

Definicje statusów FATCA Klienta instytucjonalnego

L.p.	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: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Spółka posiadająca siedzibę w USA i nienotowana na giełdzie papierów wartościowych w USA.
2.	Podatnik USA (nie będący 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: <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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) zarejestrowane na portalu Internal Revenue Service (urząd podatkowy USA – w skrócie „IRS”).	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: Zarejestrowany na portalu IRS (posiadający numer GIIN): <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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 niezarejestrowana na portalu Internal Revenue Service (instytucja niezgodna z FATCA).	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: Niezarejestrowany na portalu IRS (nieposiadający numeru GINN): <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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: <ol style="list-style-type: none"> 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: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Skarb Państwa , ▪ Gmina, powiat, województwo ▪ Publiczne szkoły, szpitale i publiczne (Abędące 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 nie posiadających obowiązku rejestracji na 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: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Bank spółdzielczy, ▪ SKOK, ▪ Emitent kart kredytowych (np. Visa lub MasterCard).
7.	Podmiot niefinansowy z siedzibą poza USA o aktywnych dochodach	Podmioty posiadające siedzibę w Polsce lub innym kraju poza USA, niebędące instytucją finansową, które spełniają jedną z poniższych przesłanek: <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. 	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: <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	Podmioty posiadające siedzibę w Polsce lub innym kraju poza USA, niebędące instytucją finansową i niezaliczające się do żadnej z ww. kategorii (statusów) FATCA.	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Spółka działająca na zasadach holdingu, która jest właścicielem instytucji finansowych, ▪ Spółka, która istnieje dłużej niż 24 miesiące i nie prowadzi działalności gospodarczej.