



INFORMACJA PRASOWA

Od lipca 2005 roku polskie banki- depozytariusze uzyskały prawo ubiegania się o status Pośrednika Kwalifikowanego (Qualified Intermediary) przy rozliczaniu podatku od przychodów z tytułu amerykańskich papierów wartościowych przechowywanych na rzecz swoich klientów z uwzględnieniem umów o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartych pomiędzy USA a Polską.

W styczniu 2001 zostały zmienione przepisy podatkowe w USA w odniesieniu do możliwości uzyskiwania przez inwestorów zagranicznych niższych stawek podatkowych od przychodów uzyskiwanych na amerykańskim rynku papierów wartościowych z uwzględnieniem przepisów stosownych umów o unikaniu podwójnego opodatkowania. Zmiana przepisów miała za zadanie zidentyfikowanie podmiotów amerykańskich dokonujących inwestycji za pośrednictwem finansowych instytucji spoza Stanów Zjednoczonych oraz ograniczenie manipulacji podatkowych poprzez wykorzystywanie instytucji pośredniczących w celu uzyskiwania niższych stawek podatku w oparciu umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania podpisane przez kraje instytucji pośredniczących z USA.

Przepisy te wprowadziły definicję Pośrednika Kwalifikowanego (Qualified Intermediary - QI), którym może stać się instytucja amerykańska lub nieamerykańska po podpisaniu z IRS umowy (Qualified Intermediary Agreement). Na jej podstawie QI może rozliczać podatki z uwzględnieniem umów o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartych pomiędzy USA, a krajem pochodzenia inwestora, którego reprezentuje pośrednik. Podpisanie takiej umowy zobowiązuje instytucję do przestrzegania regulacji IRS – „Know Your Customer”. Oznacza to, iż QI zaświadcza, że zna kraj pochodzenia inwestora i zobowiązuje się przestrzegać regulacji IRS w zakresie prawidłowego rozliczenia podatków dla takiego inwestora pod groźbą sankcji prawnych.

W lipcu 2005 roku amerykański urząd podatkowy (Internal Revenues Services) po rozpatrzeniu wniosku przekazanego mu przez Związek Banków Polskich a przygotowanego przez Radę Banków Depozytariuszy przy ZBP, uznał Polskę jako kraj respektujący zasady „Know Your Customer” (Znaj swojego klienta)

Uzyskanie przez nasz kraj statusu państwa spełniającego regulacje „Know Your Customer” umożliwi polskim bankom-depozytariuszom podpisanie stosownych umów z IRS oraz zdobycie statusu QI. Dzięki temu możliwe będzie

bezpośrednie rozliczanie podatków dla polskich klientów z uwzględnieniem przepisów o unikaniu podwójnego opodatkowania pomiędzy Polską i USA przez polskie banki. Do tej pory polskie banki w celu uzyskania preferencyjnych stawek dla swoich klientów korzystały z pośrednictwa banków zagranicznych posiadających status QI, co wiązało się z dodatkowymi kosztami.

W przypadku dalszych pytań prosimy o kontakt z p. Radosławem Ignatowiczem, Przewodniczącym Prezydium Rady Banków Depozytariuszy (tel. 531-94-48)