

Deklaracja FATCA dla Aktywnych Zagranicznych Podmiotów Niefinansowych

Wyłącznie dla celów Banku

Nazwa Klienta

Numer klienta

Adres klienta

Stały adres rezydencji klienta, jeśli inny niż adres podany powyżej

Państwa stałym adresem rezydencji jest adres w miejscu, w którym są Państwo traktowani jako rezydent dla celów podatkowych lub, jeśli to Państwa nie dotyczy, adres Państwa głównej siedziby

Niniejszym oświadczam/oświadczamy (*niepotrzebne skreślić*), że dla celów rozdziału 4, podtytułu A (sekcje 1471–1474 amerykańskiego Kodeksu Podatkowego z 1986 r. (przepisy powszechnie zwane „Ustawą o ujawnianiu informacji o rachunkach zagranicznych dla celów podatkowych (Foreign Account Tax Compliance Act) lub „FATCA” oraz wydane na jej podstawie regulacje)):

1. Mój/Nasz podmiot nie został zarejestrowany, utworzony lub zorganizowany w Stanach Zjednoczonych Ameryki lub zgodnie z przepisami obowiązującymi w Stanach Zjednoczonych Ameryki lub w jakimkolwiek stanie Stanów Zjednoczonych Ameryki, łącznie z Dystryktem Kolumbii;
2. Nie jestem/Nie jesteśmy instytucją finansową; (*patrz „Dodatkowe informacje”*)
3. Mniej niż połowę mojego/naszego dochodu brutto za ubiegły rok kalendarzowy stanowił dochód pasywny; (*patrz „Dodatkowe informacje”*)
4. Mniej niż połowa posiadanych przeze mnie/nas aktywów to aktywa, które generują lub są przechowywane w celu generowania dochodu pasywnego (obliczonego jako średnia ważona procentu aktywów pasywnych, mierzona kwartalnie);
5. Działam/Działamy we własnym imieniu, a nie w charakterze agenta, pośrednika lub podmiotu mianowanego przez inną osobę;
6. Moja/Nasza podstawowa działalność gospodarcza obejmuje:

Potwierdzam/Potwierdzamy, że informacje zawarte w niniejszym formularzu są zgodne z prawdą. Jeżeli w dowolnym czasie nastąpi zmiana okoliczności, wskutek której oświadczenia w punktach od „1” do „6” powyżej staną się niezgodne z prawdą, powiadomię/powiadomimy o tym HSBC w ciągu 30 dni.

Podpis

Imię i
nazwisko

Stanowisko

Data

Podpis

Imię i
nazwisko

Stanowisko

Data

Podpis

Imię i
nazwisko

Stanowisko

Data

(Podpisano zgodnie z upoważnieniem)

Podpis

Imię i
nazwisko

Stanowisko

Data



Ustawa o ujawnianiu informacji o rachunkach zagranicznych dla celów podatkowych (FATCA) – Dodatkowe informacje

WAŻNE – Niniejszy dokument należy czytać wraz z „Wyłączeniem odpowiedzialności”, stanowiącym jego integralną część.

INFORMACJE OGÓLNE

Organy nadzoru finansowego, rządy oraz banki wprowadzają szereg zasadniczych zmian w celu zapewnienia ochrony i długoterminowego bezpieczeństwa sektora finansowego i interesów naszych Klientów. Jedną z tych zmian jest Ustawa o ujawnianiu informacji o rachunkach zagranicznych dla celów podatkowych (FATCA), która została wprowadzona przez rząd Stanów Zjednoczonych. Celem FATCA jest zgłaszanie aktywów znajdujących się w posiadaniu osób podlegających obowiązkowi podatkowemu w USA amerykańskim organom podatkowym.

Jak FATCA wpływa na HSBC i na Państwa?

HSBC dokłada wszelkich starań, aby osiągnąć pełną zgodność z przepisami FATCA we wszystkich krajach, w których prowadzi działalność. Oznacza to konieczność zgłaszania objętymi przepisami informacji o przychodach i zyskach Klientów amerykańskim organom podatkowym. Aby to zrobić, musimy od naszych Klientów uzyskać dodatkowe informacje, które pozwolą nam zidentyfikować osoby podlegające obowiązkowi podatkowemu w USA (tzw. US Person) oraz Zagraniczne Instytucje Finansowe (FFI). Może się zdarzyć, że będziemy musieli zidentyfikować w tym celu również innych Klientów.

Banki i inne Instytucje Finansowe będą zobowiązane do corocznego przekazywania informacji o rachunkach posiadanych pośrednio lub bezpośrednio przez osoby podlegające obowiązkowi podatkowemu w USA.

Jeżeli nie będziemy w stanie uzyskać wymaganych informacji lub dokumentów od naszych Klientów, możemy zostać poproszeni o zastosowanie podatku pobieranego u źródła w USA (tzw. U.S. withholding tax) w odniesieniu do określonych rodzajów płatności, które będziemy realizować na rzecz naszych Klientów lub na rachunki naszych Klientów w przyszłości, zwane „płatnościami podlegającymi potrąceniu podatku u źródła”. Możemy być również zmuszeni do zakończenia współpracy z Klientem.

W celu identyfikacji Klientów objętych wymogiem raportowania na podstawie FATCA musimy porównać naszą bazę Klientów z określonymi kategoriami wymienionymi w ustawie FATCA.

Czy ma to zastosowanie do Państwa?

Mimo że większość kategorii wymienionych w ustawie FATCA nie podlega raportowaniu, niektóre spośród nich mogą mieć zastosowanie do naszych Klientów. Aby mieć pewność, że jesteśmy w stanie prawidłowo dokonać podziału Klientów według kategorii FATCA, prosimy naszych Klientów o przekazanie nam potwierdzenia ich statusu w świetle FATCA, zweryfikowania mających zastosowanie warunków oraz potwierdzenia, że są one spełnione. HSBC nie świadczy usług doradztwa podatkowego w ramach tego procesu ani dla celów klasyfikacji wg FATCA.

Kogo musimy wykazać w raportach przekazywanych w oparciu o FATCA?

Mamy obowiązek podania danych dotyczących rachunków, których posiadaczami są *Określone osoby podlegające jurysdykcji USA*. Obejmuje to rachunki, których posiadaczami są obywatele USA i rezydenci USA, niektóre spółki kapitałowe lub osobowe utworzone lub zorganizowane w Stanach Zjednoczonych oraz rachunki, których posiadaczami są określone podmioty pasywne (*prosimy przeczytać sekcję o Dochodzie Pasywnym oraz sekcję „Co to jest podmiot pasywny (Pasywny NFFE) według FATCA?”*)), których udziałowcy są obywatelami lub rezydentami USA. Zobowiązani będziemy również do zgłaszania niektórych informacji dotyczących Klientów lub kontrahentów finansowych, którzy nie przedstawili nam dokumentacji niezbędnej do określenia ich statusu podatkowego w świetle FATCA.

Co to jest płatność podlegająca potrąceniu podatku u źródła (ang. withholdable payment)?

Najprościej mówiąc, płatność podlegająca potrąceniu podatku u źródła jest to płatność dotycząca: stałego lub możliwego do ustalenia dochodu mającego swe źródło w USA, dochodu rocznego lub okresowego (FDAP) lub, po roku 2016, wpływów brutto ze sprzedaży lub zbycia (w tym wykupu) nieruchomości, które mogą spowodować powstanie dochodu z tytułu odsetek lub dywidendy mającego swe źródło w USA. Definicja ta może ulec zmianie i zostać rozszerzona w przyszłości. Potrącanie podatku od tych rodzajów płatności będzie wprowadzane stopniowo do 1 stycznia 2017 r.

Co to jest Aktywny Zagraniczny Podmiot Niefinansowy (Aktywny NFFE)?

Termin „Aktywny NFFE” ogólnie dotyczy podmiotu, który prowadzi aktywną działalność handlową lub biznesową inną niż działalność finansowa.

Nie mamy obowiązku podawania informacji dotyczących Aktywnych NFFE lub ich udziałowców na podstawie FATCA, o ile spełnione są następujące kryteria:

- Podmiot nie jest osobą podlegającą obowiązkowi podatkowemu w USA (patrz definicja osoby podlegającej obowiązkowi podatkowemu w USA poniżej).
- Podmiot nie jest instytucją finansową. Dodatkowe informacje można znaleźć w części zatytułowanej „Co oznacza instytucja finansowa według FATCA?”;
- Mniej niż 50% dochodu brutto podmiotu za poprzedni rok kalendarzowy stanowiło dochód pasywny. Dodatkowe informacje można znaleźć w części zatytułowanej „Co

oznacza dochód pasywny?”;

- Mniej niż 50% aktywów posiadanych przez podmiot to aktywa, które generują lub są przechowywane w celu generowania dochodu pasywnego (obliczonego jako średnia ważona procentu aktywów pasywnych, mierzona kwartalnie). Wartość aktywów podmiotu jest oznaczana na podstawie godziwej wartości rynkowej lub wartości księgowej aktywów, która jest odzwierciedlona w bilansie sporządzanym przez podmiot (zgodnie z amerykańskimi lub międzynarodowymi standardami rachunkowości finansowej).

HSBC nie świadczy usług doradztwa podatkowego w ramach tego procesu.

Osoba podlegająca obowiązkom podatkowym w USA (ang. U.S. Person)

Termin „osoba podlegająca obowiązkom podatkowym w USA” oznacza:

- Obywatela lub rezydenta Stanów Zjednoczonych;
- Spółkę kapitałową lub osobową utworzoną lub zorganizowaną w Stanach Zjednoczonych lub zgodnie z przepisami obowiązującymi w Stanach Zjednoczonych lub w jakimkolwiek stanie USA;
- Majątek (inny niż majątek zagraniczny, czyli majątek ze źródeł poza Stanami Zjednoczonymi, nieposiadających faktycznych związków z prowadzeniem działalności handlowej lub biznesowej w Stanach Zjednoczonych, z którego dochód nie jest włączany do dochodu brutto w świetle podtytułu A amerykańskiego Kodeksu Podatkowego);
- Zarząd powierniczy, jeśli – (i) sąd z jurysdykcją w Stanach Zjednoczonych jest w stanie prowadzić zasadniczy nadzór nad zarządem powierniczym, i (ii) jedna lub więcej osób podlegających obowiązkom podatkowym w USA jest upoważniona/są upoważnione do kontrolowania wszystkich istotnych decyzji zarządu powierniczego.

Co oznacza dochód pasywny?

Dochód pasywny obejmuje zasadniczo:

- Dywidendy, w tym dochód równoważny z dywidendami (zwany również substytutem dywidendy);
- Odsetki, w tym dochód równoważny z odsetkami i określony zwrot z inwestycji w umowach ubezpieczenia;
- Niektóre czynsze i opłaty licencyjne oprócz tych uzyskiwanych z aktywnej działalności handlowej lub biznesowej;
- Ubezpieczenia rentowe;
- Zysk netto z transakcji, w tym z transakcji terminowych typu forward i podobnych, dotyczący określonych rodzajów transakcji towarowych;
- Określone zyski z różnic kursowych;
- Dochód netto z podstawowych kontraktów referencyjnych;
- Kwoty otrzymane na podstawie umów ubezpieczenia wartości pieniężnych lub kwoty

wypracowane przez zakład ubezpieczeń w związku z jego rezerwami na kontrakty ubezpieczenia i kontrakty rentowe;

- Zysk netto ze sprzedaży aktywów, które powodują powstanie niektórych z powyższych rodzajów dochodu.

Dochód pasywny nie obejmuje:

- Dochodu z tytułu odsetek, dywidend, czynszów lub opłat licencyjnych, który jest uzyskiwany lub pochodzi od osoby powiązanej w zakresie, w jakim powyższa kwota podlega zaliczeniu do dochodu takiej osoby powiązanej, który nie jest dochodem pasywnym;
- Dochodu generowanego przez określonych dealerów towarowych i dealerów papierów wartościowych podczas normalnej działalności.

W celu uzyskania szczegółowej definicji dochodu pasywnego prosimy zapoznać się z Kodeksem Podatkowym Stanów Zjednoczonych oraz wydanymi na jego podstawie przepisami, § 1.1472-1(c)(1)(iv)(A)–(B).

Co oznacza instytucja finansowa według FATCA?


Termin „instytucja finansowa” jest szeroko definiowany w FATCA i 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. W celu uzyskania szczegółowej definicji instytucji finansowej prosimy zapoznać się z Kodeksem Podatkowym Stanów Zjednoczonych oraz wydanymi na jego podstawie przepisami, § 1.1471-5(e)(1) do (6).

Co to jest Organizacja Non-Profit według FATCA?

Termin „Organizacja Non-Profit” dotyczy zasadniczo podmiotu lub organizacji o charakterze non-profit, która prowadzi wyłącznie działalność religijną, charytatywną, naukową, artystyczną, kulturalną lub edukacyjną. W świetle ustawy FATCA nie mamy obowiązku podawania informacji dotyczących Organizacji Non-Profit. Ustawa FATCA wprowadza określone warunki, które muszą zostać spełnione, aby zakwalifikować podmiot lub organizację do kategorii „Organizacji Non-Profit” zgodnie z FATCA. Warunki te mają na celu zapewnienie, że podmiot lub organizacja został (została) utworzony (utworzona) poza terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki i rzeczywiście zajmuje się działalnością charytatywną oraz nie jest wykorzystywany (wykorzystywana) jako środek ułatwiający uchylanie się od podatków.

Co oznacza podmiot pasywny (Pasywny NFFE) według FATCA?

W szerokim ujęciu podmioty pasywne są definiowane przez ustawę FATCA jako podmioty,



organizacje lub spółki otrzymujące dochód pasywny lub posiadające aktywa pasywne i niespełniające warunków żadnej innej kategorii FATCA. Podmioty te nie prowadzą biznesowej działalności finansowej.

HSBC musi otrzymać informacje dotyczące struktury właścicielskiej takich podmiotów w celu stwierdzenia, czy obowiązek raportowania zgodnie z FATCA ma zastosowanie do posiadaczy istotnych udziałów w Pasywnym NFFE, będących osobami podlegającymi obowiązkowi podatkowemu w USA.

WYŁĄCZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI

Niniejszy dokument przeznaczony jest wyłącznie dla Klientów HSBC, do których został przesłany. Stanowi on jedynie ogólne podsumowanie dla celów informacyjnych. Nie należy interpretować niniejszego dokumentu jako porady podatkowej lub prawnej. HSBC Bank Polska S.A. nie gwarantuje jego precyzjności ani kompletności i nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek błędy. HSBC Bank Polska S.A. nie będzie również ponosił odpowiedzialności za żadne straty wynikające z działania w oparciu o niniejszą informację, sporządzoną na podstawie ustawy FATCA. Klientom zaleca się zasięgnięcie profesjonalnej porady prawnej i podatkowej uwzględniającej ich indywidualną sytuację.