

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; 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. dalej: „Umowa FATCA”).*

Jakie obowiązki wynikające z regulacji FATCA ciąży 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 lub 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 lub 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 żądanego 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 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, 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**