

# Spis treści

|  |     |
|--|-----|
| <b>Przedmowa</b> .....   | XI  |
| <b>Wykaz skrótów</b> .....   | XV  |
| <b>Wykaz literatury</b> .....  | XXI |
| <b>Rozdział I. Cel FATCA</b> .....   | 1   |
| 1. Cel regulacji .....   | 1   |
| 1.1. Cel amerykańskiej regulacji FATCA.....  | 1   |
| 1.2. Cel wdrożenia wymogów FATCA w Polsce .....  | 4   |
| 2. Rozwój systemu FATCA na tle międzynarodowej wymiany informacji<br>podatkowych .....                                       | 10  |
| 2.1. Konwencja Strasburska .....   | 10  |
| 2.2. Wymiana informacji na podstawie umów o unikaniu podwójnego<br>opodatkowania .....                                       | 14  |
| 2.3. Wymiana informacji na podstawie dwustronnych umów o wymianie<br>informacji podatkowych .....                            | 21  |
| 2.4. Współpraca w zakresie wymiany informacji podatkowych w ramach<br>Unii Europejskiej .....                                | 24  |
| 2.4.1. Dyrektywa 77/799/EWG .....  | 24  |
| 2.4.2. Dyrektywa 2003/48/WE .....  | 26  |
| 2.4.3. Dyrektywa 2011/16/UE .....  | 28  |
| 2.4.4. Dyrektywa 2014/107/UE .....   | 31  |
| 2.4.5. Dyrektywa 2015/2060.....  | 35  |
| 2.5. Współpraca w zakresie wymiany informacji podatkowych w ramach<br>Brytyjskich Terytoriów Zamorskich oraz Zależnych ..... | 36  |
| 3. FATCA jako regulacja prawa amerykańskiego .....   | 38  |
| 4. FATCA – źródła prawa.....   | 41  |
| 4.1. Konstytucyjne źródła prawa.....   | 41  |
| 4.2. Akty prawne implementujące FATCA do krajowego porządku prawnego<br>4.2.1. Umowa FATCA.....                              | 44  |
| 4.2.2. Ustawa FATCA .....  | 57  |
| 4.2.3. Rozporządzenia wykonawcze do ustawy FATCA .....   | 62  |
|  | III |

|  |     |
|--|-----|
| <b>Rozdział II. Mechanizm funkcjonowania regulacji</b> .....                                 | 65  |
| 1. Kluczowe instytucje .....   | 65  |
| 1.1. Instytucje finansowe i obowiązek raportowania .....                                     | 65  |
| 1.2. Klasyfikacja osób fizycznych i podmiotów niefinansowych .....                           | 72  |
| 2. Rezydencja podatkowa a regulacje FATCA .....  | 82  |
| 2.1. Rezydencja podatkowa osoby fizycznej .....  | 82  |
| 2.2. Rezydencja podatkowa podmiotu .....   | 85  |
| 2.3. Rezydencja podatkowa a rezydencja dewizowa .....  | 87  |
| 2.4. Rezydencja na gruncie Umowy FATCA .....   | 88  |
| 2.5. Rozstrzygnięcie konfliktu rezydencji podatkowej .....                                   | 91  |
| 3. Ochrona tajemnicy prawnie chronionej a realizacja wymogów FATCA .....                     | 98  |
| 4. Ingerencja ustawodawcy w prawa podstawowe klientów instytucji finansowych .....           | 110 |
| 5. Objęcie informacji FATCA tajemnicą skarbową .....   | 119 |
| 6. Ochrona danych osobowych a regulacje FATCA.....   | 125 |
| 6.1. Charakter danych osobowych w świetle regulacji FATCA.....                               | 125 |
| 6.2. Przetwarzanie danych osobowych na gruncie FATCA .....                                   | 128 |
| 6.3. Zachowanie szczególnej ostrożności przy przetwarzaniu danych dla celów FATCA.....       | 129 |
| 6.3.1. Wprowadzenie .....  | 129 |
| 6.3.2. Zachowanie zasady legalności przy przetwarzaniu danych dla celów FATCA.....           | 130 |
| 6.3.3. Celowość przetwarzania danych w związku z FATCA.....                                  | 130 |
| 6.3.4. Zachowanie zasady adekwatności przy przetwarzaniu danych dla celów FATCA.....         | 131 |
| 6.3.5. Uwzględnienie zasady czasowości przy przetwarzaniu danych dla celów FATCA.....        | 134 |
| 6.4. Charakterystyka przetwarzania danych osobowych przez podmioty publiczne .....           | 136 |
| 6.5. Przesłanki przetwarzania danych zgromadzonych na gruncie FATCA..                        | 137 |
| 6.5.1. Uwagi ogólne .....  | 137 |
| 6.5.2. Przepis prawa jako przesłanka legalizująca przetwarzanie danych dla celów FATCA ..... | 137 |
| 6.5.3. Zgoda klientów na przetwarzanie danych osobowych dla celów FATCA .....                | 139 |
| 6.5.4. Brak możliwości wykorzystania wcześniejszych zgód klientów                            | 141 |
| 6.5.5. Forma wyrażenia zgody przez klienta instytucji finansowej .....                       | 142 |
| 6.6. Przetwarzanie danych osobowych a otwarcie rachunku finansowego...                       | 144 |
| 6.7. Dane osobowe a informacja prawnie chroniona .....                                       | 145 |

## Spis treści

|   |            |
|---|------------|
| 6.8. Ochrona danych osobowych na gruncie FATCA a konstytucyjna zasada autonomii informacyjnej .....                               | 146        |
| 6.9. Nowe regulacje w zakresie danych osobowych a FATCA.....  | 149        |
| <b>Rozdział III. Podmioty obowiązane.....</b>   | <b>151</b> |
| 1. Instytucje finansowe .....   | 151        |
| 2. Instytucja depozytowa.....   | 152        |
| 2.1. Wprowadzenie .....   | 152        |
| 2.2. Kryterium prowadzenia działalności bankowej lub podobnej.....  | 153        |
| 2.3. Kryterium przyjmowania wkładów pieniężnych. Podmioty nieprzyjmujące depozytów.....   | 158        |
| 2.4. Kryterium przyjmowania wkładów pieniężnych. Instytucje płatnicze..   | 158        |
| 2.5. Instytucja depozytowa w regulacji CRS .....  | 161        |
| 3. Instytucja powiernicza.....  | 161        |
| 4. Podmiot inwestujący .....  | 164        |
| 4.1. Uwagi wstępne.....   | 164        |
| 4.2. Podmiot inwestujący w prawie amerykańskim.....   | 165        |
| 4.3. Działalność podmiotu inwestującego.....  | 167        |
| 4.4. Rekomendacje FATF.....   | 170        |
| 4.5. Podmiot inwestujący w regulacji CRS.....   | 172        |
| 5. Zakład ubezpieczeń .....   | 174        |
| 5.1. Uwagi wstępne.....   | 174        |
| 5.2. Podmioty dominujące zakładów ubezpieczeń .....   | 176        |
| 5.3. Wymóg zawierania lub zobowiązania do wypłaty odszkodowań i świadczeń z tytułu pieniężnej umowy ubezpieczenia lub umowy renty | 177        |
| 5.4. Zakład ubezpieczeń w regulacji CRS .....   | 179        |
| 6. Szczególne statusy instytucji finansowych (instytucje finansowe nieobowiązane).....  | 180        |
| 6.1. Polskie instytucje finansowe nieobjęte obowiązkiem raportowania.....   | 180        |
| 6.2. Zwolnieni uprawnieni odbiorcy (EBO) – informacje ogólne .....  | 183        |
| 6.3. Współpracujące zagraniczne instytucje finansowe (DCFFI) – informacje ogólne .....  | 184        |
| 6.4. Zwolnieni uprawnieni odbiorcy (EBO) niebędący funduszami .....   | 185        |
| 6.4.1. Wprowadzenie .....   | 185        |
| 6.4.2. Podmioty rządowe .....   | 185        |
| 6.4.3. Organizacje międzynarodowe.....  | 187        |
| 6.4.4. Banki centralne .....  | 188        |
| 6.5. Zwolnieni uprawnieni odbiorcy (EBO) będący funduszami .....  | 188        |
| 6.5.1. Wprowadzenie .....   | 188        |
| 6.5.2. Fundusz emerytalny wskazany w umowie o unikaniu podwójnego opodatkowania (Treaty-Qualified Retirement Fund) .....          | 190        |

## *Spis treści*

|   |            |
|---|------------|
| 6.5.3. Powszechny Fundusz Emerytalny (Broad Participation Retirement Fund).....   | 190        |
| 6.5.4. Zamknięty Fundusz Emerytalny (Narrow Participation Retirement Fund).....   | 192        |
| 6.5.5. Fundusz emerytalny utworzony przez zwolnionego uprawnionego odbiorcę.....  | 192        |
| 6.5.6. Podmiot inwestujący będący w całości własnością zwolnionego uprawnionego odbiorcy .....  | 193        |
| 6.6. Instytucje finansowe o małym lub ograniczonym zasięgu działania, które uznaje się za współpracujące zagraniczne instytucje finansowe ..                    | 193        |
| 6.6.1. Rodzaje DCFFI typu: Instytucje finansowe o małym lub ograniczonym zasięgu działania .....  | 193        |
| 6.6.2. Instytucja finansowa z lokalną bazą klientów (Financial Institution with a Local Client Base, LCBFI) .....   | 194        |
| 6.6.3. Bank lokalny .....   | 196        |
| 6.6.4. Instytucja finansowa prowadząca jedynie rachunki o niskiej wartości (LVAFI) .....  | 198        |
| 6.6.5. Kwalifikowany wystawca kart kredytowych.....   | 199        |
| 6.7. Podmioty inwestycyjne (inwestujące), które zostały uznane za współpracujące zagraniczne instytucje finansowe .....   | 200        |
| 6.7.1. Wprowadzenie .....   | 200        |
| 6.7.2. Trust utworzony przez powiernika.....  | 201        |
| 6.7.3. Finansowany podmiot inwestujący (sponsorowany podmiot inwestujący) i kontrolowana spółka zagraniczna (sponsorowana kontrolowana spółka zagraniczna)..... | 202        |
| 6.7.4. Finansowany zamknięty fundusz inwestycyjny.....  | 204        |
| 6.7.5. Doradcy inwestycyjni oraz zarządzający portfelem inwestycyjnym .....   | 205        |
| 6.7.6. Fundusze inwestycyjne .....  | 207        |
| 6.8. Brak koordynacji z regulacją CRS.....  | 207        |
| <b>Rozdział IV. Rachunek finansowy .....</b>  | <b>209</b> |
| 1. Pojęcie rachunku finansowego .....   | 209        |
| 2. Rachunek depozytowy jako rachunek finansowy .....  | 211        |
| 2.1. Rachunki depozytowe na gruncie Umowy FATCA.....  | 211        |
| 2.2. Rachunki depozytowe na gruncie polskich przepisów .....  | 213        |
| 2.2.1. Uwagi ogólne.....  | 213        |
| 2.2.2. Rachunki wymienione w art. 49 ust. 1 PrBank (z wyłączeniem rachunków powierniczych).....   | 213        |
| 2.2.3. Rachunki powiernicze (typ rachunku depozytowego).....  | 214        |

## Spis treści

|   |            |
|---|------------|
| 2.2.4. Mieszaniowe rachunki powiernicze.....  | 217        |
| 2.2.5. Rachunek wspólny dla współników spółki cywilnej .....  | 218        |
| 2.2.6. Rachunki członków kas oszczędnościowo-kredytowych .....  | 219        |
| 2.2.7. Rachunki płatnicze i podstawowe rachunki płatnicze .....   | 219        |
| 2.2.8. Rachunki pieniężne w rozumieniu art. 69 ust. 4 ObrInstrFinU ...  | 221        |
| 2.2.9. Indywidualne Konta Emerytalne (IKE) oraz Indywidualne<br>Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)..... | 223        |
| 2.2.10. Rachunki kart kredytowych oraz rachunki kredytów odnawial-<br>nych.....                               | 226        |
| 2.2.11. Uśpione rachunki i rachunki osób zmarłych.....  | 227        |
| 3. Rachunek powierniczy jako rachunek finansowy .....   | 228        |
| 3.1. Definicja rachunku powierniczego na gruncie Umowy FATCA.....   | 228        |
| 3.2. Rachunki powiernicze (ang. custodial accounts) na gruncie polskiego<br>prawa.....                        | 228        |
| 3.2.1. Uwagi ogólne .....   | 228        |
| 3.2.2. Rachunki papierów wartościowych .....  | 229        |
| 3.2.3. Rachunki zbiorcze.....   | 234        |
| 3.2.4. Rachunki derywatów .....   | 238        |
| 3.2.5. Ewidencja obligatariuszy .....   | 239        |
| 3.2.6. Ewidencja oraz rejestr uczestników funduszy inwestycyjnych...  | 240        |
| 3.3. Rachunki powiernicze a rachunki depozytowe.....  | 242        |
| 4. Rachunek finansowy podmiotu inwestującego .....  | 242        |
| 4.1. Rachunki finansowe instytucji finansowej będącej wyłącznie podmio-<br>tem inwestującym .....             | 242        |
| 4.2. Rachunki finansowe instytucji finansowej będącej nie tylko podmio-<br>tem inwestującym .....             | 245        |
| 5. Pieniężna umowa ubezpieczenia oraz umowa renty .....   | 246        |
| 5.1. Pieniężna umowa ubezpieczenia.....   | 246        |
| 5.2. Ubezpieczenia majątkowe a FATCA.....   | 247        |
| 5.3. Umowa renty.....   | 249        |
| <b>Rozdział V. Procedury należytej staranności.....</b>   | <b>251</b> |
| 1. Procedury należytej staranności – zakres podmiotowy.....   | 251        |
| 1.1. Procedury należytej staranności a status raportującej polskiej instytu-<br>cji finansowej .....          | 251        |
| 1.2. Procedury należytej staranności a status nieraportującej polskiej in-<br>stytucji finansowej.....        | 252        |
| 2. Procedury należytej staranności – zakres przedmiotowy.....   | 254        |
| 3. Procedury należytej staranności – formalne wdrożenie .....   | 255        |
| 3.1. Kompetencja organu – spółki kapitałowe.....  | 255        |

## Spis treści

|   |     |
|---|-----|
| 3.2. Wdrożenie procedur należytej staranności a prowadzenie spraw spółek kapitałowych i ich reprezentacja .....                           | 256 |
| 3.3. Wdrożenie procedur należytej staranności jako czynność przekraczająca zwykły zarząd w spółce .....                                   | 257 |
| 3.4. Wdrożenie procedur należytej staranności przez spółdzielnie .....  | 259 |
| 4. Procedury należytej staranności – zasady ogólne .....  | 260 |
| 4.1. Zasady sumowania (agregacji) sald lub wartości rachunków finansowych .....   | 260 |
| 4.1.1. Wprowadzenie .....   | 260 |
| 4.1.2. Zasady sumowania sald lub wartości rachunków indywidualnych i rachunków podmiotów .....  | 260 |
| 4.1.3. Zasady sumowania rachunków indywidualnych celem ustalenia, czy stanowią istniejące rachunki indywidualne o wysokiej wartości ..... | 264 |
| 4.2. Zasady przewalutowania (przeliczenia) kwot progowych .....   | 265 |
| 4.3. Zasady odbierania oświadczeń dla celów FATCA .....   | 266 |
| 4.3.1. Oświadczenia dla osób fizycznych .....   | 266 |
| 4.3.2. Oświadczenia dla podmiotów .....   | 270 |
| 4.3.3. Uwagi dotyczące wykorzystywania formularzy IRS .....   | 274 |
| 4.4. Dokumenty akceptowalne dla celów dowodowych .....  | 278 |
| 4.5. Możliwość przeprowadzenia procedur należytej staranności przez osoby trzecie .....   | 283 |
| 4.6. Procedury należytej staranności – instytucje obowiązane .....  | 284 |
| 5. Procedury należytej staranności – podział na istniejące i nowe rachunki .....  | 284 |
| 6. Procedury należytej staranności – reguły postępowania z istniejącymi rachunkami .....  | 285 |
| 6.1. Pojęcie istniejącego rachunku .....  | 285 |
| 6.2. Możliwość stosowania kwoty progowej w odniesieniu do istniejących rachunków .....  | 286 |
| 6.3. Procedura należytej staranności wobec istniejących rachunków indywidualnych .....  | 288 |
| 6.3.1. Wprowadzenie .....   | 288 |
| 6.3.2. Procedura należytej staranności wobec „rachunków o niższej wartości” .....   | 289 |
| 6.3.3. Procedura należytej staranności wobec „rachunków o wysokiej wartości” .....  | 294 |
| 6.3.4. Wizualizacja przebiegu procedury należytej staranności wobec istniejących rachunków indywidualnych .....                           | 298 |
| 6.4. Procedura należytej staranności wobec istniejących rachunków podmiotów .....   | 299 |

|  |            |
|--|------------|
| 6.5. Wizualizacja przebiegu procedury należytej staranności wobec istniejących rachunków podmiotów ..... | 302        |
| 7. Procedura należytej staranności wobec rachunków przejściowych .....                                   | 303        |
| 7.1. Pojęcie rachunku przejściowego .....  | 303        |
| 7.2. Stosowanie procedur należytej staranności wobec rachunków przejściowych.....                        | 303        |
| 7.3. Blokada rachunku finansowego .....  | 304        |
| 7.4. Sposób postępowania z zamkniętymi rachunkami przejściowymi (przed uzyskaniem oświadczenia) .....    | 306        |
| 7.5. Wizualizacja przebiegu procedury należytej staranności wobec rachunków przejściowych.....           | 307        |
| 8. Procedura należytej staranności wobec nowych rachunków .....  | 308        |
| 8.1. Pojęcie nowego rachunku .....   | 308        |
| 8.2. Stosowanie kwot progowych .....   | 308        |
| 8.3. Procedura należytej staranności wobec nowych rachunków indywidualnych .....                         | 312        |
| 8.4. Wizualizacja przebiegu procedury należytej staranności wobec nowych rachunków indywidualnych .....  | 315        |
| 8.5. Procedura należytej staranności wobec nowych rachunków podmiotów.....                               | 316        |
| 8.6. Wizualizacja przebiegu procedury należytej staranności wobec nowych rachunków podmiotów .....       | 319        |
| <b>Rozdział VI. Rejestracja, raportowanie i przekazywanie informacji.....</b>                            | <b>321</b> |
| 1. Rejestracja dla celów FATCA.....  | 321        |
| 1.1. Informacje wstępne .....  | 321        |
| 1.2. Proces rejestracji RPFI.....  | 324        |
| 1.3. Proces rejestracji podmiotu sponsorującego .....  | 329        |
| 1.4. Numer GIIN i lista FFI.....   | 330        |
| 2. Raportowanie do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej (formularz FAT-1).....                         | 331        |
| 2.1. Wprowadzenie .....  | 331        |
| 2.2. Formularz FAT-1 – informacje ogólne .....   | 333        |
| 2.3. Posługiwanie się osobami trzecimi w celu raportowania .....   | 335        |
| 2.4. Okres raportowany i termin raportowania .....   | 339        |
| 2.5. Rachunki podlegające raportowaniu.....  | 341        |
| 2.5.1. Amerykański rachunek raportowany .....  | 341        |
| 2.5.2. ARR a rachunek podlegający raportowaniu .....   | 344        |
| 2.5.3. Dane podlegające raportowaniu.....  | 347        |
| 2.6. Raportowanie informacji o płatnościach do NPFFI (raportowanie zbiorcze).....                        | 350        |

|  |            |
|--|------------|
| 2.6.1. Informacje wstępne .....  | 350        |
| 2.6.2. Treść obowiązku .....   | 351        |
| 3. Przekazywanie informacji poprzednikowi w łańcuchu płatności i obowiązek płatnika.....                                   | 353        |
| 3.1. Rozdział obowiązku informacyjnego oraz obowiązku płatnika. Zakres regulacji art. 4 ust. 1 lit. d i e Umowy FATCA..... | 353        |
| 3.2. Obowiązek informacyjny.....   | 354        |
| 3.3. Obowiązek płatnika.....   | 360        |
| <b>Rozdział VII. System kontroli przestrzegania obowiązków FATCA oraz sankcji z nimi związanych .....</b>                  | <b>363</b> |
| 1. Kontrola wypełniania wymogów FATCA .....  | 363        |
| 1.1. Wprowadzenie .....  | 363        |
| 1.2. Organy kontroli .....   | 363        |
| 1.3. Uchybienia mniejszej wagi oraz pomyłki administracyjne .....  | 364        |
| 1.4. Istotne uchybienia .....  | 366        |
| 1.5. Zasada określoności przepisów prawa a regulacje FATCA w zakresie uchybień RPFI.....                                   | 368        |
| 1.6. Właściwa kontrola.....  | 369        |
| 1.7. Kontrola i zawiadomienie RPFI o zamiarze wszczęcia kontroli .....   | 370        |
| 1.8. Czas trwania kontroli .....   | 372        |
| 1.8.1. Kontrola działalności gospodarczej RPFI będącej przedsiębiorcą  | 372        |
| 1.8.2. Instrumenty prawne chroniące przedsiębiorcę .....   | 374        |
| 1.8.3. Powtórna kontrola ARR.....  | 376        |
| 1.9. Uprawnienia kontrolujących i odpowiadające im obowiązki RPFI.....   | 376        |
| 1.10. Protokół kontroli ARR .....  | 378        |
| 1.11. Zakończenie kontroli ARR.....  | 380        |
| 1.12. Charakter prawny wyniku kontroli .....   | 382        |
| 1.13. Czynności pokontrolne .....  | 383        |
| 1.14. Zastosowanie przepisów OrdPU do kontroli ARR .....   | 384        |
| 2. Sankcje na gruncie regulacji FATCA .....  | 385        |
| 2.1. System sankcji.....   | 385        |
| 2.2. Zaniechanie ukarania sprawcy .....  | 388        |
| 2.3. Sankcje związane z okresem przejściowym .....   | 390        |
| 2.4. Sankcje wynikające z Umowy FATCA.....   | 395        |
| 2.5. Sankcje w praktyce .....  | 398        |
| <b>Indeks rzeczowy .....</b>   | <b>403</b> |