

## CONSENT FORM

Given that in March 2010, American Congress has approved "Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA" in order to combat tax evasion from US taxpayers that keep their accounts in foreign countries financial institutions:

Given that this act impacts all Financial Institutions worldwide aiming to identify all American tax payers that have assets out of the US:

Given that "Foreign Account Tax Compliance Act,, here and after referred as "FATCA", requires that any Financial Institution to perform:

- **Identification of customers that are US tax payers through a screening processes of** all banks customers against any US indices in their data. Definition "US indices,, per FATCA requirements means: the identification of the account holder as US citizen/US resident , an US alternative address (mail box, included), residence address US, birth country US, telephone number US, power of attorney in favor of a person with US address, standing orders to US;
- **Reporting to US tax authority Internal Revenue Service IRS,** in annual basis about customers identified as US tax payers. Report will contain: Customer Name, Surname Generalities, Address, Tax Identification Number, Bank account number, and Account balances in a certain moment or in the moment of account closure, incoming and outgoing transfers as well as any other information required by IRS.

Given that Raiffeisen Bank International is the solely beneficial owner and the Head Office of Raiffeisen Bank Albania sh.a, also taking into consideration that FATCA is broadly implemented in the Financial Institution of Europe, the Bank bears the obligation to be compliant with the implementation requirements of FATCA regimen.

Given that FATCA enforces personal data processing of any customer, I \_\_\_\_\_, the son / daughter/ of \_\_\_\_\_, born in \_\_\_\_\_, on \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_, citizen \_\_\_\_\_, with IDD \_\_\_\_\_, residence address \_\_\_\_\_, adult/with full juridical capacity, in my quality as Bank's customer, **DECLARE and express MY CONSENT** that the Bank can process my personal data as below:

1. I certify that all the information given from my side to Bank is correct, true, and I agree on processing of my personal data registered in the Bank at starting/during of the business relationship, only for FATCA purposes, in compliance with legal framework on data protection and bank secrecy .
2. I authorize the Bank to verify the correctness of information given from me, and evaluation of my status against FATCA requirements. I authorize the Bank to exchange this information with US Tax Authority IRS, in compliance with legal framework on data protection and bank secrecy.
3. I authorize the Bank in an irrevocable way to process all my personal and financial data, declared by me in the present and in the future, in behalf of US Tax Authority "Internal Revenue Service" - "IRS", only for FATCA purposes, if /every time required. The data, subject of reporting are: Name Sumame/Father's name Generalities/Address, Tax Identification Number/Account/s Number/Account Balance/s in a given moment or in the moment of account closure/important incoming and outgoing payments in account, as well as any other additional information required from IRS.

*Consent Form - FATCA*

4. The Bank guarantees me that all necessary measures for a safe processing and recording of my personal, financial data are taken, in compliance with legal framework on data protection and bank secrecy.
5. I am aware that I should provide the required information on FATCA related within 90 days.
6. This Consent form shall be in power until the end of my business relationship with the Bank and the obligation derived from FATCA regimen requirements.

I am providing this Consent for processing my personal data from Raiffeisen Bank Albania with my free willing. This processing is allowed for FATCA proposes only, in compliancy with this act.

**Based on Law No.9887 dated on 10.03.2008 "For Data Protection", the definition "Data processing" used in this Consent form means "gathering, recording, storing, reconciliation, using, blocking, deleting, transmitting" data.**

The subject of this Consent Form is drafted in compliancy with requirements of Law No.9887 dated on 10.03.2008 "For Data Protection" and other bylaws for its implementation, as well as it is compliant with Bank of Albania Guideline No 31, dated 08.05.2002 "On Bank Secrecy"

**I am submitting this "Consent form" being aware that U.S tax provisions are enough complex, and their implementation might change based in the change of my personal circumstances as customer. I am aware that the information provided in this document shall not be interpreted as Fiscal advisement from the Bank side. Every fiscal consequence derived from such declaration shall be discussed with my fiscal advisor, a accountant.**

Name      Surname                      Signature

\_\_\_\_\_

Date: \_\_\_\_\_

Place: \_\_\_\_\_

## DEKLARATE PËLQIMI

Duke qënë se në Mars 2010, Kongresi Amerikan ka votuar pro ligjit “Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA” për të luftuar evazionin fiskal nga taksapaguesit amerikan që mbajnë llogari jashtë vendit.

Duke qënë se ky ligj prek të gjitha Institucionet Financiare/Banka në mbarë botën dhe ka për qëllim identifikimin e taksapaguesve amerikan që kanë kapital jashtë Shteteve të Bashkuar.

Duke qënë që ligji “Foreign Account Tax Compliance Act, këtu e më poshtë referuar “FATCA”, kërkon nga çdo institucion financiar/bankë të realizojë:

- **Identifikimin** e klientëve që janë taksapagues amerikanë, duke shqyrtuar të gjitha llogaritë e regjistruara në librat kontabël, që shfaqin “indicie/elemente amerikane, në kuptimin e FATCA-s. Termi “Indicie amerikane, sipas FATCA-s nënkupton: identifikimin e titullarit të një llogarie bankare si rezident amerikan ose shtetas amerikan, një adresë postare ose rezidencë të këtij shteti (përfshirë adresën postare, adresën e një personi të tretë, adresën e zyrës), vendbanimin në SH.B.A, vendlindjen në SH.B.A, numër telefoni në SH.B.A, një prokurë përfaqësimi ose autorizim lëshuar në favor të një personi me adresë në SH.B.A ose udhër- transfertave periodike të fondeve në një llogari të mbajtur në SH.B.A;
- **Raportimin** pranë Autoritetit Fiskal të SH.B.A “Internal Revenue Service”-“IRS”, mbi bazë vjetore për çdo klient të identifikuar si taksapagues amerikan informacionet që vijnë: Emrin e Mbiemrin e klientit/Gjeneralitet, Adresën, Numrin e Identifikimit Fiskal, Numrin e Llogarisë/Llogarive, Balancën e Llogarisë/Llogarive të tij në një moment të caktuar ose në castin e mbylljes së llogarisë/llogarive nga klienti, mbërritjet ose pagesat e rëndësishme që janë kryer nga llogaria/llogaritë, si dhe çdo informacion shtesë të kërkuar nga IRS.

Duke qënë se Raiffeisen Bank International/shoqëria mëmë e Bankës Raiffeisen Bank Albania sh.a (Banka), si dhe duke patur parasysh që ky ligj është zbatuar gjerësisht në Institucionet Financiare në Europë dhe i imponon Institucionet Financiare/Bankat që ta zbatojnë atë, Bankës i lind detyrimi të jetë në përputhje me kërkesat për zbatimin e këtij ligji.

Duke qënë që zbatimi i FATCA imponon përpunim dhe transferim të të dhënave personale të çdo individit që është **Klient** i Bankës, UNE \_\_\_\_\_, i biri /e bija i/e \_\_\_\_\_, lindur në \_\_\_\_\_, më \_\_\_\_\_, shtetas \_\_\_\_\_, me dokument ID \_\_\_\_\_, me adresë \_\_\_\_\_, madhor/e, me zotësi të plotë juridike për të vepruar, *me cilësinë time si **Klient** i Bankës, **DEKLAROJ** dhe shpreh **PËLQIMIN TIM** për përpunimin e të dhënave të mia personale nga Banka si më poshtë si vijon:*

1. Deklaroj se i gjithë informacioni dhënë Bankës nga unë është i saktë dhe i vërtetë dhe jam dakort që të dhënat e mia personale të deklaruara pranë Bankës në momentin e regjistrimit në Bankë dhe të akumuluar gjatë gjithë marrëdhënies me Bankën, të përpunohen vetëm në kuadër të FATCA dhe në përputhje me kuadrin ligjor dhe nënligjor në fuqi për mbrojtjen e të dhënave personale, sekretin bankar.
2. Autorizoj Bankën që për arsye të zbatimit të detyrimeve të FATCA dhe vlerësimit të statusit tim, të verifikojë saktësinë dhe kompletimin e informacionit të dhënë nga ana ime, të shkëmbejë këtë informacion me Autoritetin Fiskal të SH.B.A-ve “Internal Revenue Service” - “IRS”, në përputhje me kuadrin ligjor dhe nënligjor në fuqi për mbrojtjen e të dhënave personale, sekretin bankar.
3. Autorizoj në mënyrë të përvokueshme Bankën, të përpunojë, transferojë dhe të trajtojë, të gjitha të dhënat e mia personale dhe financiare të deklaruara prej meje, të tashme dhe të ardhme, tek Autoriteti Fiskal në SH.B.A “Internal Revenue Service”-“IRS”, Shoqëria

Mëmë apo çdo palë tjetër që mund të jetë e nevojshme, vetëm për qëllim të realizimit dhe implementimit të FATCA, nëse dhe sa herë që kërkohet. Të dhënat subjekt i këtij përpunimi dhe transmetimi janë: Emri, Mbiemri/Gjeneralitet, Adresa, Numri Identifikimit Fiskal, Numrin i Llogarisë/Llogarive, Balanca e Llogarisë/Llogarive të tij në një moment të caktuar ose në çastin e mbylljes së llogarisë/llogarive nga klienti, mbërritjet ose pagesat e rëndësishme që janë kryer nga llogaria/llogaritë, si dhe çdo informacion shtesë të kërkuar nga IRS.

4. Banka më garanton se janë marrë të gjitha masat për trajtimin e sigurtë të të dhënave personale dhe financiare të mia si Klient, në përputhje me kuadrin ligjor dhe nënligjor në fuqi për mbrojtjen e të dhënave personale, sekretin bankar.
5. Jam i vetëdijshëm që duhet të paraqes informacionin e kërkuar për FATCA brenda 90 ditëve.
6. Kjo *Deklaratë Pëlqimi* do të jetë në fuqi deri në përfundim të marrëdhënies kontraktuale me Bankën dhe detyrimeve që burojnë në kuadër të FATCA.

Këtë *Deklaratë Pëlqimi* e lëshoj me vullnet të lirë, dhe me qëllim përpunimin e të dhënave personale nga Banka, që lidhen dhe burojnë specifikisht dhe vetëm për qëllimin e realizimit të implementimit të FATCA, në përputhje me legjislacionin përkatës:

**Me përpunim të dhënash nga Banka në kontekstin e kësaj deklarate bazuar në Ligjin Nr.9887 datë 10.03.2008 "Për mbrojtjen e të dhënave personale", do të kuptojmë "grumbullimin, regjistrimin, ruajtjen, renditjen, përshtatjen, ndreqjen, këshillimin, shfrytëzimin, përdorimin, bllokimin, fshirjen ose shkatërrimin, transmetimin" etj.**

Përmbajtja e kësaj Deklarate Pëlqimi është përpiluar në zbatim dhe në përputhje me kërkesat e Ligjit Nr.9887 datë 10.03.2008 "Për mbrojtjen e të dhënave personale", si dhe akteve nënligjore të nxjerra në bazë dhe për zbatim të këtij ligji si dhe Udhëzimin e BSH Nr.31, datë 08.05.2002 "Për Sekretin Bankar".

E lëshojë këtë Deklaratë duke qënë i mirëinformuar që dispozitat fiskale të SH.B.A-ve janë mjaft komplekse dhe zbatimi i tyre mund të ndryshojë/përshtatet në funksion të rrethanave dhe fakteve të mia si Klient. Jam i ndërgjegjshëm që informacionet në këtë dokument nuk do të interpretohen si këshilla fiskale nga Banka, për çdo pasojë që këto deklarime kanë në situatën time fiskale jam i ndërgjegjshëm që duhet të konsultohem me këshilltarin tim fiskal dhe/ose kontabël.

Emër Mbiemër Firmë

\_\_\_\_\_

Data: \_\_\_\_\_

Vendi: \_\_\_\_\_