

I. Co to jest FATCA

Foreign Account Tax Compliance Act ('**FATCA**') jest aktem prawnym uchwalonym w Stanach Zjednoczonych, który nakłada na nieamerykańskie instytucje finansowe obowiązek przekazywania amerykańskim organom podatkowym informacji o rachunkach prowadzonych dla podatników amerykańskich.

Podstawą prawną obowiązywania FATCA w Polsce są:

- Umowa między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA zawarta w dniu 7 października 2014 r. Tekst umowy dostępny jest na stronie Ministerstwa Finansów <http://www.finance.mf.gov.pl>
- Ustawa z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (dalej: **Ustawa FATCA**).

II. Status Michael / Ström Dom Maklerski S.A. w zakresie FATCA

Michael / Ström Dom Maklerski S.A. zarejestrowany został w amerykańskim urzędzie podatkowym (ang. Internal Revenue Service) pod następującymi danymi:

- nazwa: MICHAEL / STROM DOM MAKLEKSKI SPOLKA Z OGRANICZONA ODPOWIEDZIALNOSCIA
- numer GIIN (Global Intermediary Identification Number): AHNLTZ.99999.SL.616.

III. Obowiązki Michael / Ström Domu Maklerskiego S.A.

Michael / Ström Dom Maklerski S.A. zobowiązany jest do ustalenia, czy posiadaczami prowadzonych rachunków są rezydenci podatkowi USA oraz do raportowania za pośrednictwem krajowych organów podatkowych informacji o tych rachunkach oraz związanych z nimi dochodach do amerykańskich organów podatkowych.

IV. Obowiązki Klientów

Klient otwierający rachunek w Michael / Ström Dom Maklerski S.A. wraz z umową dotyczącą otwierania rachunku otrzyma właściwy formularz z żądaniem jego wypełnienia, na którym powinien złożyć oświadczenie dotyczące FATCA.

Klient jest zobowiązany do aktualizacji złożonego oświadczenia w przypadku zmiany okoliczności wpływających na jego aktualność oraz zgodność ze stanem faktycznym i prawnym.

V. Kiedy osoba fizyczna uznawana jest za rezydenta podatkowego USA

Osobę fizyczną uznaje się za rezydenta podatkowego USA w przypadku spełnienia co najmniej jednego z poniższych warunków:

- posiada obywatelstwo USA,
- ma prawo do stałego pobytu w USA przez dowolny okres w danym roku (tzw. Zielona Karta),
- wybrała amerykańską rezydencję dla celów podatkowych na podstawie warunków przewidzianych przepisami USA,
- przebywała w USA minimum 31 dni w roku podatkowym i jednocześnie łączna liczba dni, w których przebywała w USA w bieżącym roku i w 2 poprzednich latach kalendarzowych wynosi minimum 183 dni. Sposób liczenia dni pobytu ustala się w ten sposób, że 1 dzień pobytu w roku bieżącym równy jest 1 dniowi do łącznej liczby dni pobytu, 3 dni pobytu w roku poprzednim równe są 1 dniowi do łącznej liczby dni pobytu, a 6 dni pobytu dwa lata wstecz równe są 1 dniowi do łącznej liczby dni pobytu.

VI. Wybrane sankcje dotyczące Klientów wynikające z FATCA

Klient składa oświadczenia określone w pkt IV pod rygorem odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń.