



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

JERZY BAŃKA

WICEPREZES

Warszawa, dnia 28 września 2015 r.

Pan

Kazimierz Kleina

Przewodniczący Senackiej Komisji

Budżetu i Finansów Publicznych

Senat RP

Szanowny Panie Przewodniczący,

w nawiązaniu do jutrzejszego posiedzenia Senackiej Komisji Budżetu i Finansów Publicznych podczas którego procedowany będzie rządowy projekt ustawy o wykonywaniu *Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA*, chciałbym uprzejmie nadmienić, że wszystkie dotychczasowe poprawki wprowadzone do projektu w naszej ocenie zmierzają w dobrym kierunku, dążąc do prawidłowej implementacji umowy oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, nie mniej jednak należy zwrócić uwagę, iż art. 5 ustawy mówiący o możliwości powierzenia przez zobowiązane instytucje finansowe wykonywania określonych czynności (outsourcing) może w praktyce sprawiać pewne problemy polegające na zbyt wąskim odesłaniu do przepisów, które mogą być objęte regulacją powierzenia wykonywania innemu podmiotowi w porównaniu z zakresem regulacji umowy międzyrządowej, gdzie w art. 5 ust. 3 Umowy wskazuje się, że :

„Każda Strona może zezwolić raportującym instytucjom finansowym na wykorzystanie usług świadczonych przez osoby trzecie w celu wypełnienia zobowiązań nałożonych na nie przez tę Stronę, przewidzianych w niniejszej Umowie, z zastrzeżeniem, że obowiązki te pozostają w zakresie odpowiedzialności raportującej instytucji finansowej.”

Należy wskazać, że zgodnie z postanowieniami umowy FATCA każda ze Stron (USA oraz Polska) może zezwolić raportującym instytucjom finansowym na skorzystanie z zewnętrznego

usługodawcy w celu wypełnienia obowiązków nałożonych na raportujące instytucje finansowe przez jedną ze Stron, jakie zostały przewidziane w niniejszej Umowie, przy czym odpowiedzialność za wykonanie tych zobowiązań ponosi raportująca instytucja finansowa.

Także ustawodawstwo FATCA pozwala instytucjom finansowym oprzeć się na dokumentacji zebranej przez zewnętrznego usługodawcę z zastrzeżeniem szeregu warunków. Zewnętrzny usługodawca powinien przy tym: gromadzić dokumentację wystarczającą do wypełnienia obowiązujących wymogów dokumentacyjnych (określenie statusu), prowadzić działalność w zakresie zbierania informacji dotyczących podmiotów oraz dostarczania raportów biznesowych i raportów kredytowych do niepowiązanych klientów, dokonywać analizy wszystkich informacji, jakie posiada odnośnie danego podmiotu, a także weryfikować, że dodatkowe informacje nie stoją w sprzeczności w zakresie statusu zadeklarowanego przez podmiot oraz dostarczać zawiadomienie o zmianach okoliczności.

Ze względu na powyższe proponujemy przyjęcie następującego brzmienia art. 5 ustawy:

„Art. 5 Raportujące Polskie instytucje finansowe mogą korzystać z usług innych podmiotów w zakresie wykonania obowiązków, o których mowa w art. 4 ust. 1 – 7 oraz art. 6. Odpowiedzialność za ich wykonanie ponosi raportująca polska instytucja finansowa.”

Analogiczną regulacją ze względu na brak rozróżnienia w umowie międzyrządowej powinny być objęte przepisy przejściowe, gdzie czynności również mogą być powierzone do wykonania innemu podmiotowi przy zachowaniu pełnej odpowiedzialności instytucji finansowej, co może mieć istotne znaczenie dla funkcjonowania przyjętych już przez instytucje finansowe rozwiązań w związku z czym proponujemy dodanie do ustawy art. 23a w następującym brzmieniu:

„Art. 23 Przy wykonywaniu czynności określonych w art. 17 - 19 i art. 21 – 23 Raportujące Polskie instytucje finansowe mogą korzystać z usług innych podmiotów. Odpowiedzialność za ich wykonanie ponosi raportująca polska instytucja finansowa.”

Mamy nadzieję, że przedmiotowe propozycje zostaną przez Komisję uwzględnione, co będzie dążyło do przyjęcia optymalnych rozwiązań w ustawie o wykonywaniu *Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA.*

Z wyrazami szacunku
Jerzy Bawda