

FATCA – INFORMACJE PODSTAWOWE

1. Co to jest FATCA?

FATCA to amerykańska ustawa (*Foreign Account Tax Compliance Act*), której celem jest uszczelnienie amerykańskiego systemu podatkowego, zbieranie informacji o amerykańskich podatnikach mających aktywa poza granicami USA oraz zapobieganie unikaniu płacenia podatków przez podatników USA.

Rząd Rzeczypospolitej Polskiej zobowiązał się współpracować z Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w powyższym zakresie. Wobec tego 9 października 2015 r. przyjęto ustawę o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA („**Polska ustawa FATCA**”), która nakłada na polskie instytucje finansowe oraz ich Klientów obowiązki w zakresie FATCA. Polska ustawa FATCA obowiązuje od 1 grudnia 2015r.

2. Na kogo nałożone zostały obowiązki FATCA?

Obowiązki FATCA zostały nałożone na instytucje finansowe, organy podatkowe, a także na Klientów instytucji finansowych.

Główny obowiązek instytucji finansowych („**identyfikacja FATCA**”) polega na ustaleniu, czy posiadaczami prowadzonych przez instytucję określonych rachunków są podatnicy USA, a następnie na raportowaniu do polskich organów administracji podatkowej informacji o wartości i saldach rachunków takich osób. W zależności od rodzaju rachunku (bankowy, papierów wartościowych, ale także wybrane umowy ubezpieczeniowe itp.) oraz ich wartości lub salda obowiązki instytucji finansowych mogą się różnić.

Polskie organy podatkowe zobowiązane są do przesyłania otrzymanych informacji do amerykańskich organów podatkowych.

3. Jakie rachunki podlegają obowiązkom FATCA?

- ✓ wszystkie założone począwszy od 1 lipca 2014 r.
- ✓ wyselekcjonowane na podstawie wartości lub salda, które istniały na dzień 30 czerwca 2014 r.

4. Jakie rachunki, istniejące w dniu 30 czerwca 2014 r., podlegają identyfikacji FATCA?

Instytucja finansowa jest zobowiązana do przeprowadzenia weryfikacji rachunków istniejących w dniu 30 czerwca 2014 r. w celu ustalenia, czy jego posiadacz (Klient) jest podatnikiem USA. Weryfikacja oraz jej szczegółowość jest uzależniona od wartości lub salda aktywów znajdujących się na rachunku Klienta, które są inne dla osób fizycznych oraz pozostałych podmiotów.

- 1) W przypadku rachunków Klientów będących osobami fizycznymi, w tym prowadzącymi działalność gospodarczą, identyfikacji podlegają rachunki o wartości powyżej 50.000 USD, z zastrzeżeniem, że rachunki przekraczające 1 mln USD podlegają rozszerzonym procedurom weryfikacji.
- 2) Rachunki Klientów będących osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej podlegają identyfikacji, gdy w dniu 30 czerwca 2014 r. ich wartość:
 - a) przekroczyła 250.000 USD,
 - b) nie przekroczyła 250.000 USD, ale w dniu 31 grudnia 2015 r. lub każdego kolejnego roku przekroczyła 1 mln USD.

5. Jakie obowiązki FATCA są nałożone na Klientów będących osobami fizycznymi, w tym prowadzącymi działalność gospodarczą?

- 1) Klient, który zakłada rachunek w okresie od 1 grudnia 2015 r., składa oświadczenie pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia, czy jest podatnikiem USA („**Oświadczenie FATCA**”); złożenie tego oświadczenia jest warunkiem zawarcia umowy i założenia rachunku.
- 2) do Klienta, który założył rachunek w okresie od 1 lipca 2014 r. do dnia 30 listopada 2015 r., zostanie wysłana do dnia 30 marca 2016 r. informacja o obowiązku złożenia Oświadczenia FATCA. **Klientowi, który nie złoży oświadczenia do 1 grudnia 2016 r., przepisy prawa nakazują zablokować rachunek.** Rachunek zostanie odblokowany w terminie 3 dni roboczych od dnia otrzymania od Klienta Oświadczenia FATCA.

- 3) Klient może być wezwany przez Noble Securities S.A. do przedstawienia informacji lub dokumentu potrzebnego do ustalenia, czy Klient jest podatnikiem USA (może być nim w szczególności: wypełniony amerykański formularz podatkowy W-8BEN, paszport wydany przez państwo inne niż USA wraz z certyfikatem potwierdzającym utratę amerykańskiego obywatelstwa).

UWAGA! Instytucja finansowa może zakwestionować Oświadczenie FATCA złożone przez Klienta i uznać go za podatnika USA, jeżeli będzie posiadała stosowne informacje w tym zakresie. W takim przypadku, do czasu przedłożenia przez Klienta dodatkowych informacji lub dokumentów, o których mowa powyżej, Klient będzie uznawany za podatnika USA, a informacje o posiadanych przez danego Klienta aktywach będą przekazywane polskim organom podatkowym, które przekażą je amerykańskim organom podatkowym. W takiej sytuacji Noble Securities S.A. poinformuje Klienta, o przyjętym odmiennym sposobie traktowania Klienta.

6. Kto jest uznawany za podatnika USA w przypadku osób fizycznych?

Przez podatnika USA w rozumieniu *Internal Revenue Code* (Kodeksu Podatkowego USA) – rozumie się osobę fizyczną, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:

- 1) posiada obywatelstwo USA (nawet, gdy posiada jednocześnie obywatelstwo innego państwa),
- 2) uzyskała prawo stałego pobytu w USA przez dowolny okres w danym roku (tzw. zielona karta),
- 3) wybrała amerykańską rezydencję dla celów podatkowych na podstawie warunków przewidzianych przepisami USA,
- 4) przebywała w USA minimum 31 dni w roku podatkowym i jednocześnie łączna liczba dni, w których przebywała w USA w bieżącym roku i w 2 poprzednich latach kalendarzowych wynosi minimum 183 dni. Sposób liczenia dni pobytu ustala się w ten sposób, że 1 dzień pobytu w roku bieżącym równy jest 1 dniowi do łącznej liczby dni pobytu, 3 dni pobytu w roku poprzednim równe są 1 dniowi do łącznej liczby dni pobytu, a 6 dni pobytu dwa lata wstecz równe są 1 dniowi do łącznej liczby dni pobytu.

7. Jakie obowiązki FATCA są nałożone na Klientów będących osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej?

- 1) Klient, który zakłada rachunek w okresie od 1 grudnia 2015 r. składa oświadczenie pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia („**Oświadczenie FATCA**”), czy jest:
 - a) podatnikiem USA będącym szczególną osobą amerykańską,
 - b) podatnikiem USA niebędącym szczególną osobą amerykańską,
 - c) raportującą/uczestniczącą instytucją finansową,
 - d) wyłączonej instytucją finansową,
 - e) zwolnionym uprawnionym odbiorcą,
 - f) współpracującą (nieraportującą) instytucją finansową,
 - g) podmiotem niefinansowym z siedzibą poza USA o aktywnych dochodach,
 - h) podmiotem niefinansowym z siedzibą poza USA o pasywnych dochodach, w którym co najmniej jeden beneficjent rzeczywisty jest podatnikiem USA,
 - i) podmiotem niefinansowym z siedzibą poza USA o pasywnych dochodach, w którym żaden beneficjent rzeczywisty nie jest podatnikiem USA.

(Informacje pomocnicze o rodzajach powyższych podmiotów zawarte są na końcu niniejszej informacji).

Złożenie Oświadczenia FATCA jest warunkiem zawarcia umowy i założenia rachunku.

- 2) do Klienta, który założył rachunek w okresie od 1 lipca 2014 r. do dnia 30 listopada 2015 r. zostanie wysłana do 30 marca 2016 r. informacja o obowiązku złożenia Oświadczenia FATCA. **Klientowi, który nie złoży oświadczenia do 1 grudnia 2016 r., przepisy prawa nakazują zablokować rachunek.** Rachunek zostanie odblokowany w terminie 3 dni roboczych od dnia otrzymania od Klienta Oświadczenia FATCA.
- 3) Klient może być wezwany przez Noble Securities S.A. do przedstawienia informacji lub dokumentu potrzebnego do ustalenia, którym z podmiotów wskazanych w pkt 1) jest Klient (może być nim w szczególności: wypełniony amerykański formularz podatkowy W-8 lub W-9).

8. Czy instytucja finansowa może zakwestionować oświadczenie Klienta w zakresie jego statusu FATCA?

Tak. Jeżeli z posiadanych przez instytucję finansową informacji dotyczących Klienta wynika inna kwalifikacja, niż oświadczył Klient. W takiej sytuacji Noble Securities S.A. poinformuje Klienta o powyższym. Klient ma prawo przedstawić dokumenty lub wiarygodne wyjaśnienia przeczące temu założeniu.

INFORMACJA POMOCNICZA W ZAKRESIE STATUSÓW FATCA KLIENTÓW BĘDĄCYCH OSOBAMI PRAWNYMI LUB JEDNOSTKAMI ORGANIZACYJNYMI NIEPOSIADAJĄCYMI OSOBOWOŚCI PRAWNEJ

Mając na uwadze, że obowiązki instytucji finansowej zostały określone w Umowie między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA zawierającej pojęcia i definicje, które nie są tożsame z nomenklaturą występującą na gruncie prawa polskiego, Noble Securities S.A. nie ponosi odpowiedzialności za prawidłowość dokonanej selekcji. Klient składając oświadczenie FATCA powinien zasięgnąć porady w wyspecjalizowanych w tym zakresie podmiotach lub organach administracji podatkowej.

Status Klienta	Przykłady
Podatnik USA będący szczególną osobą amerykańską	
Podmiot posiadający siedzibę w USA i jednocześnie <u>nienależący</u> do żadnej z kategorii wymienionych w grupie „podatnika USA niebędącego szczególną osobą amerykańską”.	Spółka posiadająca siedzibę w USA i nienotowana na giełdzie w USA.
Podatnik USA niebędący szczególną osobą amerykańską	
Podmiot posiadający siedzibę w USA i jednocześnie należący do jednej z następujących kategorii: a) podmiot notowany na rynku giełdowym lub podmiot powiązany z takim podmiotem, b) bank, c) organizacja zwolniona z podatku na podstawie przepisów USA, d) podmiot należący do administracji federalnej lub stanowej USA, e) spółka inwestycyjna w rozumieniu przepisów USA, f) dealer papierów wartościowych lub broker, g) fundusz typu trust. Podmiot jest powiązany z innym podmiotem, jeżeli jeden z nich kontroluje drugi lub obydwa pozostają pod wspólną kontrolą innego podmiotu. Kontrola oznacza posiadanie pośrednio lub bezpośrednio ponad 50 % głosów lub udziałów w innym podmiocie.	Podmiot z siedzibą w USA: a) bank, b) fundusz inwestycyjny, c) dom maklerski, d) fundacja, stowarzyszenie, e) trust, f) spółka notowana na giełdzie w USA.
Raportująca/uczestnicząca instytucja finansowa	
Polska lub zagraniczna (ale inna niż amerykańska) instytucja finansowa zarejestrowana na portalu urzędu podatkowego USA – <i>Internal Revenue Service</i> (IRS).	Podmiot z siedzibą poza USA i zarejestrowany na portalu IRS (<u>posiada numer GIIN</u>): a) bank, b) fundusz inwestycyjny, c) towarzystwo funduszy inwestycyjnych, d) dom maklerski, zakład ubezpieczeń.
Wyłączona instytucja finansowa	
Instytucja finansowa, która nie została zwolniona z obowiązków wynikających z FATCA i nie jest zarejestrowana na portalu <i>Internal Revenue Service</i> (instytucja niezgodna z	Podmiot z siedzibą poza USA i niezarejestrowany na portalu IRS (<u>nie posiada numeru GIIN</u>): a) bank,

FATCA).	<ul style="list-style-type: none"> b) fundusz inwestycyjny, c) towarzystwo funduszy inwestycyjnych, d) dom maklerski, e) firma ubezpieczeniowa.
Zwolniony uprawniony odbiorca	
<p>Podmiot wykonujący działalność o charakterze niekomercyjnym:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) rządy państw oraz podległe im jednostki organizacyjne, a także jednostki samorządu terytorialnego oraz należące do rządów i samorządów w całości agencje i inne b) jednostki sektora finansów publicznych, c) organizacje międzynarodowe oraz agencje i inne jednostki organizacyjne w całości należące do tych organizacji, d) banki centralne 	<p>Podmiot z siedzibą poza USA:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Skarb Państwa, b) województwo, c) powiat, d) gmina, e) publiczna szkoła, f) szpital, g) podmiot będący w całości własnością Skarbu Państwa lub jednostki samorządu terytorialnego, h) OFE, i) IKE, j) IKZE.
Współpracująca (nieraportująca) instytucja finansowa	
<p>Instytucja finansowa zwolniona z obowiązków wynikających z FATCA i nieposiadająca obowiązku rejestracji na portalu <i>Internal Revenue Service</i>, w szczególności mała, lokalna instytucja finansowa (działająca w formie banku spółdzielczego lub SKOK).</p>	<p>Podmiot z siedzibą poza USA:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) bank spółdzielczy, b) SKOK, c) emitent kart kredytowych (np. VISA lub MasterCard).
Podmiot niefinansowy z siedzibą poza USA o aktywnych dochodach	
<p>Podmiot posiadający siedzibę poza USA, niebędący instytucją finansową, spełniający co najmniej jedną z następujących przesłanek:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) ponad 50% dochodów brutto tego podmiotu w poprzednim roku kalendarzowym miało charakter aktywny (tj. inny niż dochody o charakterze inwestycyjnym takie jak odsetki, dywidendy, przychody ze sprzedaży papierów wartościowych, z instrumentów pochodnych, z funduszy inwestycyjnych etc.) oraz ponad 50% aktywów posiadanych przez ten podmiot w poprzednim roku kalendarzowym stanowiły aktywa, które generują przychód aktywny, b) podmiot jest notowany na rynku giełdowym lub jest powiązany w rozumieniu FATCA z takim podmiotem, c) podmiot wykonujący działalność charytatywną, zwolniony w kraju swojej siedziby z opodatkowania. 	<p>Podmiot z siedzibą poza USA:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) spółka niebędąca instytucją finansową notowana na giełdzie w Polsce lub w innym państwie, b) spółka prowadząca działalność produkcyjną lub usługową, c) parafia, d) zakon, e) związek zawodowy, f) fundacja prowadząca działalność gospodarczą, g) spółdzielnia.
Podmiot niefinansowy z siedzibą poza USA o pasywnych dochodach	
<p>Podmiot posiadający siedzibę w Polsce lub innym kraju niż USA, niebędący instytucją finansową i niezaliczający się do żadnej z ww. kategorii (statusów) FATCA.</p>	<p>Podmiot z siedzibą poza USA:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) spółka działająca na zasadach holdingu, która jest właścicielem instytucji finansowych, b) spółka, która istnieje dłużej niż 24 miesiące i nie prowadzi działalności gospodarczej, c) fundacje nieprowadzące działalności gospodarczej.