

# INFORMACJA DLA KLIENTA INSTYTUCJONALNEGO (OSOBY PRAWNE, W TYM BĘDĄCE WSPÓLNIKAMI SPÓŁEK CYWILNYCH, SPÓŁKI OSOBOWE PRAWA HANDLOWEGO I JEDNOSTKI NIEPOSIAJĄCE OSOBOWOŚCI PRAWNEJ)<sup>1</sup>



Bank Polski

## 1. Co to jest FATCA?

FATCA (ang. Foreign Account Tax Compliance Act) to amerykańska ustawa o ujawnianiu informacji o rachunkach zagranicznych dla celów podatkowych, uchwalona przez Kongres Stanów Zjednoczonych Ameryki w dniu 28 marca 2010 r. Jej celem jest zobowiązanie zagranicznych instytucji finansowych do przekazywania do Stanów Zjednoczonych Ameryki danych o saldach rachunków oraz informacji o ich właścicielach – podatnikach Stanów Zjednoczonych Ameryki (definicja w pkt 3 poniżej) oraz zapobieżenie wykorzystywaniu przez podatników Stanów Zjednoczonych Ameryki zagranicznych instytucji finansowych w celu ukrywania dochodów lub tworzenia struktur agresywnego planowania podatkowego.

## 2. Skąd wynika i na czym polega wdrożenie ustawodawstwa FATCA?

W dniu 7 października 2014 roku podpisano umowę między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, oraz towarzyszące Uzgodnienia Końcowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 1647), zwaną dalej „Umową”. Umowa ta została zawarta w celu poprawy wypełnianych obowiązków podatkowych poprzez wzajemną pomoc w sprawach podatkowych, opartą na efektywnej infrastrukturze automatycznej wymiany informacji.

Zgodnie z oświadczeniem rządowym z dnia 24 lipca 2015 r. w sprawie mocy obowiązującej Umowy, weszła ona w życie dnia 1 lipca 2015 r. Umowa zobowiązuje instytucje finansowe takie jak: banki, towarzystwa ubezpieczeniowe, fundusze inwestycyjne, instytucje powiernicze prowadzące rachunki dla amerykańskich podatników, do przekazywania (za pośrednictwem Ministerstwa Finansów) organom podatkowym Stanów Zjednoczonych Ameryki informacji dotyczących tych rachunków.

Zasady wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej określa 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, oraz towarzyszących Uzgodnień Końcowych (Dz. U. z 2015 r. poz. 1712), zwana dalej „Ustawą”.

Raportujące polskie instytucje finansowe, w tym PKO Bank Polski S.A., mają obowiązek stosować procedury sprawdzające określone w załączniku I do Umowy, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 26 stycznia 2016 r. w sprawie szczegółowych warunków stosowania procedur sprawdzających oraz przypadków, w których możliwy jest wybór określonych sposobów postępowania na podstawie Umowy (Dz. U. z 2016 r. poz. 123).

## 3. Kogo dotyczą i jak są realizowane obowiązki związane z FATCA w PKO Banku Polskim S.A.?

Ustawa oraz Umowa nakładają na PKO Bank Polski S.A. obowiązek identyfikowania amerykańskich rachunków raportowanych (np. rachunku bieżącego, rachunku depozytu automatycznego, rachunku lokaty, rachunku karty kredytowej), poprzez:

- 1) identyfikację Klientów PKO Banku Polskiego S.A. pod kątem posiadania statusu Szczególnej Osoby Amerykańskiej (podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki dla celów FATCA),
- 2) weryfikację czy Klienci PKO Banku Polskiego S.A. są kontrolowani przez podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki (beneficjenta rzeczywistego w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu) oraz
- 3) przekazywanie właściwym organom informacji o amerykańskich rachunkach raportowanych.

Identyfikacja i weryfikacja dotyczy wszystkich Klientów PKO Banku Polskiego S.A.

Na podstawie Umowy oraz przepisów Ustawy, PKO Bank Polski S.A. zobowiązany jest w szczególności do pozyskania od Klientów oświadczeń o statusie FATCA Klienta instytucjonalnego, w tym wskazanie czy Klient posiada status Szczególnej Osoby Amerykańskiej lub Pasywnego Niefinansowego Podmiotu Zagranicznego z osobą sprawującą kontrolę będącą podatnikiem Stanów Zjednoczonych Ameryki.

W przypadku klientów instytucjonalnych, Szczególna Osoba Amerykańska (podatnik Stanów Zjednoczonych Ameryki dla celów FATCA) oznacza spółkę lub inny podmiot posiadający siedzibę w Stanach Zjednoczonych Ameryki lub podmiot założony lub działający zgodnie z przepisami prawa Stanów Zjednoczonych Ameryki, z wyłączeniem podmiotu, który:

- 1) jest podmiotem notowanym na rynku giełdowym lub powiązany z takim podmiotem,
- 2) jest bankiem amerykańskim,
- 3) jest organizacją zwolnioną z podatku na podstawie przepisów prawa Stanów Zjednoczonych Ameryki,
- 4) jest podmiotem administracji federalnej lub stanowej Stanów Zjednoczonych Ameryki,
- 5) jest amerykańską spółką inwestycyjną,
- 6) jest dealerem papierów wartościowych lub brokerem,
- 7) jest funduszem typu trust, zwolnionym z podatków w Stanach Zjednoczonych Ameryki.

Obowiązek uzyskania oświadczenia o rezydencji podatkowej w Stanach Zjednoczonych Ameryki dotyczy Klientów, którzy zawarli umowy z PKO Bankiem Polskim S.A. o rachunek finansowy (np. rachunek bieżący, rachunek lokaty terminowej, depozyt automatyczny, rachunek inwestycyjny, rachunek karty kredytowej) w następujących okresach:

### 1) od dnia 1 grudnia 2015 r.:

złożenie Oświadczenia o statusie FATCA klienta instytucjonalnego przez tych Klientów, stanowi element procedury otwierania rachunku w PKO Banku Polskim S.A.,

### 2) od dnia 1 lipca 2014 r. do dnia 30 listopada 2015 r.:

formularz Oświadczenia o statusie FATCA klienta instytucjonalnego będzie przekazywany przez PKO Bank Polski S.A. Klientom w celu wypełnienia i podpisania oraz dostarczenia go do Banku w sposób określony w piśmie przesyłanym do Klienta. Nieotrzymanie przez PKO Bank Polski S.A. wypełnionego i podpisanego przez Klienta Oświadczenia przed upływem 12 miesięcy od dnia wejścia w życie Ustawy (licząc od dnia 1 grudnia 2015 r.), będzie wiązało się z obowiązkiem dokonania przez Bank blokady rachunku, polegającej na czasowym uniemożliwieniu dysponowania i korzystania z wartości majątkowych zgromadzonych na rachunku. Blokada może dotyczyć części wartości majątkowych znajdujących się na rachunku zbiorczym. Wartościami majątkowymi są środki płatnicze, instrumenty finansowe w rozumieniu art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2014 r. poz. 94, z późn. zm.) np. papiery wartościowe, niebędące papierami wartościowymi tytuły uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, opcje, kontrakty terminowe, swap, a także inne papiery wartościowe lub wartości dewizowe, prawa majątkowe, rzeczy ruchome oraz nieruchomości. Blokadą rachunku finansowego dokonano się w terminie 3 dni roboczych, od dnia, w którym upłyne termin na złożenie oświadczenia, o którym mowa powyżej. PKO Bank Polski S.A. niezwłocznie poinformuje posiadacza rachunku o blokadzie rachunku finansowego i warunkach jego odblokowania. Odblokowanie rachunku finansowego nastąpi nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia otrzymania przez Bank od Klienta wypełnionego i podpisanego Oświadczenia,

<sup>1</sup> Nie dotyczy wspólników spółek cywilnych będącymi osobami fizycznymi oraz osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, dla których właściwą jest informacja dla Klienta indywidualnego.

**3) do dnia 30 czerwca 2014 r.:**

w przypadku Klientów posiadających w PKO Banku Polskim S.A. rachunek finansowy na dzień 30 czerwca 2014 r., na Banku ciąży obowiązek potwierdzenia statusu podatkowego Klientów na podstawie posiadanych informacji i dokumentów, a także monitorując zmiany okoliczności mogących mieć wpływ na rezydencję podatkową. Jeżeli podczas realizacji tych obowiązków Bank ustali, że konieczne jest pozyskanie Oświadczenia o statusie FATCA klienta instytucjonalnego, zwróci się listownie do posiadacza rachunku finansowego z prośbą o złożenie odpowiednich wyjaśnień, dokumentów lub ważnego Oświadczenia o statusie FATCA klienta instytucjonalnego. Odmowa złożenia wyjaśnień spowoduje uznanie rachunku finansowego za rachunek podlegający raportowaniu.

PKO Bank Polski S.A. zobowiązany jest również do weryfikowania wiarygodności złożonego oświadczenia i w tym celu może występować Klientów o dostarczenie dodatkowych dokumentów potwierdzających ich status podatkowy.

**4. Co się dzieje z informacjami pozyskanymi od Klienta w toku procedury identyfikacji i weryfikacji?**

W przypadku pozyskania informacji, że Klient jest Szczególną Osobą Amerykańską (podatnikiem Stanów Zjednoczonych Ameryki) lub Pasywnym Niefinansowym Podmiotem Zagranicznym kontrolowanym przez podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki (beneficjenta rzeczywistego w rozumieniu przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu), PKO Bank Polski S.A. zobowiązany jest przekazać informacje o prowadzonym dla Klienta rachunku do ministra właściwego ds. finansów publicznych lub organu przez niego upoważnionego, w celu dalszego ich przekazania do administracji podatkowej Stanów Zjednoczonych Ameryki. Przekazywane informacje obejmować będą w szczególności dane Klienta (nazwa, adres oraz NIP – czyli amerykański numer identyfikacji podatkowej – jeżeli jest dostępny), wartość lub saldo rachunku Klienta, jak również kwoty dochodów lub przychodów Klienta wypłacane przez PKO Bank Polski S.A.