



Co to jest FATCA?

FATCA (ang. *Foreign Account Tax Compliance Act*)

to amerykańska regulacja zobowiązująca zagraniczne instytucje finansowe (w tym banki) do przekazywania Stanom Zjednoczonym Ameryki (USA) określonych informacji o zagranicznych rachunkach osób amerykańskich dla celów podatkowych. W ten sposób amerykańskie władze skarbowe (ang. *IRS – Internal Revenue Service*) pragną uzyskać dodatkowe informacje o majątku i zagranicznych źródłach dochodu rezydentów podatkowych USA. Kolejnym celem FATCA jest zapobieżenie wykorzystywaniu przez amerykańskich podatników zagranicznych instytucji finansowych w celu ukrywania dochodów. FATCA wprowadza sankcyjny podatek w wysokości 30% kwoty płatności brutto uzyskiwanej ze źródeł w USA w przypadku, gdy instytucja finansowa, która prowadzi rachunek odbiorcy płatności, lub każda inna pośrednicząca w płatności instytucja finansowa, jest niezgodna z wymogami FATCA.

Podstawa prawna obowiązywania FATCA w Polsce:

- *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. 1712; dalej: „Ustawa FATCA”), która weszła w życie z dniem 1 grudnia 2015 r.*
- *Umowa między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, zawarta w dniu 7 października 2014 r. (Dz.U. z 2015 r. poz. 1647; dalej: „Umowa FATCA”).*

Jakie obowiązki wynikające z regulacji FATCA ciążyą na Banku?

Zgodnie z postanowieniami art. 4 Ustawy FATCA, raportujące polskie instytucje finansowe (w tym banki) są zobowiązane m.in. do identyfikowania amerykańskich rachunków raportowanych (czyli rachunków będących w posiadaniu tzw. „szczególnych osób amerykańskich” albo „pasywnych niefinansowych podmiotów zagranicznych” z co najmniej jedną amerykańską osobą kontrolującą) oraz rachunków będących w posiadaniu tzw. „wyłączonych instytucji finansowych” - w oparciu o procedury sprawdzające określone w załączniku I do Umowy FATCA. W tym celu raportujące polskie instytucje finansowe (w tym banki) są zobowiązane do żądania przedstawienia przez posiadaczy rachunków wskazanych tam oświadczeń, wyjaśnień i dokumentów.

W przypadku, gdy w toku procedur sprawdzających zostaną zidentyfikowane amerykańskie rachunki raportowane, raportujące polskie instytucje finansowe są zobowiązane do przekazania stosownych informacji dotyczących tychże rachunków (w tym dotyczących ich posiadaczy) Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej albo organowi upoważnionemu przez ministra właściwego ds. finansów publicznych. W dalszej kolejności informacje te zostaną przekazane, przez polskie władze, amerykańskim organom skarbowym.

Raportujące polskie instytucje finansowe są również obciążone określonymi obowiązkami informacyjnymi w przypadku, gdy pośredniczą w wypłacie płatności podlegającej amerykańskiemu podatkowi na rzecz wyłączonych instytucji finansowych.

Jakie informacje będą przekazywane do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej?

Zgodnie z art. 2 ust. 2 lit. a Umowy FATCA Bank będzie przekazywał do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej albo organu upoważnionego przez ministra właściwego ds.

finansów publicznych następujące informacje o amerykańskich rachunkach raportowanych w odniesieniu do poniższych kategorii osób:

1) **klienci indywidualni (osoby fizyczne)** będący szczególnymi osobami amerykańskimi: imię i nazwisko, adres, amerykański numer identyfikacji podatkowej, numer konta bankowego, saldo konta lub wartość aktywów ustalone według stanu na koniec danego roku kalendarzowego, a jeśli rachunek ten został zamknięty w ciągu tego roku kalendarzowego – według stanu bezpośrednio przed zamknięciem rachunku, łączna wartość brutto odsetek wypłaconych lub uznanych w poczet rachunku w ciągu danego roku kalendarzowego.

2) **klienci instytucjonalni** będący szczególnymi osobami amerykańskimi: nazwa, adres, amerykański numer identyfikacji podatkowej, numer konta bankowego, saldo konta lub wartość aktywów ustalone według stanu na koniec danego roku kalendarzowego, a jeśli rachunek ten został zamknięty w ciągu tego roku kalendarzowego – według stanu bezpośrednio przed zamknięciem rachunku łączna wartość brutto odsetek wypłaconych lub uznanych w poczet rachunku w ciągu danego roku kalendarzowego.

3) **klienci instytucjonalni** niebędący podmiotami amerykańskimi, którzy w wyniku przeprowadzenia procedur sprawdzających określonych w Załączniku I do Umowy FATCA zostali zidentyfikowani, jako będące pod kontrolą jednej lub więcej osób kontrolujących, będących szczególnymi osobami amerykańskimi: nazwa podmiotu, adres, amerykański numer identyfikacji podatkowej tego podmiotu (o ile go posiada), imię i nazwisko, adres, amerykański numer identyfikacji podatkowej każdej osoby kontrolującej, będącej szczególną osobą amerykańską, numer konta bankowego, saldo konta lub wartość aktywów ustalone według stanu na koniec danego roku kalendarzowego, a jeśli rachunek ten został zamknięty w ciągu tego roku kalendarzowego – według stanu bezpośrednio przed zamknięciem rachunku, łączna wartość brutto odsetek wypłaconych lub uznanych w poczet rachunku w ciągu danego roku kalendarzowego.

Jakie obowiązki wynikające z regulacji FATCA ciążyą na klientach Krakowskiego Banku Spółdzielczego?

Krakowski Bank Spółdzielczy, jako raportująca polska instytucja finansowa, jest zobowiązany do poszukiwania (identyfikacji) amerykańskich posiadaczy rachunków (m.in. rachunków prowadzonych dla obywateli bądź rezydentów podatkowych Stanów Zjednoczonych Ameryki albo tzw. „pasywnych niefinansowych podmiotów zagranicznych” z co najmniej jedną amerykańską osobą kontrolującą) i rachunków będących w posiadaniu wyłączonych instytucji finansowych - w toku procedur sprawdzających określonych w załączniku I do Umowy FATCA. Dla realizacji tego obowiązku:

- 1) Klienci, którzy od dnia 1 grudnia 2015 r., zawrą z Bankiem umowę rachunku depozytowego będą zobowiązani do złożenia oświadczenia dla celów FATCA,
- 2) Klienci, którzy zawarli z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym umowy rachunków depozytowych w okresie od 1 lipca 2014 r. do 30 listopada 2015 r. mogą, w przypadkach określonych w Ustawie FATCA zostać zobowiązani we wskazanym przez Krakowski Bank Spółdzielczy terminie do złożenia oświadczeń dla celów FATCA. W wypadku niedostarczenia oświadczeń w wyznaczonym terminie rachunki, których te oświadczenia miałyby dotyczyć, zostaną zablokowane na podstawie Ustawy FATCA (blokada polega na czasowym uniemożliwieniu dysponowania i korzystania ze wszystkich wartości majątkowych zgromadzonych na danym rachunku). Blokada zostanie zniesiona nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia dostarczenia żadanego oświadczenia przez posiadacza rachunku.

UWAGA: Przedstawione powyżej wyjaśnienia mają charakter czysto informacyjny i nie mogą być traktowane, jako źródło jakichkolwiek porad z zakresu doradztwa prawnego lub podatkowego dla jakichkolwiek osób. W razie jakichkolwiek wątpliwości dotyczących ustalenia statusu Klienta Banku w odniesieniu do regulacji FATCA Bank zaleca skorzystanie z profesjonalnej porady prawnej lub podatkowej.

Informacja o statusie Krakowskiego Banku Spółdzielczego dla celów FATCA (ang. Foreign Account Tax Compliance Act)

Mając na względzie postanowienia Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa, oraz towarzyszących Uzgodnień Końcowych (Dz. U. z 2015 r. poz. 1647; dalej: „Umowa FATCA”) oraz ustawy z dnia 9 października 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. 1712), Krakowski Bank Spółdzielczy oświadcza, że posiada status raportującej polskiej instytucji finansowej w rozumieniu art. 1 ust. 1 lit. o Umowy FATCA.

W związku z powyższym Krakowski Bank Spółdzielczy dokonał rejestracji na stronie internetowej IRS FATCA i uzyskał następujący Globalny Numer Identyfikujący Podatnika (GIIN): ZJ2PHW.99999.SL.616

Bearing in mind the provisions of the Agreement between the Government of the Republic of Poland and the Government of the United States of America to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA and the Memorandum of Understanding (Journal of Laws of 2015, item 1647; hereinafter: the “FATCA Agreement”) and the Act of 9 October 2015 on the Performance of the FATCA Agreement (Journal of Laws of 2015, item 1712), Krakowski Bank Spółdzielczy declares that it possesses the status of a Reporting Polish Financial Institution within the meaning of Article 1 subparagraph 1(o) of the FATCA Agreement. In connection with the above **Krakowski Bank Spółdzielczy has been registered on the IRS FATCA registration website and has obtained the following Global Intermediary Identification Number (“GIIN”): ZJ2PHW.99999.SL.616**

DEFINICJE

OSOBA AMERYKAŃSKA

obywatel lub osoba przebywająca na stałe w Stanach Zjednoczonych, spółka osobowa lub kapitałowa utworzona w Stanach Zjednoczonych lub na podstawie prawa Stanów Zjednoczonych lub któregośkolwiek ze stanów oraz trust, jeżeli: (i) sąd w Stanach Zjednoczonych miałby prawo, zgodnie ze stosownymi przepisami, do wydawania poleceń lub orzeczeń dotyczących wszystkich kwestii związanych z zarządzaniem trustem, oraz (ii) 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.

Postanowienia tej definicji powinny być interpretowane zgodnie z Kodeksem Skarbowym Stanów Zjednoczonych.

SZCZEGÓLNA OSOBA AMERYKAŃSKA

osoba amerykańska, inna niż:

- a) spółka kapitałowa, której akcje są przedmiotem obrotu na jednym lub większej liczbie uznanych rynków papierów wartościowych;
- b) jakkolwiek spółka kapitałowa, która jest członkiem tej samej grupy stowarzyszonej, jak określenie to zdefiniowano w części 1471(e)(2) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych, co spółka opisana w punkcie (i) powyżej;
- c) Stany Zjednoczone lub jakkolwiek ich agencja lub instytucja;
- d) jakkolwiek stan Stanów Zjednoczonych lub Terytorium Stanów Zjednoczonych, ich jednostka podziału terytorialnego, agencja lub instytucja;

- e) jakakolwiek organizacja zwolniona z opodatkowania zgodnie z częścią 501(a) lub indywidualny plan emerytalny, określony w części 7701(a)(37) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;
- f) jakikolwiek bank, jak zdefiniowano w części 581 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;
- g) jakikolwiek fundusz inwestycyjny nieruchomości (REIT), jak określenie to zdefiniowano w części 856 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;
- h) jakakolwiek regulowana spółka inwestycyjna, jak określenie to zdefiniowano w części 851 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych lub jakikolwiek podmiot zarejestrowany w Komisji Papierów Wartościowych zgodnie z Ustawą o Spółkach Inwestycyjnych z 1940 r. (15 U.S.C. 80a-64);
- i) jakikolwiek wspólny fundusz typu trust, jak określenie to zdefiniowano w części 584(a) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;
- j) jakikolwiek trust zwolniony z opodatkowania zgodnie z częścią 664(c) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych lub określony w części 4947(a) (1) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;
- k) 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 lub jakiegokolwiek stanu;
- l) broker, jak określenie to zdefiniowano w części 6045(c) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych lub
- m) jakikolwiek trust zwolniony z opodatkowania zgodnie z postanowieniami opisanymi w części 403(b) lub 457(g) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych.

RAPORTUJĄCA POLSKA INSTYTUCJA FINANSOWA

każda polska instytucja finansowa w rozumieniu Umowy FATCA, która jest obowiązana m.in. do: uzyskania Globalnego Numeru Identyfikującego Pośrednika, identyfikowania amerykańskich rachunków raportowanych (stosowania procedur sprawdzających, o których mowa w Załączniku I do Umowy FATCA); pozyskiwania i przekazywania Ministrowi Finansów albo organowi przezeń upoważnionemu informacji o amerykańskich rachunkach raportowanych oraz informacji o dokonanych w roku 2015 lub 2016 płatnościach na rzecz wyłączonych (nieuczestniczących) instytucji finansowych.

JURYSDYKCJA PARTNERSKA

państwo, z którym Stany Zjednoczone związane są umową wspierającą wdrożenie przepisów FATCA. Listę jurysdykcji partnerskich publikuje IRS (amerykańskie władze skarbowe).

INSTYTUCJA FINANSOWA JURYSDYKCJI PARTNERSKIEJ

- a) każda instytucja finansowa z siedzibą w jurysdykcji partnerskiej, z wyłączeniem oddziałów tej instytucji finansowej zlokalizowanych poza jurysdykcją partnerską, oraz
- b) każdy oddział instytucji finansowej, niemającej siedziby w jurysdykcji partnerskiej, jeżeli taki oddział zlokalizowano w jurysdykcji partnerskiej.

UCZESTNICZĄCA ZAGRANICZNA INSTYTUCJA FINANSOWA

- a) instytucja finansową w rozumieniu Umowy FATCA, która zgodziła się spełnić wymagania umowy FFI, włączając instytucje finansowe opisane w Modelu 2 IGA, które zgodziły się spełnić wymagania umowy FFI,
- b) kwalifikowany pośrednik będący oddziałem raportującej amerykańskiej instytucji finansowej, chyba że taki oddział jest FFI przekazującym informacje zgodnie z Modelem 1.

NIEUCZESTNICZĄCA (WYŁĄCZONA) INSTYTUCJA FINANSOWA

wyłączona zagraniczna instytucja finansowa w rozumieniu odpowiednich przepisów Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych, za wyjątkiem polskich instytucji finansowych lub innych instytucji finansowych jurysdykcji partnerskiej, innych niż instytucje finansowe uznane za wyłączone instytucje finansowe zgodnie z artykułem 5 ustęp 2 litera b) Umowy FATCA lub w odpowiednich postanowieniach umowy zawartej pomiędzy Stanami Zjednoczonymi a jurysdykcją partnerską.

ZWOLNIONY UPRAWNIONY ODBIORCA

- polskie podmioty rządowe i samorządowe wskazane w części I ust. A Załącznika II do Umowy FATCA,
- organizacje międzynarodowe wskazane w części I ust. B Załącznika II do Umowy FATCA,
- bank centralny, o którym mowa w części I ust. C Załącznika II do Umowy FATCA,
- fundusz emerytalny wskazany w umowie o unikaniu podwójnego opodatkowania, o którym mowa w części II ust. A Załącznika II do Umowy FATCA,
- powszechny fundusz emerytalny, o którym mowa w części II ust. B Załącznika II do Umowy FATCA,
- zamknięty fundusz emerytalny, o którym mowa w części II ust. C Załącznika II do Umowy FATCA,
- fundusz emerytalny utworzony przez zwolnionego uprawnionego odbiorcę, o którym mowa w części II ust. D Załącznika II do Umowy FATCA,
- podmiot inwestujący będący w całości własnością zwolnionego uprawnionego odbiorcy, o którym mowa w części II ust. E Załącznika II do Umowy FATCA.

WSPÓŁPRACUJĄCA ZAGRANICZNA INSTYTUCJA FINANSOWA

- instytucja finansowa z lokalną bazą klientów, o której mowa w części III ust. A Załącznika II do Umowy FATCA,
- bank lokalny, o którym mowa w części III ust. B Załącznika II do Umowy FATCA,
- instytucja finansowa prowadząca jedynie rachunki o niskiej wartości, o której mowa w części III ust. C Załącznika II do Umowy FATCA,
- kwalifikowany wystawca kart kredytowych, o którym mowa w części III ust. D Załącznika II do Umowy FATCA,
- trust utworzony przez powiernika, o którym mowa w części IV ust. A Załącznika II do Umowy FATCA,
- finansowany (sponsorowany) podmiot inwestujący i zagraniczna spółka kontrolowana, o których mowa w części IV ust. B Załącznika II do Umowy FATCA,
- finansowany zamknięty fundusz inwestycyjny, o którym mowa w części IV ust. C Załącznika II do Umowy FATCA,
- doradcy inwestycyjni oraz zarządzający portfelem inwestycyjnym, o których mowa w części IV ust. D Załącznika II do Umowy FATCA,
- fundusz inwestycyjny, o którym mowa w części IV ust. E Załącznika II do Umowy FATCA.

NIEFINANSOWY PODMIOT ZAGRANICZNY

każdy podmiot niebędący podmiotem amerykańskim lub będący podmiotem opisanym w punkcie 4 litera j ust. B Załącznika I do Umowy FATCA oraz także każdy podmiot niebędący podmiotem amerykańskim, który ma siedzibę w Polsce lub innej partnerskiej jurysdykcji oraz nie jest instytucją finansową.

PASYWNY NIEFINANSOWY PODMIOT ZAGRANICZNY

każdy niefinansowy podmiot zagraniczny, który nie jest: (i) aktywnym niefinansowym podmiotem zagranicznym lub (ii) pełniącymi funkcję płatnika zagraniczną spółką osobową lub

zagranicznym trustem, jak określono w odpowiednich przepisach Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych.

AKTYWNY NIEFINANSOWY PODMIOT ZAGRANICZNY

każdy niefinansowy podmiot zagraniczny, który spełnia którekolwiek z następujących kryteriów:

- a) mniej niż 50% dochodu brutto niefinansowego podmiotu zagranicznego za poprzedni rok kalendarzowy lub inny odpowiedni raportowany okres jest dochodem biernym oraz gdy mniej niż 50% aktywów posiadanych przez niefinansowy podmiot zagraniczny przez poprzedni rok kalendarzowy lub inny odpowiedni okres raportowany są aktywami, które przynoszą lub są posiadane dla osiągnięcia dochodu biernego;
- b) akcje niefinansowego podmiotu zagranicznego są przedmiotem regularnego obrotu na giełdach papierów wartościowych lub niefinansowy podmiot zagraniczny jest podmiotem powiązaniem z podmiotem, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na giełdach papierów wartościowych;
- c) niefinansowy podmiot zagraniczny powstał na terytorium Stanów Zjednoczonych, a wszyscy właściciele płatności są rezydentami na terytorium Stanów Zjednoczonych w dobrej wierze;
- d) niefinansowy podmiot zagraniczny jest rządem, innym niż rząd amerykański, reprezentacją tego rządu w terenie (która dla uniknięcia wątpliwości, obejmuje państwo, województwa, powiaty oraz gminy), lub podmiotem publicznym wykonującym funkcje takiego rządu lub reprezentacji w terenie, rządem Terytoriów Stanów Zjednoczonych, organizacją międzynarodową, podmiotem innym niż amerykański bank centralny lub podmiotem, którego jedynym właścicielem jest jedna z wcześniej wymienionych instytucji;
- e) co do zasady wszystkie czynności niefinansowego podmiotu zagranicznego polegają na posiadaniu (w całości lub w części) przeważającej części akcji lub finansowaniu i świadczeniu usług jednemu lub więcej podmiotom zależnym, które prowadzą handel lub działalność gospodarczą inną niż działalność instytucji finansowej, z wyjątkiem sytuacji, w której podmiot nie kwalifikuje się do statusu niefinansowego podmiotu zagranicznego, jeżeli sam działa jako (lub sam uważa się za) fundusz inwestycyjny, taki jak fundusz private equity, fundusz venture capital, fundusz typu leveraged buyout lub jakiegokolwiek inny podmiot inwestycyjny, którego celem jest nabycie lub tworzenie spółek, a następnie posiadanie udziałów w tych spółkach jako aktywa lub inwestycje;
- f) niefinansowy podmiot zagraniczny nie prowadzi działalności gospodarczej i nie prowadził wcześniej takiej działalności, jednakże inwestuje kapitał w majątek w celu prowadzenia działalności gospodarczej innej niż działalność instytucji finansowej. Niefinansowy podmiot zagraniczny nie kwalifikuje się do tego wyjątku po okresie 24 miesięcy od daty powstania (początkowej organizacji) niefinansowego podmiotu zagranicznego;
- g) niefinansowy podmiot zagraniczny nie był instytucją finansową przez ubiegłe 5 lat oraz jest w trakcie procesu likwidacji majątku lub reorganizacji w celu kontynuacji lub odnawiania działań w dziedzinie innej niż działalność instytucji finansowej;
- h) niefinansowy podmiot zagraniczny zajmuje się głównie prowadzeniem transakcji finansowych lub zabezpieczających ryzyko na rzecz lub z podmiotami powiązanymi, które nie są instytucjami finansowymi, oraz nie finansuje lub nie świadczy usług transakcji zabezpieczających ryzyko dla żadnego podmiotu niebędącego podmiotem powiązaniem, pod warunkiem że grupa takich powiązanych podmiotów jest przede wszystkim zaangażowana w działalność inną niż działalność instytucji finansowej;
- i) niefinansowy podmiot zagraniczny jest „wyłączonym niefinansowym podmiotem zagranicznym”, jak określono w odpowiednich przepisach Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych;
- j) niefinansowy podmiot zagraniczny spełnia wszystkie następujące wymagania:

- został utworzony i jest prowadzony w państwie swojej rezydencji wyłącznie dla celów religijnych, charytatywnych, naukowych, artystycznych, kulturalnych oraz edukacyjnych, lub został utworzony i jest prowadzony w państwie swojej rezydencji i jest organizacją zawodową, organizacją przedsiębiorców, izbą handlową, organizacją pracy, związkiem rolników lub działkowców, organizacją społeczną lub organizacją prowadzoną wyłącznie w celu wspierania rozwoju społecznego;
- jest zwolniony z podatku dochodowego w państwie swojej rezydencji;
- nie posiada udziałowców lub członków, którzy są właścicielami lub beneficjentami jego dochodu lub majątku;
- odpowiednie przepisy prawa państwa rezydencji tego podmiotu lub jego statut nie pozwalają na dystrybucję jego dochodu lub majątku osobie prywatnej lub podmiotowi niebędącemu podmiotem charytatywnym, z wyjątkiem działalności zgodnej z charytatywnym celem podmiotu lub na dystrybucję, jako zapłatę lub rozsądną rekompensatę za świadczone usługi lub zapłatę odzwierciedlającą cenę rynkową nabytego przez ten podmiot majątku;
- odpowiednie przepisy państwa siedziby tego podmiotu lub jego statutu wymagają, aby w przypadku likwidacji lub rozwiązania tego podmiotu wszelki majątek został przekazany na rzecz podmiotu rządowego lub organizacji non profit, lub przypadł w udziale rządowi państwa rezydencji tego podmiotu lub reprezentacji tego rządu w terenie.

***UWAGA:** Przedstawione powyżej wyjaśnienia mają charakter czysto informacyjny i nie mogą być traktowane, jako źródło jakichkolwiek porad z zakresu doradztwa prawnego lub podatkowego dla jakichkolwiek osób. W razie jakichkolwiek wątpliwości dotyczących ustalenia statusu Klienta Banku w odniesieniu do regulacji FATCA Bank zaleca skorzystanie z profesjonalnej porady prawnej lub podatkowej.*

Dokumenty do pobrania:

- *Oświadczenie klienta indywidualnego*
- *Oświadczenie klienta instytucjonalnego*