

Informacja dotycząca umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (zwanej dalej IGA)

WAŻNE – Niniejszy dokument stanowi jedynie informację dla Klientów Banku Ochrony Środowiska SA, zgodnie z zastrzeżeniami wskazanymi w „Wylączeniu odpowiedzialności”, stanowiącym jego integralną część.

Informacje ogólne

W związku z Ustawą 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**” na Bank został nałożony obowiązek stosowania przepisów wprowadzonej przez rząd Stanów Zjednoczonych ustawy o wypełnianiu obowiązków podatkowych w stosunku do rachunków posiadanych za granicą (dalej: „**FATCA**”). Celem FATCA jest zgłaszanie aktywów znajdujących się w posiadaniu osób podlegających obowiązkowi podatkowemu w USA amerykańskim organom podatkowym.

Wpływ FATCA na Bank i jego Klientów

Bank zobowiązany jest do zgłaszania objętymi przepisami informacji o przychodach i zyskach Klientów amerykańskim organom podatkowym. Aby to zrobić, Bank musi od Klientów uzyskać dodatkowe informacje, które pozwolą na identyfikację podmiotów podlegających obowiązkowi podatkowemu w USA. Banki i inne Instytucje Finansowe będą zobowiązane do corocznego przekazywania informacji o rachunkach posiadanych pośrednio lub bezpośrednio przez osoby podlegające obowiązkowi podatkowemu w USA.

Zastosowanie FATCA do Klientów Banku

W celu dokonania prawidłowej weryfikacji Klientów według kategorii FATCA, Bank prosi o przekazanie informacji o statusie Klienta w świetle FATCA.

Oświadczenie o statusie Klienta na potrzeby FATCA

Klient zobowiązany jest do złożenia oświadczenia dotyczącego jego statusu dla potrzeb FATCA pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia. Zgodnie z art. 233 § 1 w zw. z § 6 Kodeksu karnego: Kto, składając zeznanie mające służyć za dowód w postępowaniu sądowym lub w innym postępowaniu prowadzonym na podstawie ustawy, zeznaje nieprawdę lub zataja prawdę, podlega karze pozbawienia wolności do lat 3. Przepis ten stosuje się odpowiednio do osoby, która składa fałszywe oświadczenie, jeżeli przepis ustawy przewiduje możliwość odebrania oświadczenia pod rygorem odpowiedzialności karnej. Rygor odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia wynika z art. 4 ust. 4 Ustawy FATCA.

Kogo Bank jest zobowiązany wykazać w raportach wynikających z FATCA

Bank ma obowiązek podania danych dotyczących rachunków, których posiadaczami są obywatele USA i osoby przebywające na stałe w USA, spółki osobowe lub niektóre kapitałowe utworzone lub zorganizowane w Stanach Zjednoczonych oraz w przypadku podmiotu niebędącego podmiotem amerykańskim, który to podmiot po przeprowadzeniu procedur AML został zidentyfikowany, jako kontrolowany przez szczególne osoby amerykańskie. Bank będzie zobowiązany również do zgłaszania niektórych informacji dotyczących Klientów lub kontrahentów finansowych, którzy nie przedstawili dokumentacji niezbędnej do określenia ich statusu podatkowego w świetle FATCA. Bank powinien uzyskać oświadczenie Klienta dotyczące jego statusu w świetle FATCA.

Instytucja finansowa

Termin „instytucja finansowa” zdefiniowany w FATCA oznacza instytucję powierniczą, instytucję depozytową, podmiot inwestujący lub zakład ubezpieczeń. Definicja ta zasadniczo obejmuje wszystkie banki, kasy mieszkaniowe, podmioty posiadające aktywa finansowe w depozycie, określone rodzaje zakładów ubezpieczeń, spółki zarządzające aktywami i określone fundusze inwestycyjne lub spółki inwestycyjne. Podmiot, który wyznacza spółkę-powiernika lub podmiot zarządzający aktywami osoby trzeciej lub działający jako spółka holdingowa dla grupy spółek prowadzących działalność finansową może się również mieścić w definicji instytucji finansowej, podobnie jak określone

rodzaje spółek finansowych i zapewniających finansowanie grupie.

Szczególna osoba amerykańska

Termin „szczególna osoba amerykańska” zdefiniowany w FATCA oznacza obywatela lub osobę przybywającą na stałe w USA, spółkę osobową lub kapitałową utworzoną w USA lub na podstawie prawa USA lub któregośkolwiek ze stanów oraz trust, inne niż:

- 1) spółka kapitałowa, której akcje są przedmiotem obrotu na jednym lub większej liczbie uznanych rynków papierów wartościowych;
- 2) spółka kapitałowa będąca członkiem tej samej grupy co spółka kapitałowa, o której mowa w pkt 1;
- 3) USA, ich agencją lub instytucją;
- 4) dowolny stan USA, lub Terytorium USA, ich jednostka podziału terytorialnego, agencja lub instytucja;
- 5) organizacja zwolniona z obowiązku podatkowego na mocy amerykańskiego federalnego prawa podatkowego lub indywidualnego planu emerytalnego;
- 6) bank utworzony i działający zgodnie z prawem amerykańskim (w tym prawem Dystryktu Kolumbii) lub prawem któregośkolwiek ze stanów (zgodnie z amerykańskim federalnym prawem podatkowym);
- 7) jakikolwiek fundusz inwestycyjny nieruchomości (zgodnie z amerykańskim federalnym prawem podatkowym);
- 8) regulowana spółka inwestycyjna (zgodnie z amerykańskim federalnym prawem podatkowym) lub jakikolwiek podmiot zarejestrowany w Komisję Papierów Wartościowych zgodnie z Ustawą o Spółkach Inwestycyjnych z 1940 roku;
- 9) jakikolwiek wspólny fundusz typu trust (zgodnie z amerykańskim federalnym prawem podatkowym);
- 10) jakikolwiek trust zwolniony z opodatkowania (zgodnie z amerykańskim federalnym prawem podatkowym);
- 11) podmiot zajmujący się obrotem papierami wartościowymi, surowcami lub instrumentami pochodnymi, zarejestrowany jako podmiot prowadzący tego typu działalność zgodnie z prawem USA lub jakiegokolwiek stanu;
- 12) broker (zgodnie z amerykańskim federalnym prawem podatkowym);
- 13) jakikolwiek trust zwolniony z opodatkowania (zgodnie z amerykańskim federalnym prawem podatkowym).

Aktywny niefinansowy podmiot zagraniczny

Termin „aktywny niefinansowy podmiot zagraniczny” zdefiniowany w FATCA oznacza każdy podmiot niebędący podmiotem amerykańskim i obejmuje także podmiot niebędący podmiotem amerykańskim, posiadający siedzibę w Polsce lub innej partnerskiej jurysdykcji oraz nie będący instytucją finansową (dalej niefinansowy podmiot zagraniczny), który spełnia którekolwiek z następujących kryteriów:

- 1) 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; lub
- 2) akcje niefinansowego podmiotu zagranicznego są przedmiotem regularnego obrotu na giełdach papierów wartościowych lub niefinansowy podmiot zagraniczny jest podmiotem powiązany z podmiotem, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na giełdach papierów wartościowych; lub
- 3) niefinansowy podmiot zagraniczny powstał na terytorium USA, a wszyscy właściciele płatności są rezydentami na terytorium USA w dobrej wierze; lub
- 4) 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 USA, organizacją międzynarodową, podmiotem innym niż amerykański bank centralny lub podmiotem, którego jedynym właścicielem jest jedna z wcześniej wymienionych instytucji; lub
- 5) 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; lub
 - 6) 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; lub
 - 7) 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; lub
 - 8) niefinansowy podmiot zagraniczny zajmuje się głównie prowadzeniem transakcji finansowych lub zabezpieczających ryzyko na rzecz lub z podmiotami powiązаныmi, które nie są instytucjami finansowymi, oraz nie finansuje lub nie świadczy usług transakcji zabezpieczających ryzyko dla żadnego podmiotu niebędącego podmiotem powiązany, pod warunkiem że grupa takich powiązanych podmiotów jest przede wszystkim zaangażowana w działalność inną niż działalność instytucji finansowej; lub
 - 9) niefinansowy podmiot zagraniczny jest „wyłączonym niefinansowym podmiotem zagranicznym”, jak określono w odpowiednich przepisach Departamentu Skarbu USA; lub
 - 10) niefinansowy podmiot zagraniczny spełnia wszystkie następujące wymagania:
 - a) 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;
 - b) jest zwolniony z podatku dochodowego w państwie swojej rezydencji;
 - c) nie posiada udziałowców lub członków, którzy są właścicielami lub beneficjentami jego dochodu lub majątku;
 - d) 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; oraz
 - e) 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.

Pasywny niefinansowy podmiot zagraniczny

Termin „pasywny niefinansowy podmiot zagraniczny” zdefiniowany w FATCA oznacza każdy niefinansowy podmiot zagraniczny, który nie jest:

- 1) aktywnym niefinansowym podmiotem zagranicznym, lub
- 2) pełniącymi funkcję płatnika zagraniczną spółką osobową lub zagranicznym trustem, jak określono w odpowiednich przepisach Departamentu Skarbu USA.

Dochód bierny

Termin „dochód bierny” (*ang. passive income*) oznacza tą część dochodu brutto, która składa się z:

- a) dywidend oraz dochodu równorzędnego z dywidendą¹,
- b) odsetek oraz dochodu analogicznego do odsetek,
- c) czynszów i opłat licencyjnych innych niż uzyskiwane z aktywnego prowadzenia działalności gospodarczej prowadzonej przez pracowników podmiotu uzyskującego dochód bierny,²
- d) rent rocznych (*ang. annuities*),
- e) nadwyżki zysków nad stratami ze sprzedaży lub zamiany mienia, które generuje dochód bierny wskazany pod lit. a) - d) powyżej,
- f) nadwyżki zysków nad stratami z transakcji (w tym z transakcji typu futures, forward lub podobnych) dotyczących towarów (*ang. commodities*),
- g) nadwyżki zysków nad stratami związanych z walutą obcą,
- h) dochodu netto z kontraktów typu *notional principal contract*³,
- i) kwot otrzymanych na podstawie umowy ubezpieczeniowej o wartości pieniężnej (*ang. cash value insurance contract*),
- j) kwot uzyskanych przez firmę ubezpieczeniową w związku z rezerwami dotyczącymi umów ubezpieczenia i renty.

Powyższa lista nie jest wyczerpująca. Pełny przegląd dochodu biernego oraz wyłączeń z tej definicji znajduje się w amerykańskim Kodeksie Podatkowym (1.472-1(c)(1)(iv)(A) oraz 1.472-1(c)(1)(iv)(B)).

WYŁĄCZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI

Niniejszy dokument przeznaczony jest wyłącznie dla Klientów Banku Ochrony Środowiska S.A., którym został udostępniony. Stanowi on jedynie ogólne podsumowanie zagadnień związanych z IGA i FATCA dla celów informacyjnych. Nie należy interpretować niniejszego dokumentu jako porady podatkowej lub prawnej. Bank Ochrony Środowiska S.A. nie gwarantuje jego precyzyjności ani kompletności i nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek błąd. Bank Ochrony Środowiska S.A. nie będzie również ponosił odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty wynikające z działania w oparciu o niniejszą informację, sporządzoną na podstawie Ustawy FATCA. W przypadku wątpliwości Klientom zaleca się zasięgnięcie profesjonalnej porady prawnej i podatkowej uwzględniającej ich indywidualną sytuację

¹ Przykładowo, dochodem równorzędnym z dywidendą mogą być dochody z umorzenia udziałów lub akcji, czy też z likwidacji osoby prawnej.

² Przykładowo, typem dochodu z czynszów lub opłat licencyjnych innych niż z aktywnego prowadzenia działalności gospodarczej mogą być opłaty licencyjne z tytułu wykorzystania znaku towarowego.

³ Notional principal contract jest instrumentem finansowym na podstawie którego jedna ze stron zobowiązuje do dokonywania płatności w danych okresach czasowych, kalkulowanych w odniesieniu do określonego indeksu i na bazie określonej sumy nominalnej, w zamian za określone wynagrodzenie lub zobowiązanie drugiej strony do dokonywania podobnych płatności.