent i emerytur zagranicznych**.
2. W przypadku rent i emerytur otrzymywanych spoza krajów Unii Europejskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego, Bank zobowiązany jest do obliczenia i **poboru składki na ubezpieczenie zdrowotne**.
3. **Bank, co do zasady obowiązany jest każdorazowo do poboru zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych** chyba, że złożone zostaną w Banku **przetłumaczone przez biegłego tłumacza** dokumenty wystawione przez zagraniczną instytucję ubezpieczenia społecznego, z których jednoznacznie wynika ze świadczenia takie jest wolne od opodatkowania w Polsce.
4. Zgodnie z art. 21 ust 1 pkt 74 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych wolne od opodatkowania są otrzymywane z zagranicy:
 - 1) renty inwalidzkie z tytułu inwalidztwa wojennego,
 - 2) kwoty zaopatrzenia przyznawane ofiarom wojny oraz członkom ich rodzin,
 - 3) wenty wojskowe osób, których inwalidztwo powstało w związku z przymusowym pobytem na robotach w III Rzeszy Niemieckiej w latach 1939-1945.Zwolnieniu podlegają także inne świadczenia, jeśli wynika to z postanowienia umów międzynarodowych w sprawie unikania podwójnego opodatkowania, których stroną jest Rzeczypospolita Polska. **Bank może zastosować zwolnienie jedynie po przedłożeniu dokumentów, o których mowa w pkt. 3.**
5. Posiadacz rachunku obowiązany jest niezwłocznie powiadomić Bank w przypadku zmiany danych zawartych w niniejszym oświadczeniu.
6. Podstawę obliczenia zaliczki na podatek dochodowy stanowi przeliczona na złote kwota brutto przekazu, tj. przed potrąceniem opłat i prowizji. Do przeliczenia kwot podstawy obliczenia podatku dochodowego, pobranej zaliczki oraz opłat i prowizji stosuje się kurs średni NBP ogłaszany w dniu poprzedzającym dzień rozliczenia.
7. Przed pierwszą otrzymaną w roku podatkowym wypłatą należności lub przed upływem miesiąca, w którym posiadacz rachunku zaczął osiągać dochody z tytułu renty lub emerytury zagranicznej, może on złożyć oświadczenie PIT-2 o nie osiągnięciu równocześnie innych dochodów. W tym wypadku obliczona zaliczka zostanie pomniejszona o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek, określonej w pierwszym progu obowiązującej skali podatkowej.
8. Po zakończeniu roku podatkowego Bank przekaże do końca lutego roku następnego „Informacja o dochodach oraz pobranych zaliczkach na podatek dochodowy” PIT-11, będącej podstawą złożenia przez podatnika rocznego rozliczenia podatku dochodowego.
9. W przypadku przedłożenia dokumentów, z których wynika brak obowiązku podatkowego, w trakcie otrzymywania świadczenia, od którego Bank jako płatnik pobrał podatek lub jeśli klient kwestionuje zasadność pobrania przez płatnika podatku, podatnikowi (otrzymującemu świadczenie) przysługuje zwrot nadpłaconych zaliczek bezpośrednio od Urzędu Skarbowego poprzez złożenie rocznego zeznania podatkowego. Zwrot może dotyczyć także lat poprzednich poprzez złożenie korekty deklaracji wraz z pisemnym uzasadnieniem (art. 75 § 1 Ordynacji Podatkowej).