

Konsekwencje dla sektora
bankowego wynikające z
przyjęcia FATCA & Bird & Bird

Michał Markowski, LL.M.

Adwokat

15 marca 2013 roku

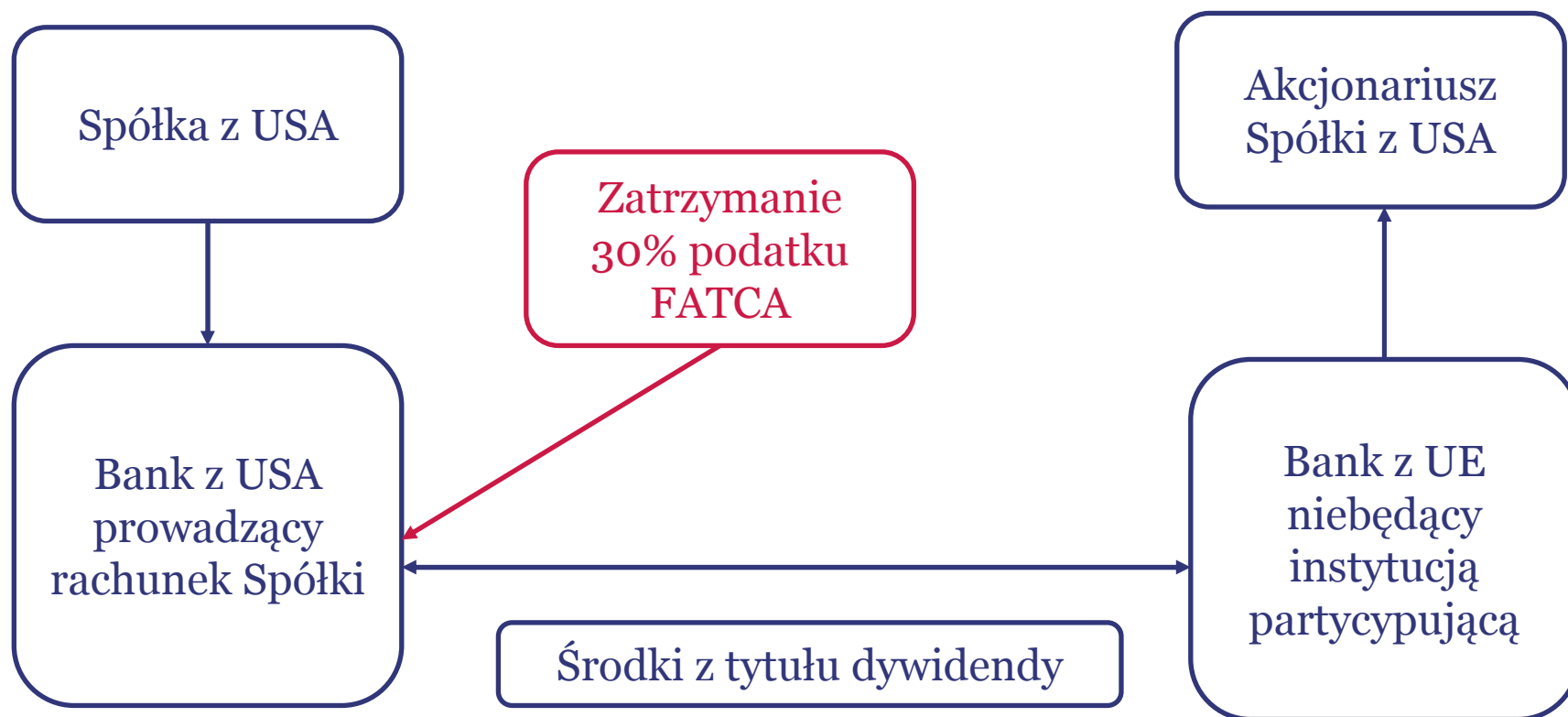
Istota i geneza FATCA

- *Foreign Account Tax Compliance Act (2010)* – akt prawny stanowiący część pakietu antykryzysowego HIRE
- Zwalczanie uchylania się od zapłaty podatku przez obywateli i rezydentów USA
- Konsekwencja przyjętej w USA tzw. zasady rezydencji – nieograniczony obowiązek podatkowy

Obowiązki zagranicznych instytucji finansowych

- Obowiązek dostarczania do *Internal Revenue Service* (IRS) przez zagraniczne instytucje finansowe (tzw. FFI) informacji o klientach pochodzących z USA (dane osobowe, dane dotyczące rachunku)
- Sankcja: obowiązek zapłaty podatku w wysokości 30% od dochodów z niektórych źródeł (tzw. *withholding tax*)
- Obowiązek zatrzymania kwoty podatku przez banki – zmiana dotychczasowej roli instytucji finansowych
- Definicja FFI obejmuje m.in.:
 - Banki
 - Domy maklerskie
 - Fundusze inwestycyjne
 - Zakłady ubezpieczeń

Przykład – 30 % podatek FATCA od wypłaty dywidendy



Partycypacja przez FFI w FATCA

- Umowa pomiędzy FFI a IRS – brak regulacji prawnych pozwalających na realizację tego wariantu
- Umowa międzynarodowa zawarta na podstawie umowy modelowej przygotowanej przez *Treasury* oraz Wielką Brytanię, Francję, Włochy, Hiszpanię i Niemcy
 - Wersja zapewniająca wzajemność
 - Wersja niezapewniająca wzajemności

Obciążenia dla FFI – badanie rachunków (*due diligence*)

- Badanie istniejących rachunków
- Badanie nowych rachunków
- Badanie obejmuje identyfikowanie tzw. „poszlak amerykańskich” (tzw. *US indicia*):
- W przypadku zidentyfikowania poszlak amerykańskich – żądanie dalszych wyjaśnień od klientów i zgody na przekazanie informacji
- Obowiązek raportowania jeżeli klient jest tzw. *US person*

Dalsze obciążenia dla FFI

- Raportowanie (do polskiego urzędu skarbowego lub IRS)
- Wdrożenie odpowiedniego systemu IT i integracja systemów
- Rozbudowa służb prawnych i *compliance* - konieczność zapewnienia szkoleń
- W przypadku polskich instytucji – konieczność budowy know-how
- Istotne koszty

Obniżenie kosztów implementacji FATCA

- Na poziomie umowy międzynarodowej: maksymalne poszerzenie definicji podmiotów „*deemed compliant*”
- Na poziomie FFI:
 - zintegrowanie systemu IT z systemami służącymi do obsługi AML oraz KYC
 - pełne wykorzystanie doświadczeń pozostałych członków grupy

Kluczowe terminy

- do 31 grudnia 2013 – przystąpienie do FATCA przez FFI
- od 1 stycznia 2014 roku – wprowadzenie przez FFI mechanizmów kontroli w stosunku do nowych rachunków
- do 31 grudnia 2015 roku – przegląd przez FFI istniejących rachunków (w zależności od kategorii właściciela konta)

Dziękuję & Bird & Bird

Bird & Bird Maciej Gawroński sp. k.
ul. Ks. Ignacego Jana Skorupki 5
00-546 Warszawa
Tel: +48 22 583 79 00
Fax: +48 22 583 79 99

Bird & Bird is an international legal practice comprising Bird & Bird LLP and its affiliated and associated businesses.

Bird & Bird LLP is a limited liability partnership, registered in England and Wales with registered number OC340318 and is authorised and regulated by the Solicitors Regulation Authority. Its registered office and principal place of business is at 15 Fetter Lane, London EC4A 1JP. A list of members of Bird & Bird LLP and of any non-members who are designated as partners, and of their respective professional qualifications, is open to inspection at that address.

twobirds.com