



FATCA

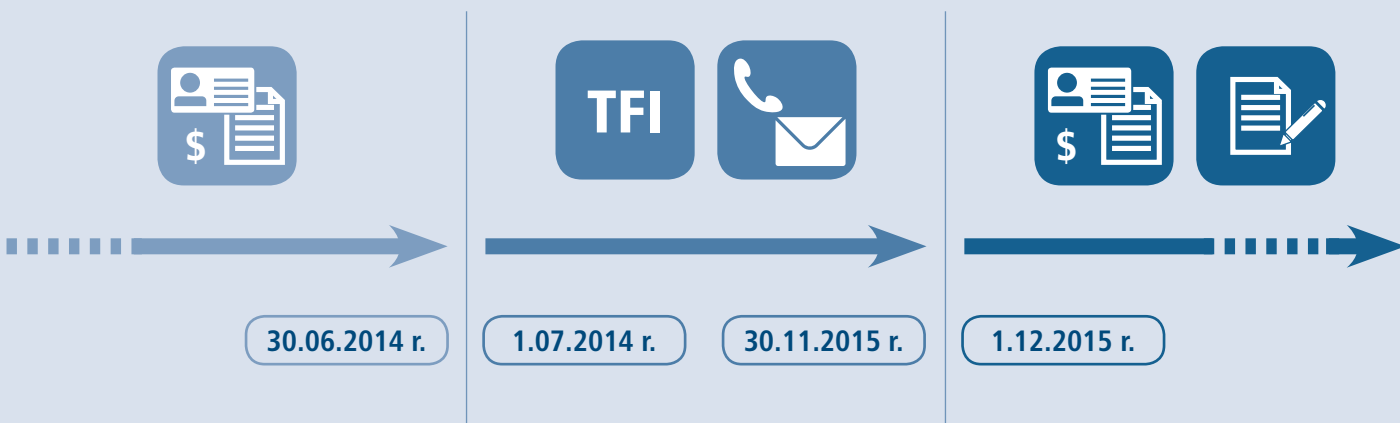
1 grudnia 2015 r. weszła w życie Ustawa z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki (dalej „USA”) w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (dalej „Ustawa FATCA”).

Ustawa ta ma na celu zobowiązanie polskich instytucji finansowych do przekazywania informacji o rachunkach, których posiadaczami są amerykańscy podatnicy, co z kolei ma zapobiegać unikaniu przez nich opodatkowania i utrudnić budowanie struktur podatkowych ułatwiających takie unikanie.

Ustawa określa podstawowe obowiązki polskich instytucji finansowych związane z identyfikowaniem amerykańskich rachunków raportowanych oraz rachunków posiadanych przez wyłączone instytucje finansowe, a także obowiązek sporządzania i przekazywania informacji w tym zakresie do administracji podatkowej USA (za pośrednictwem polskich organów podatkowych).

Ustawa nakłada na polskie instytucje finansowe, w tym towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI), obowiązek uzyskania od swoich Klientów oświadczenia o statusie rezydencji podatkowej USA (dalej „oświadczenie o statusie FATCA”).

Obowiązek dotyczy Klientów, którzy zostali uczestnikami funduszy w okresach



Obowiązek dotyczy:

1. Klientów, którzy byli Klientami funduszy na dzień 30.06.2014 r.

W przypadku gdy w danych Klienta TFI odnajdzie przesłanki mogące wskazywać na rezydencję podatkową USA, towarzystwo może się zwrócić do Klienta o złożenie oświadczenia o statusie rezydencji podatkowej USA, a w przypadku instytucji również o klasyfikację typu instytucji oraz w pewnych sytuacjach – o status FATCA beneficjenta rzeczywistego. TFI może, w razie konieczności, wystąpić o dostarczenie dodatkowych dokumentów w celu weryfikacji wiarygodności tego oświadczenia.

2. Klientów, którzy zostali uczestnikami funduszy w okresie od 1.07.2014 r. do 30.11.2015 r.

Towarzystwa funduszy inwestycyjnych skontaktują się z tymi Klientami w okresie od 1.12.2015 r. do 31.03.2016 r. z prośbą o uzupełnienie oświadczenia.

Oświadczenie zawiera zapytanie o status rezydencji podatkowej USA, a w przypadku instytucji również o klasyfikację typu instytucji oraz w pewnych sytuacjach – o status FATCA beneficjenta rzeczywistego.

TFI może, w razie konieczności, wystąpić o dostarczenie dodatkowych dokumentów w celu weryfikacji wiarygodności tego oświadczenia.

Zgodnie z Ustawą FATCA w przypadku **nieotrzymania** przez TFI oświadczenia o statusie FATCA w terminie do 1.12.2016 r. środki zgromadzone na rejestrach zostaną zablokowane w ciągu 3 dni roboczych po upływie tego terminu. Blokada będzie oznaczać brak możliwości dysponowania i korzystania ze wszystkich wartości majątkowych zgromadzonych na rejestrach w funduszach inwestycyjnych do czasu złożenia ww. oświadczenia.

W związku z powyższym niezbędne jest dostarczenie oświadczenia o statusie FATCA w sposób i w terminie wskazanym przez TFI.

3. Klientów, którzy zostali uczestnikami funduszy w okresie od 1.12.2015 r.

Na potrzeby identyfikacji amerykańskich rachunków raportowanych instytucja finansowa jest zobowiązana do uzyskania oświadczenia posiadacza rachunku w trakcie procedur związanych z otwarciem takiego rachunku.

Oznacza to, że podczas składania zleceń lub w przypadku zmiany okoliczności (np. zmiany danych) Klienci będą pytani o status rezydencji podatkowej USA, a w przypadku instytucji również o klasyfikację typu instytucji oraz w pewnych sytuacjach – o status FATCA beneficjenta rzeczywistego.

TFI może, w razie konieczności, wystąpić o dostarczenie dodatkowych dokumentów w celu weryfikacji wiarygodności tego oświadczenia.