

Definicje statusów FATCA klienta instytucjonalnego

LP	Status FATCA klienta instytucjonalnego	Definicja
1	Podatnik USA (nie będący Szczególną Osobą Amerykańską)	<p>To podmiot, który został utworzony w USA lub na podstawie prawa USA i jednocześnie należy do jednej z poniższych kategorii:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) spółka kapitałowa, której akcje są przedmiotem regularnego obrotu na jednym lub większej liczbie uznanych rynków giełdowych; 2) podmiot powiązany¹ w rozumieniu FATCA z podmiotem wskazanym w pkt 1; 3) rząd USA lub należąca w całości do rządu USA, agencja lub instytucja; 4) jakikolwiek stan USA lub Terytorium USA, jakakolwiek jednostka podziału terytorialnego, agencja lub instytucja; 5) organizacja zwolniona z podatku w USA zgodnie z częścią 501(a) lub indywidualny plan emerytalny, określony w części 7701(a)(37) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych; 6) bank amerykański spełniający definicję określoną w części 581 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych; 7) fundusz powierniczy (trust) nieruchomości zdefiniowany w części 856 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych; 8) regulowana spółka inwestycyjna zdefiniowana w części 851 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych lub podmiot zarejestrowany w Komisji Papierów Wartościowych zgodnie z Ustawą o Spółkach Inwestycyjnych z 1940 r. (15 U.S.V. 80a-64); 9) wspólny fundusz powierniczy typu trust zdefiniowany w części 584(a) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych; 10) fundusz powierniczy (trust) zwolniony z podatku zgodnie z częścią 664(c) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych lub zdefiniowany w części 4947(a)(1) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych; 11) podmiot handlujący papierami wartościowymi, surowcami lub instrumentami pochodnymi (włączając kontrakty na sumy nominalne, kontrakty typu futures, forwards lub opcje), zarejestrowany jako podmiot prowadzący tego typu działalność zgodnie z prawem Stanów Zjednoczonych lub jakiegokolwiek stanu; 12) broker spełniający definicję określoną w części 6045(c) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych; 13) fundusz powierniczy (trust) zwolniony z opodatkowania zgodnie z regulacjami przewidzianymi w części 403(b) lub 457(g) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych.
2	Podatnik USA (będący Szczególną Osobą Amerykańską)	<p>To podmiot, który został utworzony w USA lub na podstawie prawa USA i jednocześnie nie należy do jednej z poniższych kategorii:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) spółka kapitałowa, której akcje są przedmiotem regularnego obrotu na jednym lub większej liczbie uznanych rynków giełdowych; 2) podmiot powiązany w rozumieniu FATCA z podmiotem wskazanym w pkt 1; 3) rząd USA lub należąca w całości do rządu USA, agencja lub instytucja; 4) jakikolwiek stan USA lub Terytorium USA, jakakolwiek jednostka podziału terytorialnego, agencja lub instytucja; 5) organizacja zwolniona z podatku w USA zgodnie z częścią 501(a) lub indywidualny plan emerytalny, określony w części 7701(a)(37) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych; 6) bank amerykański spełniający definicję określoną w części 581 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;

¹ Podmioty są powiązane w rozumieniu FATCA kiedy jeden z podmiotów posiada kontrolę nad drugim podmiotem lub dwa podmioty są kontrolowane przez ten sam podmiot, co obejmuje bezpośrednie lub pośrednie posiadanie ponad 50% udziałów w danym podmiocie – według wartości lub według prawa głosu (wedle definicji zawartej w części 1471(e)(2) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych).

Załącznik do formularza oświadczenia o statusie FATCA dotyczącego Klientów Instytucjonalnych

		<p>7) fundusz powierniczy (trust) nieruchomości zdefiniowany w części 856 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;</p> <p>8) regulowana spółka inwestycyjna zdefiniowana w części 851 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych lub podmiot zarejestrowany w Komisji Papierów Wartościowych zgodnie z Ustawą o Spółkach Inwestycyjnych z 1940 r. (15 U.S.V. 80a-64);</p> <p>9) wspólny fundusz powierniczy typu trust zdefiniowany w części 584(a) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;</p> <p>10) fundusz powierniczy (trust) zwolniony z podatku zgodnie z częścią 664(c) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych lub zdefiniowany w części 4947(a)(1) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;</p> <p>11) podmiot handlujący papierami wartościowymi, surowcami lub instrumentami pochodnymi (włączając kontrakty na sumy nominalne, kontrakty typu futures, forwards lub opcje), zarejestrowany jako podmiot prowadzący tego typu działalność zgodnie z prawem Stanów Zjednoczonych lub jakiegokolwiek stanu;</p> <p>12) broker spełniający definicję określoną w części 6045(c) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;</p> <p>13) fundusz powierniczy (trust) zwolniony z opodatkowania zgodnie z regulacjami przewidzianymi w części 403(b) lub 457(g) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych.</p>
3	Raportująca / Uczestnicząca Instytucja Finansowa (zgodna z FATCA)	Polska lub zagraniczna (ale inna niż amerykańska) instytucja finansowa (tj. m.in. bank, zakład ubezpieczeń oferujący produkty inwestycyjne, dom maklerski, fundusz inwestycyjny czy podmiot prowadzący działalność w zakresie przechowywania aktywów) zarejestrowana na portalu Internal Revenue Service (urząd podatkowy USA – w skrócie „IRS”).
4	Wyłączona Instytucja Finansowa (niezgodna z FATCA)	Instytucja Finansowa (tj. m.in. bank, zakład ubezpieczeń oferujący produkty inwestycyjne, dom maklerski, fundusz inwestycyjny czy podmiot prowadzący działalność w zakresie przechowywania aktywów), która nie została zwolniona z obowiązków wynikających z FATCA i niezarejestrowana na portalu Internal Revenue Service (instytucja niezgodna z FATCA).
5	Zwolniony Uprawniony Odbiorca	Do kategorii zaliczane są następujące podmioty: 1) rządy państw oraz podległe im jednostki organizacyjne a także jednostki samorządu terytorialnego, oraz należące do rządów i samorządów w całości agencje i inne jednostki sektora finansów publicznych; 2) organizacje międzynarodowe oraz agencje i inne jednostki organizacyjne w całości należące do tych organizacji; 3) banki centralne; 4) fundusze emerytalne oraz podmioty zarządzające tymi funduszami; 5) podmioty będące instytucją inwestycyjną w rozumieniu FATCA, pod warunkiem, że każdy z bezpośrednich udziałowców oraz wierzycieli uprawnionych do odsetek jest instytucją depozytową lub posiada status Zwolnionego Uprawnionego Odbiorcy.
6	Współpracująca (nieraportująca) Instytucja Finansowa (zwolniona z FATCA)	Grupa instytucji finansowych zwolnionych z obowiązków wynikających z FATCA i nie posiadających obowiązku rejestracji na portalu Internal Revenue Service, obejmująca w szczególności małe, lokalne instytucje finansowe (działające w formie banków spółdzielczych lub SKOK).

7	Aktywny niefinansowy podmiot zagraniczny	<p>Podmioty posiadające siedzibę w Polsce lub innym kraju poza USA, niebędące instytucją finansową, które spełniają jedną z poniższych przesłanek:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) mniej niż 50% dochodu brutto klienta za poprzedni rok kalendarzowy lub inny odpowiedni okres sprawozdawczy jest dochodem biernym² oraz gdy mniej niż 50% aktywów posiadanych w poprzednim roku kalendarzowym lub innym odpowiednim okresie sprawozdawczym stanowią aktywa, które generują dochód bierny lub są utrzymywane w takim celu; 2) akcje klienta są przedmiotem regularnego obrotu na giełdach papierów wartościowych lub klient jest podmiotem powiązany z podmiotem, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na giełdach papierów wartościowych; 3) klient został założony na Terytorium Stanów Zjednoczonych, w tym Samoa Amerykańskiego, Marianów Północnych, Guam, Puerto Rico lub Amerykańskich Wysp Dziewiczych, a wszyscy właściciele są rezydentami na Terytorium Stanów Zjednoczonych w dobrej wierze³; 4) klient jest rządem, innym niż rząd amerykański lub jakkolwiek jego częścią, w tym także władzą samorządową, rządem Terytoriów Stanów Zjednoczonych, organizacją międzynarodową, bankiem centralnym emitującym znaki pieniężne innym niż amerykański bank centralny lub podmiotem, którego jedynym właścicielem jest jedna z wcześniej wymienionych instytucji; 5) co do zasady wszystkie czynności klienta polegają na posiadaniu (w całości lub części) przeważającej części akcji lub finansowaniu i świadczeniu usług jednemu lub więcej podmiotów zależnych, 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 jakkolwiek inny podmiot inwestycyjny, którego celem jest nabycie lub tworzenie spółek, a następnie posiadanie udziałów w tych spółkach jako aktywa lub inwestycje; 6) klient 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. Warunek ten nie jest jednakże spełniony, jeśli od momentu powstania klienta upłynął okres 24 miesięcy; 7) klient nie był instytucją finansową przez ostatnie 5 lat i jest w trakcie likwidacji bądź reorganizacji zmierzającej do prowadzenia działalności
---	--	--

² Dochód bierny jest tą częścią dochodu brutto, która składa się z: dywidend oraz dochodu równorzędnego z dywidendą (np. dochody z umorzenia udziałów lub akcji lub likwidacji osoby prawnej), odsetek lub dochodu analogicznego do odsetek, czynszów i opłat licencyjnych innych niż uzyskiwane z aktywnego prowadzenia działalności gospodarczej prowadzonej przez pracowników podmiotu uzyskującego dochód bierny (np. opłaty licencyjne z tytułu wykorzystania znaku towarowego), rent rocznych (ang. *annuities*), nadwyżki zysków nad stratami ze sprzedaży lub zamiany mienia, które generuje dochód bierny, nadwyżki zysków nad stratami z transakcji (w tym transakcji typu futures, forward lub podobnych) dotyczących towarów (ang. *commodities*), nadwyżki zysków nad stratami związanych z walutą obcą, kwot otrzymanych na podstawie umowy ubezpieczeniowej o wartości pieniężnej (ang. *cash value insurance contract*). Wskazane wyliczenie nie jest wyczerpujące, a pełny przegląd dochodu biernego znajduje się w amerykańskim Kodeksie Podatkowym.

³ Rezydent Terytorium Stanów Zjednoczonych w dobrej wierze (*bona fide resident*) to obywatel lub rezydent Stanów Zjednoczonych, który:

- a) albo spełnił test długości pobytu zgodnie z przepisami Stanów Zjednoczonych właściwymi dla ww. definicji (tj. przebywał na jednym z Terytoriów Stanów Zjednoczonych co najmniej 183 dni w danym roku, co najmniej 549 dni w danym roku i wcześniejszych dwóch latach, pod warunkiem, że w każdym z ww. lat przebywał na tym Terytorium Stanów Zjednoczonych co najmniej 60 dni, przebywał w Stanach Zjednoczonych nie dłużej niż 90 dni w danym roku, nie osiągnął w danym roku w Stanach Zjednoczonych dochodu przekraczającego kwotę określoną w przepisach Stanów Zjednoczonych i jednocześnie przebywał w jednym z Terytoriów Stanów Zjednoczonych w danym roku dłużej niż w Stanach Zjednoczonych lub nie posiadał istotnych związków ze Stanami Zjednoczonymi w danym roku),
- b) albo nie posiadał w danym roku stałego i podstawowego miejsca prowadzenia działalności gospodarczej (lub, w przypadku braku prowadzenia działalności gospodarczej, miejsca zamieszkania w rzeczywistym i podstawowym znaczeniu) poza jednym z Terytoriów Stanów Zjednoczonych,
- c) albo nie posiadał silniejszych związków ze Stanami Zjednoczonymi lub jakimkolwiek innym krajem niż dane Terytorium Stanów Zjednoczonych.

		<p>innej niż działalność instytucji finansowej;</p> <p>8) klient zajmuje się głównie przeprowadzaniem 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 powiązаныm pod warunkiem, że grupa takich powiązanych podmiotów jest przede wszystkim zaangażowana w działalność inną niż działalność instytucji finansowej;</p> <p>9) klient jest Wyłączonym Niefinansowym Podmiotem Zagranicznym, jak określono w odpowiednich przepisach Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych;</p> <p>10) klient spełnia jednocześnie następujące warunki:</p> <p>a) w państwie swojej rezydencji został utworzony i prowadzi działalność jedynie dla celów religijnych, charytatywnych, naukowych, artystycznych, kulturalnych lub 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,</p> <p>b) w państwie swojej rezydencji jest zwolniony z opodatkowania podatkiem dochodowym,</p> <p>c) nie posiada udziałowców lub członków rodziny, którzy są właścicielami lub beneficjentami jego dochodu lub majątku,</p> <p>d) odpowiednie przepisy prawa państwa rezydencji klienta 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 klienta lub na dystrybucję jako zapłatę lub rozsądną rekompensatę za świadczone usługi lub zapłatę odzwierciedlającą cenę rynkową nabytego przez klienta majątku, oraz</p> <p>e) obowiązujące klienta w państwie jego rezydencji prawo lub jego statut wymagały, aby w przypadku likwidacji bądź rozwiązania klienta, wszelki jego majątek w całości został przeniesiony na rzecz podmiotu rządowego lub organizacji non-profit lub przypadł w udziale rządowi państwa jego rezydencji lub reprezentacji rządu w terenie.</p>
8	Pasywny niefinansowy podmiot zagraniczny	Podmiot posiadający siedzibę w Polsce lub innym kraju poza USA, niebędący instytucją finansową, aktywnym niefinansowym podmiotem zagranicznym i niezaliczający się do żadnej z ww. kategorii (statusów) FATCA.