

## Pismo informacyjne dot. FATCA dla klientów instytucjonalnych

W dniu 01.12.2015 r. w życie weszła Ustawa 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. 1647). Ustawa ta określa zasady wykonywania umowy międzynarodowej dotyczącej **FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)**, będącej amerykańską regulacją prawną określającą obowiązki związane z przeciwdziałaniem unikania opodatkowania przez amerykańskich podatników posiadających rachunki w zagranicznych (nieamerykańskich) instytucjach finansowych.

Podstawowymi celami FATCA są: **zapobieganie** wykorzystywaniu przez amerykańskich podatników rachunków zagranicznych w celu **uniknięcia opodatkowania** zysków od inwestycji oraz **umożliwienie** amerykańskim organom podatkowym **pozyskiwania informacji** o zagranicznych inwestycjach amerykańskich rezydentów podatkowych. W związku z powyższym, Bank został zobowiązany do wprowadzenia procedur identyfikacji i raportowania informacji na temat rachunków w posiadaniu osób określonych w FATCA oraz przekazywaniu do polskich organów podatkowych informacji o rachunkach podlegających obowiązkowi raportowemu.

Ustawa ta nakłada na polskie instytucje finansowe, w tym Bank, obowiązek realizacji szeregu zobowiązań wynikających z umowy międzynarodowej FATCA, polegających m.in. na:

1. stosowaniu wewnętrznych procedur sprawdzających w zakresie identyfikacji i raportowania informacji na temat rachunków w posiadaniu osób/podmiotów podlegających amerykańskiemu prawu podatkowemu;
2. zbieraniu danych oraz dokumentów wymaganych zapisami Ustawy o wykonywaniu umowy FATCA;
3. przekazywaniu do organów Ministerstwa Finansów informacji o rachunkach podlegających obowiązkowi raportowemu.

W celu realizacji obowiązków nałożonych ww. aktami prawnymi, podobnie jak inne banki w Polsce, **Bank jest zobowiązany do uzyskiwania od swoich Klientów oświadczeń i dokumentów** wskazujących na posiadanie / nieposiadanie przez nich statusu podmiotu określonego w FATCA.

W stosunku do Klientów - Posiadaczy rachunków instytucjonalnych - **za kryteria wskazujące na posiadanie statusu osoby określonej w FATCA należy uznać:**

1. utworzenie lub rejestracja podmiotu na terenie Stanów Zjednoczonych Ameryki;
2. utworzenie podmiotu na podstawie prawa Stanów Zjednoczonych Ameryki lub któregośkolwiek ze stanów;
3. adres siedziby lub adres korespondencyjny do doręczeń na terenie Stanów Zjednoczonych Ameryki;
4. podleganie prawu podatkowemu Stanów Zjednoczonych Ameryki;
5. posiadanie amerykańskiego numeru identyfikacji podatkowej;
6. w zakresie osób kontrolujących, obywatelstwo lub rezydencja podatkowa Stanów Zjednoczonych Ameryki;
7. numer telefonu Posiadacza rachunku będący numerem amerykańskim;
8. status Wyłączonej Instytucji Finansowej;
9. status pasywnego niefinansowego podmiotu zagranicznego kontrolowanego przez min. jednego obywatela / rezydenta Stanów Zjednoczonych Ameryki;
10. status Szczególnej Osoby Amerykańskiej;
11. uzyskiwanie w danym momencie lub w przeszłości przychodów na terenie Stanów Zjednoczonych Ameryki.

**Status Szczególnej Osoby Amerykańskiej zostanie nadany podmiotowi, jeżeli spełnia następujące przesłanki:**

1. jest spółką osobową utworzoną w Stanach Zjednoczonych Ameryki lub na podstawie prawa Stanów Zjednoczonych Ameryki lub któregośkolwiek ze stanów;
2. jest spółką kapitałową utworzoną w Stanach Zjednoczonych Ameryki lub na podstawie prawa Stanów Zjednoczonych Ameryki lub któregośkolwiek ze stanów;
3. jest Trustem - jeżeli:
  - a. sąd w Stanach Zjednoczonych Ameryki miałby prawo, zgodnie ze stosownymi przepisami, do wydawania poleceń lub orzeczeń dotyczących wszystkich kwestii związanych z zarządzaniem trustem;
  - b. jedna lub więcej osób amerykańskich ma prawo do kontrolowania wszystkich istotnych decyzji trustu lub kontrolowania majątku osoby zmarłej, która była obywatelem lub przebywała na stałe w Stanach Zjednoczonych Ameryki.

**Statusu Szczególnej Osoby Amerykańskiej nie posiada:**

1. **spółka kapitałowa**, której akcje są przedmiotem obrotu na jednym lub większej liczbie uznanych rynków papierów wartościowych;
2. jakkolwiek spółka kapitałowa, która jest członkiem tej samej grupy stowarzyszonej, jak określenie to zdefiniowano w części 1471(e)(2) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki, co spółka opisana powyżej;
3. **Stany Zjednoczone Ameryki** lub jakkolwiek ich **agencja lub instytucja**;
4. jakkolwiek **stan** Stanów Zjednoczonych Ameryki lub **Terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki**, ich **jednostka podziału terytorialnego, agencja lub instytucja**;
5. jakkolwiek **organizacja zwolniona z opodatkowania** zgodnie z częścią 501(a) lub **indywidualny plan emerytalny**, określony w części 7701(a)(37) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;

6. jakikolwiek **bank**, jak zdefiniowano w części 581 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki;
7. jakikolwiek **fundusz inwestycyjny nieruchomości** (REIT), jak określenie to zdefiniowano w części 856 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki;
8. jakakolwiek **regulowana spółka inwestycyjna**, jak określenie to zdefiniowano w części 851 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki lub jakikolwiek **podmiot zarejestrowany w Komisji Papierów Wartościowych** zgodnie z Ustawą o Spółkach Inwestycyjnych z 1940 r. (15 U.S.C. 80a-64);
9. jakikolwiek **wspólny fundusz typu trust**, jak określenie to zdefiniowano w części 584(a) 8 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki;
10. jakikolwiek **trust zwolniony z opodatkowania** zgodnie z częścią 664(c) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki lub określony w części 4947(a)(1) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki;
11. **podmiot handlujący papierami wartościowymi, surowcami lub instrumentami pochodnymi** (włączając kontrakty na sumy nominalne, kontrakty typu futures, forwards lub opcje), **zarejestrowany** jako podmiot prowadzący tego typu działalność zgodnie z prawem Stanów Zjednoczonych Ameryki lub jakiegokolwiek stanu;
12. **broker**, jak określenie to zdefiniowano w części 6045(c) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki;
13. jakikolwiek **trust zwolniony z opodatkowania** zgodnie z postanowieniami opisanymi w części 403(b) lub 457(g) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki.

**Status Wyłączonej Instytucji Finansowej zostanie nadany podmiotowi**, jeżeli: zagraniczna (nieamerykańska) instytucja finansowa, w rozumieniu odpowiednich przepisów Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych Ameryki została uznana za wyłączonej, a także, jeżeli kraj rezydencji podmiotu nie zawarł porozumienia IGA model I lub model II. Określenie nie dotyczy polskich instytucji finansowych lub innych instytucji finansowych jurysdykcji partnerskiej, o ile nie zostały uznane za wyłączone.

**Status pasywnego niefinansowego podmiotu zagranicznego kontrolowanego przez min. jednego obywatela / rezydenta Stanów Zjednoczonych Ameryki, zostanie nadany podmiotowi, jeżeli podmiot spełnia następujące przesłanki:**

1. podmiot nie jest aktywnym niefinansowym podmiotem zagranicznym;
2. podmiot nie jest pełniącym funkcję płatnika zagraniczną spółką osobową lub zagranicznym trustem;
3. osobą kontrolującą podmiot jest obywatel Stanów Zjednoczonych Ameryki lub Rezydent Stanów Zjednoczonych Ameryki dla celów podatkowych.

W przypadku rachunków otwartych przed dniem 1 lipca 2014 r., ww. kryteria są weryfikowane przez Bank przede wszystkim w drodze analizy posiadanych przez Bank danych i dokumentów, których jest w posiadaniu.

Dla rachunków otwartych po dniu 1 lipca 2014 r. do 30.11.2015 r. włącznie, Bank jest zobowiązany do uzyskania od Klientów oświadczeń dot. FATCA, na podstawie których przeprowadza procedurę identyfikacji rachunku.

Każdorazowo w wyniku potwierdzenia spełnienia przez danego Klienta kryteriów określonych w FATCA, Bank będzie zobowiązany do przekazania informacji o posiadanych przez tego Klienta rachunkach do organu Ministerstwa Finansów, który następnie przekaze je odpowiednim władzom Stanów Zjednoczonych Ameryki.

**W stosunku do rachunków otwieranych od dnia wejścia w życie Ustawy, tj. 01.12.2015 r., brak złożenia oświadczenia do 90 dnia od zakończenia roku kalendarzowego, w którym rachunek został otwarty, będzie skutkowało przekazaniem informacji o takim rachunku do organów Ministerstwa Finansów. Wszelkie oświadczenia są składane pod rygorem odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych zeznań.**