

Definicje statusów FATCA Klienta Instytucjonalnego

Lp.	Status FATCA Klienta Instytucjonalnego	Definicja	Przykładowe podmioty
1.	Podatnik USA (będący Szczególną Osobą Amerykańską)	To podmiot, który posiada siedzibę w USA i jednocześnie nie należy do jednej z poniższych kategorii: 1) podmiot notowany na rynku giełdowym lub podmiot powiązany z takim podmiotem, 2) bank, 3) organizacja zwolniona z podatku na podstawie przepisów USA, 4) podmiot należący do administracji federalnej lub stanowej USA, 5) spółka inwestycyjna w rozumieniu przepisów USA, 6) dealer papierów wartościowych lub broker, 7) fundusz typu trust	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: • spółka posiadająca siedzibę w USA i nienotowana na giełdzie papierów wartościowych w USA
2.	Podatnik USA (niebędący Szczególną Osobą Amerykańską)	To podmiot, który posiada siedzibę w USA i jednocześnie należy do jednej z poniższych kategorii: 1) podmiot notowany na rynku giełdowym lub podmiot powiązany z takim podmiotem, 2) bank, 3) organizacja zwolniona z podatku na podstawie przepisów USA, 4) podmiot należący do administracji federalnej lub stanowej USA, 5) spółka inwestycyjna w rozumieniu przepisów USA, 6) dealer papierów wartościowych lub broker, 7) fundusz typu trust	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: • amerykański bank, • amerykański fundusz inwestycyjny, • amerykański dealer papierów wartościowych lub broker, • spółka notowana na giełdzie w USA, • amerykańska fundacja lub stowarzyszenie
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 w portalu Internal Revenue Service (urząd podatkowy USA – w skrócie „IRS”)	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: Niezarejestrowane w portalu IRS (nieposiadające numeru GIIN): • bank z siedzibą poza USA, • fundusz inwestycyjny z siedzibą poza USA, • towarzystwo funduszy inwestycyjnych z siedzibą poza USA, • dom maklerski z siedzibą poza USA, • zakład ubezpieczeń z siedzibą poza USA
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 która nie jest zarejestrowana w portalu Internal Revenue Service (instytucja niezgodna z FATCA)	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: Niezarejestrowane w portalu IRS (nieposiadające numeru GIIN): • bank z siedzibą poza USA, • fundusz inwestycyjny z siedzibą poza USA, • towarzystwo funduszy inwestycyjnych z siedzibą poza USA, • dom maklerski z siedzibą poza USA, • zakład ubezpieczeń z siedzibą poza USA
5.	Zwolniony Uprawniony Odbiorca (podmiot non profit)	Do kategorii zaliczane są następujące podmioty wykonujące działalność o charakterze niekomercyjnym: 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	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: • Skarb Państwa, • gmina, powiat, województwo, • publiczne szkoły, szpitale i inne podmioty (będące w całości własnością Skarbu Państwa lub jednostki samorządu terytorialnego), • OFE, IKE, IKZE
6.	Współpracująca (nieraportująca) Instytucja Finansowa (zwolniona z FATCA)	Grupa instytucji finansowych zwolnionych z obowiązków wynikających z FATCA i nieposiadających obowiązku rejestracji w portalu Internal Revenue Service, obejmująca w szczególności małe, lokalne instytucje finansowe (działające w formie banków spółdzielczych lub SKOK) oraz fundusze emerytalne	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: • bank spółdzielczy, • SKOK, • emitent kart kredytowych (np. Visa lub MasterCard)

7.	Podmiot niefinansowy z siedzibą poza USA o aktywnych dochodach	<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) ponad 50% dochodów brutto tych podmiotów w poprzednim roku kalendarzowym miało charakter aktywny (tj. inny niż dochody o charakterze inwestycyjnym, takie jak odsetki, dywidendy, przychody ze sprzedaży papierów wartościowych, z instrumentów pochodnych, z funduszy inwestycyjnych etc.) oraz ponad 50% aktywów posiadanych przez te podmioty w poprzednim roku kalendarzowym stanowiły aktywa, które generują przychód aktywny, 2) podmiot jest notowany na rynku giełdowym lub jest powiązany w rozumieniu FATCA z takim podmiotem, 3) podmioty wykonujące działalność charytatywną, zwolnione w kraju swojej siedziby z opodatkowania 	<p>Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty:</p> <ul style="list-style-type: none"> • spółka notowana na giełdzie w Polsce lub w innym państwie, • spółka prowadząca działalność gospodarczą w zakresie produkcji lub świadczenia usług
8.	Podmiot niefinansowy z siedzibą poza USA o pasywnych dochodach	<p>Podmioty posiadające siedzibę w Polsce lub innym kraju poza USA, niebędące instytucją finansową i niezaliczające się do żadnej z ww. kategorii (statusów) FATCA</p>	<p>Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty:</p> <ul style="list-style-type: none"> • spółka notowana na giełdzie w Polsce lub w innym państwie, • spółka prowadząca działalność gospodarczą w zakresie produkcji lub świadczenia usług