



Instrukcja dotycząca Oświadczenia o statusie Klienta Korporacyjnego (Podmiotu) dla celów FATCA i CRS U.S. Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) Common Reporting Standard (CRS)

Sekcja A – Uwagi ogólne

1. Regulacje w zakresie wypełniania obowiązków podatkowych w stosunku do rachunków posiadanych za granicą Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

FATCA stanowi część ustawy o zapobieganiu bezrobociu (ang. *the HIRE Act*), która została uchwalona przez Kongres Stanów Zjednoczonych Ameryki i weszła w życie w dniu 18 marca 2010r. Celem FATCA jest wykrycie i udaremnienie unikania amerykańskich podatków przez amerykańskie osoby, ukrywające pieniądze poprzez ich bezpośrednie utrzymywanie na rachunkach poza Stanami Zjednoczonymi lub przy użyciu nieamerykańskich podmiotów do dokonywania pośrednio inwestycji w Stanach Zjednoczonych lub poza nimi. Regulacje FATCA mają międzynarodowe konsekwencje. Ich przepisy są tak skonstruowane, aby zachęcić nieamerykańskie instytucje finansowe (FFI) do przekazywania amerykańskiemu urzędowi skarbowemu (IRS) informacji o rachunkach utrzymywanych przez osoby amerykańskie. Chociaż zagraniczne instytucje są poza jurysdykcją USA i nie mają formalnego obowiązku przesyłania informacji do U.S.A., zachęca się je do współpracy umożliwiając uniknięcia 30% podatku u źródła na płatnościach, które mają źródło w USA, który jest nakładany na osoby fizyczne lub inne Podmioty, które naruszają amerykańskie przepisy podatkowe.

Zagraniczna instytucja finansowa, w tym zagraniczna jednostka zależna podmiotu amerykańskiego, aby uzyskać zgodność z regulacjami FATCA, powinna podjąć następujące kroki:

- Zarejestrować się w IRS jako nieamerykańska uczestnicząca instytucja finansowa (FFI) lub jako zarejestrowana nieamerykańska współpracująca instytucja finansowa, otrzymać Globalny Numer Identyfikujący Pośrednika (GIIN) oraz zawrzeć Umowę FFI z amerykańskim urzędem skarbowym (IRS), która potwierdza współpracę w ramach FATCA;
- W przypadku rezydenta kraju, którego rząd podpisał umowę międzyrządową z rządem USA (IGA), zarejestrować się w amerykańskim urzędzie skarbowym i otrzymać Globalny Numer Identyfikujący Pośrednika (GIIN);
- Przeprowadzić z należytą starannością kontrolę (weryfikację) obecnie istniejących rachunków w celu klasyfikacji posiadaczy rachunków jako osoby z USA lub spoza USA;
- Pobierać 30% podatek u źródła od niektórych płatności dla osób fizycznych lub przedsiębiorstw, które są uznane za niewspółpracujące;
- Raportować informacje o rachunkach do IRS lub, na podstawie IGA zgodnej z Modelem 1, do lokalnych organów podatkowych.

2. Umowa międzyrządowa (IGA)

Skarb Stanów Zjednoczonych opublikował dwa modele umów międzyrządowych (IGA Model 1 oraz IGA Model 2), które mają na celu implementację przepisów FATCA na całym świecie. Państwa mogą zawierać umowy zgodne z jednym z tych modeli ze Stanami Zjednoczonymi i w konsekwencji wprowadzać lokalne przepisy mające na celu wprowadzenie IGA w życie na ich terytorium. Na podstawie IGA Model 1, nieamerykańska instytucja finansowa (FFI) w danym państwie partnerskim jest zobowiązana do przesyłania informacji o rachunkach posiadanych przez amerykańskie osoby oraz rachunkach posiadanych przez wybrane podmioty kontrolowane przez osoby amerykańskie bezpośrednio do lokalnych organów podatkowych a nie IRS. Lokalne organy następnie dzielą się tymi informacjami z IRS. Natomiast IGA Model 2 wymaga od FFI raportowania bezpośrednio do IRS.

Polska podpisała z USA IGA Model 1 w dniu 7 października 2014 r. Przepisy wprowadzające IGA do polskiego prawa weszły w życie z dniem 1 grudnia 2015 r. na mocy Ustawy z dnia 9 października 2015r. o wykonaniu Umowy między rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełnienia międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (Dz.U. z 2015r. poz. 1712).

3. Common Reporting Standard (CRS)

W dniu 20 lipca 2013 r. kraje grupy G20 podpisały projekt OECD mający na celu stworzenie modelu automatycznej wymiany informacji podatkowych. 13 lutego 2014 r. została wprowadzona dyrektywa, w której kraje OECD wydały Common Reporting Standard ("CRS") oraz model Competent Authority Agreement ("CAA"). 15 lipca 2014 r. Rada OECD opublikowała komentarz do CRS i CAA.

W dniu 9 grudnia 2014 r. Rada Unii Europejskiej wydała dyrektywę w zakresie obowiązkowej automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania, która zobowiązuje członków Unii Europejskiej do wprowadzenia automatycznej wymiany informacji nie później niż do końca września 2017. Na dzień 17 czerwca 2015 r. ponad 90 krajów i jurysdykcji podpisało CRS, włączając co najmniej 50, które zostały zakwalifikowane do grupy "early adopters" z datą przystąpienia 1 stycznia 2016 r.

CRS wprowadza wymagania podobne do innych globalnych i lokalnych programów wdrożeniowych (np. FATCA, EUSD, QI) mające na celu stworzenie jednolitego światowego standardu wymiany informacji. Modele CAA i CRS mają założenia podobne do Umowy Międzyrządowej IGA oraz FATCA z niewielkimi różnicami nałożonymi przez OECD i wynikającymi z lokalnego prawa. Podobnie jak FATCA, CRS nakłada na Instytucje Finansowe obowiązek raportowania informacji o rachunkach finansowych prowadzonych dla nierezidentów podatkowych do lokalnych władz podatkowych.

1 maja 2017 r. weszła w życie Ustawa z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (tekst jednolity Dz. U. 2023, poz. 241).



4. Wyłączenie odpowiedzialności

Powyższe regulacje podatkowe nakładają na Deutsche Bank Polska S.A. obowiązek zbierania określonych informacji na temat rezydencji podatkowej oraz klasyfikacji dla celów CRS każdego z posiadaczy rachunku. Pragniemy podkreślić, że Deutsche Bank Polska S.A. nie może dostarczyć Państwu żadnej porady, włącznie z poradą podatkową w tym zakresie, i jeżeli nie są Państwo w stanie uzupełnić niniejszego formularza, prosimy o kontakt z Państwa doradcą podatkowym. Na posiadaczu rachunku ciąży odpowiedzialność za upewnienie się, że przekazywane informacje są prawdziwe i kompletne oraz za dostarczenie na żądanie Deutsche Bank Polska S.A. dodatkowej dokumentacji, informacji lub nowego formularza (jeśli okaże się to potrzebne do ustalenia statusu klienta dla celów CRS).

Deutsche Bank Polska S.A. nie bierze na siebie żadnej odpowiedzialności za niezależną weryfikację jakiegokolwiek informacji przekazanej w tym formularzu i będzie polegał na tych informacjach jako kompletnych i prawdziwych pod każdym względem. Deutsche Bank Polska S.A. nie jest poza tym zobowiązany do akceptacji formularza, jeżeli posiada uzasadnione przypuszczenie albo wiedzę o tym, że informacje zawarte w tym formularzu są nieprawdziwe lub nierzetelne.

Deutsche Bank Polska S.A. żądający niniejszego formularza postępuje zgodnie z regulacjami właściwymi dla Polski.

5. Dla kogo przeznaczony jest ten formularz?

Niniejszy formularz jest przeznaczony dla wszystkich klientów korporacyjnych posiadających rachunek w Deutsche Bank Polska S.A. Podmiot taki może być rzeczywistym odbiorcą lub działać na rzecz innych klientów/rzeczywistych odbiorców. Prosimy nie używać niniejszego formularza w przypadku rachunków osób fizycznych. W takim wypadku powinien zostać wypełniony formularz przeznaczony dla osób fizycznych.

Prosimy o kontakt z Państwa doradcą (opiekunem) w celu uzyskania czystych kopii tego formularza lub odpowiedniego dokumentu dla osób fizycznych.

6. Wygaśnięcie ważności formularza / oświadczenia

Co do zasady, niniejszy formularz / oświadczenie pozostaje ważne bezterminowo, chyba, że zajdą okoliczności, które sprawią, że udzielone informacje nie będą prawdziwe. W takim wypadku są Państwo zobowiązani do powiadomienia Deutsche Bank Polska S.A. w ciągu 30 dni od zajścia takich okoliczności i do dostarczenia zaktualizowanego formularza / oświadczenia.

7. Konsekwencja niedostarczenia ważnego formularza / oświadczenia

Deutsche Bank Polska S.A. jest zobowiązany do sprawdzenia informacji zawartych w niniejszym formularzu w kontekście innych informacji, które posiada na temat klienta. Jeżeli z jakiegokolwiek powodu, informacje okażą się sprzeczne, oświadczenie może zostać odrzucone. Deutsche Bank Polska S. A. może również zażądać dodatkowej informacji potwierdzającej przekazane dane, jeżeli okaże się to konieczne, z uwagi na obowiązujące przepisy.

W sytuacji, kiedy rozbieżności nie mogą być wyjaśnione, poniżej przedstawiamy informacje na temat niektórych z możliwych konsekwencji:

- Rachunki podmiotu mogą być traktowane jako rachunki raportowane w efekcie informacji na temat posiadacza rachunku, sald rachunków i płatności mogą być raportowane do odpowiednich lokalnych organów podatkowych w celu wymiany informacji podatkowych z władzami podatkowymi kraju, gdzie podmiot jest rezydentem podatkowym.
- Podmiot może być traktowany jako wyłączona nieamerykańska instytucja finansowa (NPFPI) i może zostać nałożony 30% amerykański podatek u źródła na wybranych płatnościach z amerykańskich źródeł oraz uznaniach rachunku.

8. Pozostałe informacje

Więcej informacji znajdziecie Państwo na stronie internetowej:

- Informacje ogólne - Foreign Account Tax Compliance (FATCA)

<http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA.aspx>

- Umowa Międzynarodowa IGA

<http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA-Archive.aspx>

- OECD - Common Reporting Standard (CRS) - <https://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/>
- Ministerstwo Rozwoju i Finansów

<http://www.finanse.mf.gov.pl/abc-podatkow/umowy-miedzynarodowe/automatyczna-wymiana-informacji-w-sprawach-podatkowych>

Sekcja B – Szczegółowe instrukcje



Deutsche Bank

Proszę wypełnić formularz drukowanymi literami, pola z (*) są obowiązkowe.

Część 1 – Dane Podmiotu (Klienta)

Wiersz 1 – Nazwa Podmiotu lub Organizacji*

Powinna zostać podana pełna nazwa Podmiotu. Jeżeli nazwa nie zgadza się z nazwą właściciela rachunku, prosimy o wyjaśnienie relacji pomiędzy tymi nazwami. Określenie „Podmiot” odnosi się do osoby prawnej lub innej jednostki organizacyjnej i obejmuje osoby prawne, trusty oraz spółki osobowe.

Wiersz 2 – Państwo siedziby lub utworzenia (rejestracji)

Jeżeli Podmiot jest osobą prawną, prosimy o podanie kraju, gdzie jest zarejestrowany. Jeżeli jest Podmiotem innego rodzaju, prosimy o podanie kraju, zgodnie z którego prawem został utworzony lub jest zarządzany.

Wiersz 3 – Stały adres rezydencji Podmiotu lub Organizacji*

Jest to z reguły adres w kraju, gdzie Podmiot uważa się za rezydenta dla celów podatkowych w związku z podatkiem dochodowym. Prosimy nie zamieszczać adresu instytucji finansowej, doradcy inwestycyjnego, numeru skrytki pocztowej (chyba, że pod takim adresem Podmiot jest zarejestrowany) lub adresu do doręczeń.

Wiersz 4 – Adres korespondencyjny

Prosimy o podanie adresu korespondencyjnego, jeżeli różni się od stałego adresu rezydencji.

Wiersz 5 – Nr wpisu w krajowym rejestrze spółek

Prosimy o podanie numeru, pod jakim Podmiot został wpisany do krajowego rejestru spółek (np. KRS 0000001111).

Część 2 – Określenie statusu Podmiotu – Podmioty nieamerykańskie – na potrzeby oświadczenia dla celów FATCA

Część 2(a) – Instytucje Finansowe - FI

Wiersz 6 – Klasyfikacja FI

Jeśli Podmiot jest nieamerykańską instytucją finansową, proszę wybrać jedną z podanych opcji.

Część 2(b) – Instytucje niefinansowe - NFFE

Wiersz 9 – Klasyfikacja NFFE

Jeśli Podmiot nie jest instytucją finansową, proszę wybrać odpowiedni status z podanych opcji.

Część 3 – Określenie statusu Podmiotu – na potrzeby oświadczenia dla celów CRS

Część 3(a) – Instytucje Finansowe - FI

Wiersz 10 – Klasyfikacja FI

Jeśli Podmiot jest nieamerykańską instytucją finansową, proszę wybrać jedną z podanych opcji.

Część 3(b) – Instytucje niefinansowe - NFE

Wiersz 11 – Klasyfikacja NFE

Jeśli Podmiot nie jest instytucją finansową, proszę wybrać odpowiedni status z podanych opcji.

Część 4 – Państwo rezydencji dla celów podatkowych oraz odpowiadający TIN

Wiersz 12 – Państwo rezydencji podatkowej*

Proszę podać wszystkie kraje, w których Podmiot jest rezydentem podatkowym. Proszę pamiętać, że istnieją przypadki, kiedy rezydencja podatkowa może się zmienić (np. restrukturyzacja podmiotu, zmiany lokalnego/właściwego prawa podatkowego).

W przypadku zaistnienia takiej zmiany, Klient ma obowiązek poinformować Deutsche Bank Polska S.A. o tym fakcie w ciągu 30 dni.

Wiersz 13 – Lokalny numer identyfikacji podatkowej (TIN)

Proszę podać lokalny numer identyfikacji podatkowej („TIN”). Jeśli nie jesteście Państwo w stanie podać numeru TIN, prosimy wpisać „Kraj rezydencji nie nadaje TIN”.

Wiersz 14 – Typ TIN

Prosimy podać typ numeru TIN. Przykłady: Lokalny numer TIN (w Polsce NIP), Employer Identification Number, Corporation Tax Identification Number/Reference.

Wiersz 15 – Brak TIN

Jeśli nie posiadacie Państwo TIN, prosimy wpisać odpowiedni powód braku tego identyfikatora.



Część 5 – Oświadczenie i podpis

Prosimy o upewnienie się, czy są Państwo umocowani do złożenia oświadczenia w imieniu Podmiotu. Jeżeli tak, prosimy o podanie daty i podpisanie formularza w tej sekcji. Prosimy pamiętać, że oświadczenie składane jest pod rygorem odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń.

Poniższe opisy i uproszczone definicje mają wyłącznie charakter informacyjny, wspierający proces wypełniania formularza zawierającego oświadczenie Klienta. Prosimy o sprawdzenie szczegółowych definicji w treści odpowiednich regulacji wskazanych poniżej.

FATCA

W zakresie regulacji FATCA szczegółowe opisy i definicje są dostępne w Umowie z dnia 7 października 2014 r. między Rzeczpospolitą Polską a Rządami Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (IGA) oraz w stosownych regulacjach Stanów Zjednoczonych Ameryki.

Niefinansowy podmiot nieamerykański (NFFE) (podmiot niebędący instytucją finansową z siedzibą w Polsce lub kraju innym niż USA)

Aktywny NFFE:

- podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym
- podmiot, którego co najmniej 50% dochodu pochodzi ze sprzedaży towarów lub usług oraz mniej niż 50% jego aktywów to aktywa przynoszące dochód bierny (pasywny) np. spółka prowadząca działalność produkcyjną, handlową lub świadcząca usługi

Pasywny NFFE

Podmiot niezaliczający się do pozostałych kategorii, którego więcej niż 50% dochodu brutto za poprzedni rok kalendarzowy lub inny odpowiedni okres sprawozdawczy jest dochodem biernym oraz którego więcej niż 50% aktywów posiadanych w poprzednim roku kalendarzowym lub innym odpowiednim okresie sprawozdawczym stanowi aktywa, które generują dochód bierny np. spółka działająca na zasadach holdingu, która jest właścicielem instytucji finansowych.

Dochód bierny (pasywny) – ta część dochodu brutto, która składa się np. z: dywidend oraz dochodu równorzędnego z dywidendami (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. Wskazane źródła dochodu biernego nie stanowią listy zamkniętej i stanowią jedynie przykładowe kategorie.

CRS

W zakresie regulacji Common Reporting Standard szczegółowe definicje i opisy znajdują się w ustawie z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.

Aktywny NFE -inne

Podmiot niebędący instytucją finansową, którego mniej niż 50% dochodu brutto za poprzedni rok kalendarzowy stanowi dochód pasywny, oraz mniej niż 50% aktywów posiadanych przez NFE w trakcie poprzedniego roku kalendarzowego stanowi aktywa, które przynoszą dochód pasywny lub są posiadane dla osiągnięcia dochodu pasywnego, np. spółka prowadząca działalność handlową, produkcyjną lub świadcząca usługi z siedzibą w Polsce lub w innym kraju,

Pasywny NFE

Podmiot niebędący instytucją finansową i niezaliczający się do żadnej z pozostałych kategorii np. spółka osiągająca jedynie dochody inwestycyjno-oszczędnościowe, spółka działająca na zasadach holdingu, która jest właścicielem instytucji finansowych.