



Raportowanie informacji o amerykańskim numerze TIN
w informacjach FATCA za 2020 rok i lata następne

SPIS TREŚCI

1.	WSTĘP	4
2.	RAPORTOWANIE INFORMACJI O U.S. TIN ZA LATA 2020-2022.....	5
3.	RAPORTOWANIE INFORMACJI O U.S. TIN ZA LATA 2022-2024.....	8
3.1.	Zaktualizowane wartości kodów TIN.....	9
4.	RAPORTOWANIE INFORMACJI O U.S. TIN ZA LATA 2025-2027	14

1. WSTĘP

Obowiązujące zapisy Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (Dz.U. z 2015 r. poz. 1647 ze zm., dalej: Umowa) oraz ustawy 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 (Dz.U. z 2024 r. poz. 1185) zawierają obowiązek uzyskania i wymiany dla informacji FATCA za 2020 rok danych dotyczących amerykańskiego numeru TIN (*U.S. TIN*) dla każdej szczególnej osoby amerykańskiej (*Specified U.S. Person*) będącej posiadaczem rachunku (*Account Holder*) lub osobą kontrolującą (*Controlling Person*) podmiot niebędący podmiotem amerykańskim (*Non-U.S. Entity*).

Administracja amerykańska, mając na względzie, że w pewnych okolicznościach raportująca instytucja finansowa nie mogła uzyskać i zgłosić informacji o amerykańskim numerze TIN w odniesieniu do powyżej określonych osób, a tym samym wnioskowane informacje mogą być niedostępne w ramach wymiany z amerykańską administracją podatkową zgodnie z wymogami Umowy, poinformowała w 2021 roku o możliwości wykorzystywania przez raportujące instytucje finansowe specjalnych wartości (kodów) w zakresie elementu 'TIN' w formularzu FAT-1. Wartości te miały pomóc stronie amerykańskiej w zrozumieniu problemów i okoliczności, w których instytucje finansowe nie były w stanie uzyskać numeru *U.S. TIN*.

WAŻNE: Użycie tych kodów nie jest obowiązkowe i nie oznacza, że instytucja finansowa nie będzie narażona na ryzyko stwierdzenia istotnego nieprzestrzegania obowiązków, wynikających z Umowy w zakresie raportowania informacji o amerykańskim numerze TIN.

Administracja amerykańska poinformowała, że będzie brała pod uwagę fakty i okoliczności, prowadzące do braku danych dotyczących *U.S. TIN*, w tym powody, dla których instytucje finansowe nie były w stanie uzyskać numeru TIN, czy instytucje dysponują odpowiednimi procedurami w celu uzyskania numeru TIN oraz wysiłki podejmowane przez nie w celu ich uzyskania (np. czy podejmowane są regularne próby kontaktu z posiadaczami rachunków/ osobami kontrolującymi w celu uzyskania tych informacji).

Strona amerykańska oczekuje, że użycie tych kodów pozwoli lepiej zrozumieć fakty i okoliczności, które kryją się za przypadkami brakujących poprawnych amerykańskich numerów TIN w informacjach FATCA.

2. RAPORTOWANIE INFORMACJI O U.S. TIN ZA LATA 2020-2022

Poniżej znajdują się zaproponowane przez amerykańską administrację podatkową wartości (kody) dla TIN, wraz z przypadkami, kiedy dany kod należy użyć – zachowano również angielską wersję opisu w celu wyeliminowania ewentualnych rozbieżności w tłumaczeniu.

Każdy kod składa się z dziewięciu cyfr.

Kod:	Opis:
22222222	Istniejący rachunek indywidualny dla którego jedyną U.S. indicia jest miejsce urodzenia na terenie Stanów Zjednoczonych; <i>Preexisting individual account with only U.S. indicia being a U.S. place of birth;</i>
33333333	Nowy rachunek indywidualny, który (1) posiada U.S. indicia w postaci miejsca urodzenia na terenie Stanów Zjednoczonych oraz (2) zachodzi jedna z okoliczności: a. wystąpiła zmiana okoliczności powodującą, że uzyskane pierwotnie w momencie otwarcia rachunku oświadczenie posiadacza rachunku jest niepoprawne lub niezetelne, oraz że nie uzyskano nowego oświadczenia posiadacza rachunku; lub b. w momencie otwarcia rachunku jego wartość była poniżej progu dla dokumentowania i raportowania rachunku, a następnie nastąpiło przekroczenie tego progu, a oświadczenie posiadacza rachunku nie zostało uzyskane. <i>New individual account that (1) has indicia of a U.S. place of birth, and (2) either: (a) has a change in circumstances causing the self-certification originally obtained at account opening to be incorrect or unreliable, and a new self-certification has not been obtained, or (b) was below the threshold for documenting and reporting the account at the time of account opening and subsequently exceeded the threshold, and a self-certification has not been obtained.</i>
44444444	Istniejący rachunek indywidualny lub podmiotu, który (1) posiada U.S. indicia inne niż miejsce urodzenia na terenie Stanów Zjednoczonych oraz (2) zachodzi jedna z okoliczności: a. wystąpiła zmiana okoliczności powodującą, że pierwotnie uzyskane oświadczenie posiadacza rachunku lub inna dokumentacja powiązana z rachunkiem jest niepoprawna lub niezetelna, oraz nie uzyskano

	<p>nowego oświadczenia posiadacza rachunku lub innej dokumentacji powiązanej z rachunkiem; lub</p> <p>b. w momencie otwarcia rachunku jego wartość była poniżej progu dla dokumentowania i raportowania rachunku, a następnie nastąpiło przekroczenie tego progu, a oświadczenie posiadacza rachunku lub inna dokumentacja powiązana z rachunkiem nie została uzyskana.</p> <p><i>Preexisting individual and entity account that (1) has U.S, indicia other than a U.S. place of birth, and (2) either:</i></p> <p><i>(a) has a change in circumstances, causing the self-certification or other documentation originally obtained to be incorrect or unreliable, and a new self-certification or other documentation has not been obtained, or</i></p> <p><i>(b) was below the threshold for documenting and reporting the account at the time of account opening and subsequently exceeded the threshold, and a self-certification or other documentation has not been obtained.</i></p>
55555555	<p>Nowy rachunek indywidualny lub podmiotu, który (1) posiada U.S. indicia inne niż miejsce urodzenia na terenie Stanów Zjednoczonych oraz (2) zachodzi jedna z okoliczności:</p> <p>a. wystąpiła zmiana okoliczności powodującą, że pierwotnie uzyskane oświadczenie posiadacza rachunku lub inna dokumentacja powiązana z rachunkiem jest niepoprawna lub nierzetelna, oraz nie uzyskano nowego oświadczenia posiadacza rachunku lub innej dokumentacji powiązanej z rachunkiem; lub</p> <p>b. w momencie otwarcia rachunku jego wartość była poniżej progu dla dokumentowania i raportowania rachunku, a następnie nastąpiło przekroczenie tego progu, a oświadczenie posiadacza rachunku lub inna dokumentacja powiązana z rachunkiem nie została uzyskana.</p> <p><i>New individual and entity account that has a U.S, indicia other than a U.S. place of birth, and (2) either:</i></p> <p><i>(a) has a change in circumstances causing the self-certification or other documentation originally obtained to be incorrect or unreliable, and a new self-certification or other documentation has not been obtained, or</i></p> <p><i>(b) was below the threshold for documenting and reporting the account at the time of account opening and subsequently exceeded the threshold, and a self-certification or other documentation has not been obtained.</i></p>
66666666	<p>Istniejący rachunek podmiotu z saldem przekraczającym 1 000 000 USD, będący w posiadaniu pasywnego niefinansowego podmiotu zagranicznego</p>

	<p>w odniesieniu do którego nie uzyskano oświadczenia i nie zidentyfikowano żadnych <i>U.S. indicia</i> w odniesieniu do jego osób kontrolujących.</p> <p><i>Preexisting entity account with account balance exceeding \$1,000,000 held by a passive NFFE with respect to which no self-certifications have not been obtained, and no U.S. indicia have been identified in relation to its controlling persons.</i></p>
777777777	<p>Istniejący rachunek, dla którego numer TIN nie jest dostępny i rachunek znajduje się w stanie uśpienia lub jest nieaktywny, ale pozostaje powyżej progu sprawozdawczości (zwany rachunkiem nieaktywnym). Stany Zjednoczone definiują „rachunek nieaktywny” w przepisach Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych w §1.1471-4(d)(6)(ii).</p> <p><i>For pre-existing accounts where there is no TIN available and the account has been dormant or inactive, but remains above the reporting threshold, also known as a “dormant account”. For reference, the U.S. defines “dormant account” in U.S. Treasury Regulations §1.1471-4(d)(6)(ii).</i></p>

3. RAPORTOWANIE INFORMACJI O U.S. TIN ZA LATA 2022-2024

Na początku 2023 r. administracja amerykańska opublikowała Zawiadomienie 2023-11 ([Notice 2023-11](#)) oraz nowe FAQ w sekcji Reporting – Q6. ([FAQ](#)), w którym znalazły się nowe wartości (kody) w zakresie elementu ‘TIN’ dla rachunków istniejących, dla których instytucje finansowe nie były w stanie uzyskać poprawnego amerykańskiego numeru TIN (U.S. TIN).

W Zawiadomieniu strona amerykańska wskazuje, że potrzebuje dodatkowych informacji od raportujących instytucji finansowych pozwalających na zrozumienie faktów i okoliczności, które kryją się za przypadkami brakujących poprawnych amerykańskich numerów TIN dla rachunków istniejących. Jako środek tymczasowy, sekcje 3.02, 3.03 i 3.04 Zawiadomienia wymieniają procedury, do których raportujące instytucje finansowe powinny się stosować.

Sekcja 3.02 wskazuje, że w odniesieniu do raportowania za lata 2022 – 2024 właściwy organ USA nie powinien stwierdzić istotnego nieprzestrzegania obowiązków wynikających z Umowy, wyłącznie z powodu nieuzyskania i nieprzekazania informacji o prawidłowym amerykańskim numerze TIN (U.S. TIN) w odniesieniu do istniejącego rachunku, pod warunkiem, że raportująca instytucja finansowa spełni warunki określone w sekcjach 3.03. i 3.04 Zawiadomienia. Podkreślić należy, że procedura opisana w Zawiadomieniu ma zastosowanie do istniejących rachunków.

Strona amerykańska wskazała również w tej sekcji, że żadne z postanowień Zawiadomienia nie uniemożliwia właściwemu organowi USA stwierdzenia istotnej niezgodności z przepisami w przypadku niespełnienia jakiegokolwiek obowiązku wynikającego z Umowy, innego niż brak uzyskania i zgłoszenia każdego wymaganego poprawnego amerykańskiego numeru TIN dla istniejących rachunków. Ponadto żadne z postanowień Zawiadomienia nie ma wpływu na pozostałe obowiązki raportującej instytucji finansowej wynikające z Umowy.

W sekcji 3.03 znalazła się informacja, że raportująca instytucja finansowa kwalifikuje się do ulgi opisanej w sekcji 3.02 Z zawiadomienia tylko wtedy, gdy dla każdego amerykańskiego rachunku raportowanego z brakującym wymaganym poprawnym amerykańskim numerem TIN, raportująca instytucja finansowa:

1. uzyska i zgłosi datę urodzenia każdego posiadacza rachunku, który jest osobą fizyczną, oraz osoby kontrolującej, których amerykański numer TIN nie jest raportowany;
2. począwszy od roku 2023, corocznie zażąda od każdego posiadacza rachunku brakującego wymaganego amerykańskiego numeru TIN (więcej informacji w sekcji 3.04);
3. począwszy od roku kalendarzowego 2023, corocznie dokona przeglądu elektronicznej bazy danych prowadzonej przez nią, pod kątem brakujących wymaganych amerykańskich numerów TIN; oraz
4. zgłosi dokładny kod w zakresie elementu ‘TIN’ dla każdego rachunku, dla którego brakuje wymaganego poprawnego amerykańskiego numeru TIN.

WAŻNE: w przypadku raportowania za rok kalendarzowy 2022, czwarty warunek może zostać spełniony przez raportującą instytucję finansową poprzez użycie kodów podanych w 2021 r. lub zaktualizowanych kodów. W przypadku raportowania za lata kalendarzowe 2023 i 2024, czwarty warunek musi zostać spełniony wyłącznie przy użyciu zaktualizowanych kodów dla elementów 'TIN', wydanych przez IRS.

Sekcja 3.04 opisuje wymóg corocznego żądania podania brakujących wymaganych amerykańskich numerów TIN od posiadaczy rachunków. Aby spełnić ten wymóg, raportująca instytucja finansowa musi wykorzystywać kanały komunikacji, które w jej ocenie są najbardziej racjonalne i pomogą w dotarciu do posiadaczy rachunków celem uzyskania tych informacji. Ponadto prowadzona komunikacja musi zawierać jedno z poniższych:

1. adres strony internetowej Departamentu Stanu USA zawierającej najczęściej zadawane pytania (FAQ) dotyczące FATCA oraz kwestii związanych z tym jak uzyskać numer ubezpieczenia społecznego (Social Security Number), jak zrzec się obywatelstwa USA i jakie są tego konsekwencje podatkowe (w tym link do procedur dotyczących ulg dla niektórych byłych obywateli USA):

<https://travel.state.gov/content/travel/en/international-travel/while-abroad/Joint-Foreign-Account-Tax-Compliance-FATCA-FAQ.html>;

2. kopię najczęściej zadawanych pytań (opisanych powyżej) oraz:

- kopię procedur pomocy przewidzianych dla niektórych byłych obywateli USA, lub
- adres strony internetowej, gdzie zamieszczone są te procedury:

<https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/relief-procedures-for-certain-former-citizens>.

Zgodnie z sekcją 3.04 Zawiadomienia, raportująca instytucja finansowa musi przechowywać dokumentację polityk i procedur przyjętych w celu spełnienia tego wymogu oraz dokumentację potwierdzającą, że te polityki i procedury były przestrzegane, w celu ustalenia zgodności z wymogami Zawiadomienia – do końca roku kalendarzowego 2028.

3.1. Zaktualizowane wartości kodów TIN

Zaktualizowane wartości kodów dla TIN obowiązujące za lata 2022 – 2024 wraz z przypadkami, kiedy dany kod należy użyć – zachowano również angielską wersję opisu w celu wyeliminowania ewentualnych rozbieżności w tłumaczeniu.

Każdy kod składa się z dziewięciu cyfr.

Kod:	Opis:
22222222	<p>Istniejący rachunek indywidualny, dla którego jedyną <i>U.S. indicia</i> jest miejsce urodzenia na terenie Stanów Zjednoczonych, inny niż rachunek zgłoszony w ramach kodu 000222111. Ten kod ma pierwszeństwo, jeśli jakikolwiek inny kod (inny niż 000222111) może mieć również zastosowanie.</p> <p><i>Preexisting individual account with only U.S. indicia being a U.S. place of birth, other than an account reported under code 000222111. This code takes precedence if any other code (other than 000222111) could also be applicable.</i></p>
000222111	<p>Istniejący indywidualny rachunek depozytowy, dla którego jedyną <i>U.S. indicia</i> jest miejsce urodzenia na terenie Stanów Zjednoczonych. Ponadto instytucja finansowa musi ustalić, czy posiadacz rachunku jest rezydentem państwa, w którym rachunek jest prowadzony do celów AML i podatkowych. „Rachunek depozytowy” został zdefiniowany w art. 1 ust. 1 lit. t Umowy FATCA. Wskazany kod ma pierwszeństwo, jeśli jakikolwiek inny kod może mieć również zastosowanie.</p> <p><i>Preexisting depository individual account with only U.S. indicia being a U.S. place of birth. Additionally, FFI must determine that the account holder is a <u>resident of the jurisdiction</u> where the account is maintained for AML and tax purposes. For reference, “depository account” has the meaning defined in the applicable Model 1 Intergovernmental Agreement (Model 1 IGA). This code takes precedence if any other code could also be applicable.</i></p>
33333333	<p>Nowy rachunek indywidualny, który (1) posiada <i>U.S. indicia</i> w postaci miejsca urodzenia na terenie Stanów Zjednoczonych oraz (2) zachodzi jedna z okoliczności:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. wystąpiła zmiana okoliczności powodująca, że uzyskane pierwotnie, w momencie otwarcia rachunku, oświadczenie posiadacza rachunku jest niepoprawne lub nierzetelne, oraz że nie uzyskano nowego oświadczenia posiadacza rachunku; lub b. w momencie otwarcia rachunku jego wartość była poniżej progu dla dokumentowania i raportowania rachunku, a następnie nastąpiło przekroczenie tego progu, a oświadczenie posiadacza rachunku nie zostało uzyskane. <p><i>New individual account that (1) has indicia of a U.S. place of birth, and (2) either: (a) has a change in circumstances causing the self-certification originally obtained at account opening to be incorrect or unreliable, and a new self-certification has</i></p>

	<p><i>not been obtained, or</i></p> <p><i>(b) was below the threshold for documenting and reporting the account at the time of account opening and subsequently exceeded the threshold, and a self-certification has not been obtained.</i></p>
444444444	<p>Istniejący rachunek indywidualny lub podmiotu, który (1) posiada U.S. indicia inne niż miejsce urodzenia na terenie Stanów Zjednoczonych oraz (2) zachodzi jedna z okoliczności:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. wystąpiła zmiana okoliczności, która skutkuje powiązaniem z rachunkiem jednego lub większej liczby U.S. indicia, lub pierwotnie uzyskane oświadczenie posiadacza rachunku lub inna dokumentacja powiązana z rachunkiem jest niepoprawna lub nierzetelna, a po zmianie okoliczności nie uzyskano ważnego oświadczenia posiadacza rachunku lub innej dokumentacji powiązanej z rachunkiem; lub b. ustalona na dzień przewidziany w Umowie FATCA wartość rachunku była poniżej progu dla dokumentowania i raportowania rachunku, a następnie nastąpiło przekroczenie tego progu, a oświadczenie posiadacza rachunku lub inna dokumentacja powiązana z rachunkiem nie została uzyskana. <p><i>Preexisting individual and entity account that (1) has U.S. indicia other than a U.S. place of birth, and (2) either:</i></p> <p><i>(a) has a change in circumstances that either results in one or more U.S. indicia being associated with the account or causes a self-certification or other documentation originally obtained to be incorrect or unreliable, and a valid self-certification or other documentation has not been obtained subsequent to the change in circumstances, or</i></p> <p><i>(b) was below the threshold for documenting and reporting the account on the determination date provided in the applicable Model 1 IGA and subsequently exceeded the threshold, and a self-certification or other documentation has not been obtained.</i></p>
555555555	<p>Nowy rachunek indywidualny lub podmiotu, który (1) posiada U.S. indicia inne niż miejsce urodzenia na terenie Stanów Zjednoczonych oraz (2) zachodzi jedna z okoliczności:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. wystąpiła zmiana okoliczności powodującą, że pierwotnie uzyskane oświadczenie posiadacza rachunku lub inna dokumentacja powiązana z rachunkiem jest niepoprawna lub nierzetelna, oraz nie uzyskano nowego oświadczenia posiadacza rachunku lub innej dokumentacji powiązanej z rachunkiem; lub b. w momencie otwarcia rachunku jego wartość była poniżej progu dla

	<p>dokumentowania i raportowania rachunku, a następnie nastąpiło przekroczenie tego progu, a oświadczenie posiadacza rachunku lub inna dokumentacja powiązana z rachunkiem nie została uzyskana.</p> <p><i>New individual and entity account that has a U.S. indicia other than a U.S. place of birth, and (2) either:</i></p> <p><i>(a) has a change in circumstances causing the self-certification or other documentation originally obtained to be incorrect or unreliable, and a new self-certification or other documentation has not been obtained, or</i></p> <p><i>(b) was below the threshold for documenting and reporting the account at the time of account opening and subsequently exceeded the threshold, and a self-certification or other documentation has not been obtained.</i></p>
666666666	<p>Istniejący rachunek podmiotu, będący w posiadaniu pasywnego niefinansowego podmiotu zagranicznego (NFE), który posiada jedną lub więcej osób kontrolujących, w odniesieniu do których nie uzyskano oświadczenie i nie zidentyfikowano żadnych U.S. indicia w odniesieniu do osób kontrolujących.</p> <p><i>Preexisting entity account held by a passive NFFE with one or more controlling persons with respect to which self-certifications have not been obtained, and no U.S. indicia have been identified in relation to any controlling persons.</i></p>
777777777	<p>Istniejący rachunek, dla którego numer TIN nie jest dostępny i rachunek znajduje się w stanie uśpienia lub jest nieaktywny, ale pozostaje powyżej progu sprawozdawczości (zwany rachunkiem nieaktywnym). „Rachunek nieaktywny” to taki, który spełnia definicję określoną w przepisach Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych w §1.1471-4(d)(6)(ii) i na którym nie zarejestrowano żadnej aktywności finansowej przez trzy lata, za wyjątkiem księgowania odsetek. Jeśli rachunek można zaklasyfikować do kilku kodów, pierwszeństwo ma inny kod.</p> <p><i>Dormant Accounts - For pre-existing accounts where there is no TIN available and the account has been dormant or inactive, but remains above the reporting threshold, also known as a “dormant account.” A “dormant account” is one that meets the definition set out in U.S. Treasury Regulations §1.1471-4(d)(6)(ii) and had had no financial activity for three years, except for the posting of interest. If an account could be classified into multiple TIN codes, the other code takes precedence.</i></p>
999999999	<p>Każdy rachunek, dla którego instytucja finansowa nie mogła uzyskać numeru TIN i żaden z pozostałych kodów nie miałby zastosowania. Użycie</p>

tego kodu wskazuje, że instytucja finansowa zakończyła przegląd rachunków, dla których nie posiada amerykańskich numerów TIN i w dobrej wierze zastosowała kody do informacji, gdzie miały one zastosowanie.

Any account for which the FFI cannot obtain a TIN and none of the other TIN codes would be applicable. The use of this code indicates that an FFI has completed its review of accounts without U.S. TINs and has in good faith applied TIN codes to records when applicable.

WAŻNE: niezależnie od wykorzystania jednej ze wskazanych wartości, amerykańska administracja podatkowa poinformowała, że będą generowane powiadomienia/notyfikacje, wskazujące na błędy w raportowaniu związane z brakiem poprawnego amerykańskiego numeru TIN.

4. RAPORTOWANIE INFORMACJI O U.S. TIN ZA LATA 2025-2027

Amerykańska administracja podatkowa opublikowała nowe Zawiadomienie 2024-78 ([Notice 2024-78](#)), dotyczący sposobu raportowania informacji o amerykańskich rachunkach raportowanych, dla których instytucje finansowe nie były w stanie uzyskać poprawnego amerykańskiego numeru TIN. Zawiadomienie to przedłuża na lata kalendarzowe 2025-2027 tymczasowe ulgi przewidziane w [Notice 2023-11](#), z zastrzeżeniem że realizowane będą dotychczasowe cztery wymagania (opisane w Rozdziale 3), zgodnie z którymi raportująca instytucja finansowa:

1. uzyska i zgłosi datę urodzenia każdego posiadacza rachunku, który jest osobą fizyczną, oraz osoby kontrolującej, których amerykański numer TIN nie jest raportowany;
2. corocznie zażąda od każdego posiadacza rachunku brakującego wymaganego amerykańskiego numeru TIN;
3. corocznie dokona przeglądu elektronicznej bazy danych prowadzonej przez nią, pod kątem brakujących wymaganych amerykańskich numerów TIN; oraz
4. zgłosi dokładny kod w zakresie elementu 'TIN' dla każdego rachunku, dla którego brakuje wymaganego poprawnego amerykańskiego numeru TIN.

oraz dodatkowe procedury i wymogi opisane w Zawiadomieniu 2024-78, tj.:

5. jeśli prowadzona przez raportującą instytucję finansową elektroniczna baza danych zawiera zagraniczny numer identyfikacyjny podatnika (lub jego funkcjonalny odpowiednik) nadany podatnikowi przez jego kraj rezydencji (FTIN), należy przekazać FTIN dla każdej szczególnej osoby amerykańskiej z brakującym wymaganym amerykańskim numerem TIN; oraz
6. wykorzystywać element Address/AddressFix (adres ustrukturyzowany) dla przekazywania informacji o mieście i kraju zamieszkania dla każdej szczególnej osoby amerykańskiej z brakującym wymaganym U.S. TIN.

Jeśli instytucje finansowe będą przestrzegały procedur opisanych w Zawiadomieniu, wówczas właściwy organ USA nie stwierdzi istotnego nieprzestrzegania obowiązków wynikających z Umowy FATCA, wyłącznie z powodu niezyskania i nieprzekazania informacji o prawidłowym amerykańskim numerze TIN w odniesieniu do prowadzonych rachunków finansowych za lata kalendarzowe 2025, 2026 i 2027.

WAŻNE: za lata 2025-2027 obowiązują kody dla TIN opisane w rozdziale 3.1.

W celu spełnienia wymogu, o którym mowa w pkt. 2 (wymóg corocznego żądania podania brakujących wymaganych amerykańskich numerów TIN od posiadaczy rachunków), raportująca instytucja finansowa musi wykorzystywać kanały komunikacji, które w jej ocenie są najbardziej racjonalne i pomogą w dotarciu do posiadaczy rachunków celem uzyskania tych informacji. Ponadto prowadzona komunikacja musi zawierać jedno z poniższych:

1. adres strony internetowej Departamentu Stanu USA zawierającej najczęściej zadawane pytania (FAQ) dotyczące FATCA oraz kwestii związanych z tym jak uzyskać numer ubezpieczenia społecznego (Social Security Number), jak zrzec się obywatelstwa USA i jakie są tego konsekwencje podatkowe (w tym link do procedur dotyczących ulg dla niektórych byłych obywateli USA):

<https://travel.state.gov/content/travel/en/international-travel/while-abroad/Joint-Foreign-Account-Tax-Compliance-FATCA-FAQ.html>;

2. kopię najczęściej zadawanych pytań (opisanych powyżej) oraz:
 - kopię procedur pomocy przewidzianych dla niektórych byłych obywateli USA, lub
 - adres strony internetowej, gdzie zamieszczone są te procedury:
<https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/relief-procedures-for-certain-former-citizens>.

Zgodnie z sekcją 3.03 Zawiadomienia, raportująca instytucja finansowa musi przechowywać dokumentację polityk i procedur przyjętych w celu spełnienia tego wymogu oraz dokumentację potwierdzającą, że te polityki i procedury były przestrzegane, w celu ustalenia zgodności z wymogami Zawiadomienia – do końca roku kalendarzowego 2031.

WAŻNE: aby uzyskać ulgę opisaną w Zawiadomieniu 2024-78, instytucja finansowa musi również przechowywać do 2031 r. wszelkie rejestry lub dokumenty sporządzone w poprzednich latach w celu uzyskania ulgi na podstawie Zawiadomienia 2023-11, w zakresie, w jakim ma to zastosowanie.