



# Co warto wiedzieć o Ustawie FATCA?

9 października 2015 r. przyjęto Ustawę FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), związaną z wykonywaniem umowy między rządem Polski a rządem Stanów Zjednoczonych. Co to oznacza dla towarzystw funduszy inwestycyjnych i ich Klientów? Poniżej znajdą Państwo odpowiedzi na najważniejsze pytania związane z tą ustawą.

## Od kiedy obowiązuje Ustawa FATCA?

Ustawa weszła w życie 1 grudnia 2015 r. (ale związane z nią oświadczenia można składać do końca listopada 2016 r.).

## Czego dotyczy Ustawa FATCA?

Ustawa FATCA dotyczy poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych i wdrożenia ustawodawstwa FATCA.

## Jaki jest cel Ustawy FATCA?

Ustawa ma ułatwić władzom USA egzekwowanie podatków. Dlatego prawo zobowiązuje polskie instytucje finansowe do przekazywania informacji o rachunkach, których posiadaczami są amerykańscy podatnicy.

## Co określa Ustawa FATCA?

- Podstawowe obowiązki polskich instytucji finansowych związane z identyfikowaniem amerykańskich rachunków raportowanych i rachunków posiadanych przez wyłączone instytucje finansowe.
- Obowiązek sporządzania i przekazywania informacji w tym zakresie do administracji podatkowej USA (za pośrednictwem polskich organów podatkowych).

## Jak Ustawa FATCA wiąże się z TFI?

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

## Co zawiera oświadczenie o statusie FATCA?

Oświadczenie zawiera odpowiedź na pytanie o status rezydencji podatkowej USA. Jeżeli oświadczenie dotyczy instytucji, należy podać również klasyfikację typu instytucji oraz – w pewnych sytuacjach – status FATCA beneficjenta rzeczywistego.

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

## Kogo dotyczy obowiązek składania oświadczeń o statusie FATCA?

### 1. Klientów, którzy 30 czerwca 2014 r. byli Klientami funduszy.

W przypadku gdy TFI odnajdzie w danych Klienta przesłanki, które mogą wskazywać na rezydencję podatkową USA, towarzystwo może się zwrócić do Klienta z prośbą o złożenie oświadczenia o statusie FATCA.

### 2. Klientów, którzy zostali uczestnikami funduszy między 1 lipca 2014 r. a 30 listopada 2015 r.

Towarzystwa funduszy inwestycyjnych skontaktują się z tymi Klientami między 1 grudnia 2015 r. a 31 marca 2016 r. z prośbą o uzupełnienie oświadczenia. Dostarczenie oświadczenia o statusie FATCA w sposób i w terminie wskazanym przez TFI jest niezbędne.

### 3. Klientów, którzy zostali uczestnikami funduszy w okresie od 1 grudnia 2015 r.

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


## Co się dzieje, jeżeli TFI nie otrzyma w terminie oświadczenia o statusie FATCA?

Jeżeli TFI do 1 grudnia 2016 r. nie otrzyma oświadczenia o statusie FATCA, środki zgromadzone na rejestrach zostaną zablokowane w ciągu 3 dni roboczych po upływie tego terminu.

Blokada będzie oznaczać brak możliwości dysponowania wszystkimi wartościami majątkowymi zgromadzonymi na rejestrach w funduszach inwestycyjnych. Klient nie będzie mógł z nich korzystać do czasu złożenia tego oświadczenia.

**Złóż oświadczenie FATCA online**

Jeśli masz dodatkowe pytania, skontaktuj się z nami.

 tel. (+48) 22 355 46 93 (od pon. do pt. od 9.00 do 17.00).

 fatca@union-investment.pl

 czat na stronie [www.union-investment.pl](http://www.union-investment.pl)