

FATCA (foreign account tax compliance act)

Informacje dotyczące tzw. ustawy FATCA na mocy której polskie instytucje finansowe zostały zobowiązane do identyfikowania amerykańskich rachunków raportowanych oraz rachunków posiadanych przez wyłączone instytucje finansowe oraz do raportowania informacji o amerykańskich rachunkach raportowanych.

1. Czym jest FATCA?

FATCA jest wewnętrzną regulacją Stanów Zjednoczonych, która ma zapewnić, aby osoby fizyczne oraz podmioty posiadające obowiązek podatkowy w USA wywiązywały się z niego także, jeśli posiadają aktywa poza terytorium USA.

Polskie instytucje finansowe, w tym banki, zostały zobowiązane do wykonywania obowiązków wynikających z FATCA na podstawie:

- Ustawy 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 poz.1712) <http://isap.sejm.gov.pl/DetailsServlet?id=WDU20150001712> - dalej Ustawa FATCA oraz
- Umowy między rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, oraz towarzyszących Uzgodnień Końcowych, podpisanych w Warszawie dnia 7 października 2014 r. www.finanse.mf.gov.pl/documents/766655/3080113/FATCA.pdf

2. Informacja na temat zgodności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim z FATCA

Zgodnie z wymogami wynikającymi z FATCA, Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim został zarejestrowany na stronie internetowej Urzędu Skarbowego USA <http://apps.irs.gov/app/fatcaFfiList/flu.jsf> pod numerem GIIN (Global Intermediary Identification Number): **JJ14NU.99999.SL.616**

3. Jakie są obowiązki wynikające z FATCA?

Ustawa FATCA weszła w życie 1 grudnia 2015 r., od tego dnia Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim ma obowiązek:

- identyfikowania amerykańskich rachunków raportowanych oraz rachunków posiadanych przez wyłączone instytucje finansowe,
- przekazywania ministrowi właściwemu do spraw finansów publicznych lub organowi upoważnionemu informacji o amerykańskich rachunkach raportowanych lub o niewystępowaniu takich rachunków.

Ustawa FATCA wprowadza podział klientów na trzy grupy:

- istniejący klienci - klienci, którzy posiadali produkty podlegające FATCA na dzień 30 czerwca 2014 r.
- klienci z okresu przejściowego - klienci, którzy zakupili produkt podlegający FATCA w okresie od 1 lipca 2014 r. do 30 listopada 2015 r.
- nowi klienci - klienci, którzy zakupili produkty podlegające FATCA od dnia wejścia w życie Ustawy FATCA, czyli od 1 grudnia 2015 r.

W zależności od tego, do której z trzech wyżej wymienionych grup należy klient Bank, w celu identyfikacji amerykańskich rachunków raportowanych, przeprowadzi procedury sprawdzające w oparciu o posiadane dane

klienta lub będzie miał obowiązek uzyskania od klienta oświadczenia o rezydencji podatkowej w USA.

W stosunku do klientów z okresu przejściowego, co do których Bank będzie miał obowiązek uzyskania oświadczeń, niedostarczenie oświadczenia do Banku przed upływem 12 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy FATCA Bank będzie miał obowiązek dokonania blokady rachunku, czyli czasowego uniemożliwienia dysponowania i korzystania z wartości majątkowych zgromadzonych na rachunku. Bank będzie gromadził oświadczenia w trakcie procesów obsługi posprzedażowej za pośrednictwem różnych kanałów, o czym zostaną Państwo poinformowani w odrębnej komunikacji.

Dla nowych klientów uzyskanie oświadczenia jest częścią procedury otwarcia rachunku - odmowa złożenia oświadczenia oznacza brak możliwości otwarcia rachunku.

Złożenie fałszywego oświadczenia wiąże się z odpowiedzialnością karną.

W stosunku do klienta będącego rezydentem podatkowym USA Bank ma również obowiązek uzyskania amerykańskiego Numeru Identyfikacji Podatkowej – TIN (Taxpayer Identification Number).

Jednocześnie Bank ma obowiązek potwierdzenia zasadności oświadczenia na podstawie posiadanych informacji i dokumentów, a także monitorowania zmian okoliczności mogących mieć wpływ na rezydencję podatkową. Jeśli podczas realizacji tych obowiązków Bank ustali, że złożone oświadczenie może być niepoprawne, zwróci się do posiadacza rachunku z prośbą o złożenie odpowiednich wyjaśnień, dokumentów lub ważnego oświadczenia. Odmowa złożenia wyjaśnień spowoduje uznanie rachunku za rachunek podlegający raportowaniu.

4. Jakie informacje będą przez Bank przekazywane do organów podatkowych?

Informacje przekazywane ministrowi właściwemu do spraw finansów publicznych lub organowi upoważnionemu będą dotyczyły zarówno klienta (m.in. imię i nazwisko, adres, TIN), jaki i posiadanych przez niego rachunków (m.in. nr rachunku, saldo rachunku).

5. Kto jest rezydentem podatkowym USA?

Osoba fizyczna jest rezydentem podatkowym USA jeśli spełnia co najmniej jeden z warunków:

- jest obywatelem USA (włączając w to osobę fizyczną, która urodziła się w USA, ale nie przebywa w USA, lecz nie zrzekła się obywatelstwa),
- posiada miejsce zamieszkania w USA (centrum interesów życiowych),
- otrzymała prawo stałej rezydencji w USA (posiadacza Zielonej Karty),
- przebywała na terenie USA przez co najmniej 31 dni w ciągu bieżącego roku podatkowego i jednocześnie, liczba dni, w których ta osoba przebywała na terenie Stanów Zjednoczonych w ciągu bieżącego roku i 2 poprzednich lat kalendarzowych wynosi co najmniej 183 dni. Ustalając łączną liczbę dni pobytu należy zastosować zasadę: do liczby dni przebywania w USA w bieżącym roku należy dodać jedną trzecią liczbę dni przebywania w USA w poprzednim roku kalendarzowym i jedną szóstą liczbę dni przebywania w USA w roku kalendarzowym poprzedzającym rok poprzedni (tzn. sprzed 2 lat).

Uwaga:

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim nie świadczy usług doradztwa podatkowego. W przypadku wątpliwości dotyczących rezydencji dla celów podatkowych prosimy skontaktować się z doradcą podatkowym.