

Dokument zawierający opis elementów formularza FAT-1  
oraz instrukcję jego wypełniania



---

## SPIS TREŚCI

---

<b>1.</b>	<b>WSTĘP .....</b>	<b>5</b>
1.1.	Cel dokumentu .....	5
1.2.	Przekazywanie informacji FAT-1 .....	5
<b>2.</b>	<b>SŁOWNIK NAJWAŻNIEJSZYCH POJĘĆ.....</b>	<b>6</b>
<b>3.</b>	<b>OPIS ELEMENTÓW FORMULARZA FAT-1(5) – SCHEMAT XSD.....</b>	<b>8</b>
3.1.	Nagłówek.....	8
3.2.	Podmiot1 .....	9
3.3.	FATCA .....	9
3.3.1.	DocSpec .....	10
3.3.2.	ReportingFI .....	11
3.3.2.1.	FilerCategory .....	12
3.3.3.	Sponsor .....	13
3.3.4.	NilReport .....	14
3.3.5.	AccountReport.....	15
3.3.5.1.	AccountNumber .....	16
3.3.5.2.	AccountClosed.....	16
3.3.5.3.	AccountHolder .....	16
3.3.5.3.1.	AccountHolder – Individual.....	17
3.3.5.3.2.	AccountHolder – Organisation .....	18
3.3.5.4.	SubstantialOwner .....	20
3.3.5.5.	AccountBalance .....	22
3.3.5.6.	Payment.....	22
<b>4.</b>	<b>OPIS ELEMENTÓW FORMULARZA FAT-1(5) – FORMULARZ ONLINE.....</b>	<b>25</b>
4.1.	Nagłówek: dane instytucji przekazującej informacje, rok oraz identyfikator wiadomości .....	25
4.2.	Dane polskiej raportującej instytucji finansowej .....	26
4.2.1.	Identyfikator danych .....	29
4.3.	Raportowane informacje .....	30
4.3.1.	Informacja o podmiocie finansującym .....	31
4.3.2.	Amerykański rachunek raportowany .....	32
4.3.2.1.	Dane identyfikacyjne i adres posiadacza rachunku .....	34
4.3.2.2.	Typ posiadacza rachunku będącego podmiotem.....	36
4.3.2.3.	Osoba kontrolująca .....	37
4.3.2.4.	Dane szczegółowe rachunku .....	39

4.3.3.	Informacja o braku rachunków do raportowania .....	42
<b>5.</b>	<b>POPRAWNE PRZYGOTOWANIE INFORMACJI FAT-1 JAKO PLIKU INICJALNEGO ...</b>	<b>43</b>
5.1.	Formularz FAT-1 – schemat xsd .....	43
5.2.	FAT-1 – formularz online .....	44
<b>6.</b>	<b>POPRAWNE PRZYGOTOWANIE INFORMACJI FAT-1 JAKO PLIKU KORYGUJĄCEGO</b>	<b>46</b>
	<b>46</b>	
6.1.	Formularz FAT-1 – schemat xsd .....	46
6.2.	FAT-1 – formularz online .....	47
6.3.	Ogólna zasada dokonywania korekt .....	48
6.3.1.	Instytucja finansowa przesyła informację inicjalną .....	49
6.3.2.	Korekta informacji na wniosek IRS .....	50
6.3.3.	Spontaniczna korekta informacji .....	50
6.3.4.	Korekta danych dotyczących instytucji finansowej (ReportingFI) .....	50
6.3.5.	Anulowanie informacji dla AccountReport .....	51
6.3.6.	Anulowanie informacji dla ReportingFI .....	51
<b>7.</b>	<b>BŁĘDY W RAPORTOWANIU.....</b>	<b>52</b>
7.1.	Błędy powodujące odrzucenie pliku .....	52
7.1.1.	Brak unikalności identyfikatora wiadomości .....	52
7.1.2.	Brak unikalności DocRefId ( <i>Identyfikatorów danych</i> ) .....	53
7.1.3.	FAT-1 nie będący korektą zawiera informacje będące korektami .....	53
7.1.4.	FAT-1 będący korektą zawiera informacje nie będące korektami .....	54
7.1.5.	Brak identyfikatora korygowanej wiadomości wśród identyfikatorów wcześniejszych wiadomości ....	54
7.1.6.	Brak identyfikatora fragmentu korygowanych danych wśród wcześniej przesłanych danych.....	55
7.1.7.	FAT-1 zawiera znaki zabronione w raportowaniu FATCA - ' -- # " " & > < .....	55
7.1.8.	Problem z identyfikatorem GIIN .....	56
7.1.9.	Dokument został złożony na niepoprawnym formularzu .....	57
7.1.10.	Korekta dokumentu przesłanego za inny okres .....	57
7.1.11.	Brak elementu Sponsor ( <i>Dane podmiotu finansującego</i> ) .....	57
7.2.	Błędy wymagające przekazania korekty informacji FAT-1 .....	58

---

## 1. WSTĘP

---

Formularz FAT-1 służy polskim raportującym instytucjom finansowym do przekazywania informacji o amerykańskich rachunkach raportowanych, o których mowa w Umowie między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (dalej: Umowa FATCA) 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 (dalej: ustawa FATCA).

Wariant formularza FAT-1(4) służył do przekazywania informacji o amerykańskich rachunkach raportowanych za lata 2018-2024.

Dla danych za rok 2025 i lata następne, obowiązuje wariant formularza FAT-1(5).

Przy wypełnianiu formularza FAT-1 należy kierować się również informacjami zawartymi w dokumencie „[Raportowanie informacji o amerykańskim numerze TIN w informacjach FATCA za 2020 rok i lata następne](#)”.

### 1.1. Cel dokumentu

Celem dokumentu jest przedstawienie wskazówek dotyczących prawidłowego przekazywania danych za pomocą formularza FAT-1 pod kątem technicznych wymagań. W dokumencie przedstawiono m.in.:

1. Opisy elementów schematu FAT-1(5) (w formacie xsd oraz formularza online – [rozdział 3](#) oraz [rozdział 4](#);
2. Instrukcję wypełniania formularzy:
  - a) jako pliku inicjalnego – [rozdział 5](#);
  - b) jako korekty informacji już zraportowanej – [rozdział 6](#).
3. Najczęściej pojawiające się błędy w raportowaniu wraz z ich wyjaśnieniem i instrukcją postępowania przy ich korygowaniu – [rozdział 7](#).

### 1.2. Przekazywanie informacji FAT-1

Informacje FAT-1 przekazywane są za pomocą systemu e-Deklaracje w formie dokumentu elektronicznego. Informacje dotyczące przekazywania informacji za pomocą e-Deklaracji dostępne są m.in. [na stronach Portalu Podatkowego](#).

Wielkość wysyłanego pliku z informacjami FATCA nie może przekraczać 4 MB (ograniczenie bramki MF). W związku z tym może się zdarzyć, że dana instytucja finansowa złoży za dany okres kalendarzowy więcej niż jeden formularz FAT-1 z uwagi na przekroczenie limitu wielkości pliku.

## 2. SŁOWNIK NAJWAŻNIEJSZYCH POJĘĆ

Kluczowym problemem związanym z raportowaniem informacji o amerykańskich rachunkach raportowanych jest zrozumienie i poprawne wypełnienie elementów technicznych opisanych w poniższej tabelce, występujących na formularzu FAT-1. Ma to szczególne znaczenie w przypadku przygotowywania przez instytucje finansowe pliku inicjalnego, przesyłanego po raz pierwszy za konkretny rok oraz przy opracowaniu plików korekt.

Pozostałe elementy formularza FAT-1, w których przekazywane są „merytoryczne dane”, bezpośrednio dotyczące amerykańskich rachunków raportowanych, nie nastręczają większych problemów instytucjom finansowym.

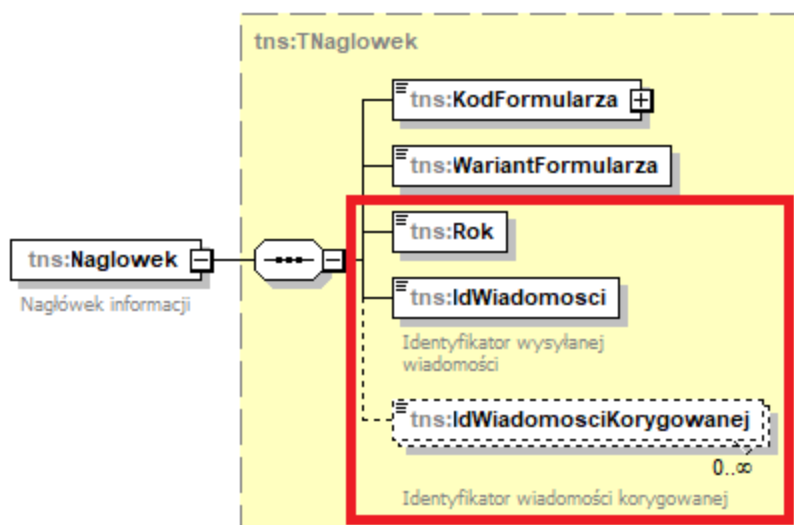
Pojęcie	Znaczenie pojęcia
<b>IdWiadomosci</b>	Identyfikator nadawany całemu plikowi – znajduje się w nagłówku informacji.
<b>Identyfikator wysyłanej wiadomości</b>	Każdy pojedynczy plik FAT-1 przesyłany do MF powinien być opatrzony unikalnym identyfikatorem wiadomości – element ten musi za każdym razem przyjmować nową, niewykorzystywaną dotychczas wartość, bez względu na rok raportowania. Nie można więcej niż raz wykorzystać tego samego identyfikatora. <b>Przyjmuje wartości alfanumeryczne (A-Z, 0-9), długość ciągu znaków od 1 do 15, bez znaków specjalnych.</b>
<b>IdWiadomosciKorygowanej</b>	Występowanie tego elementu w informacji FAT-1 wskazuje, że przesyłany plik jest korektą informacji złożonej wcześniej.
<b>Identyfikator korygowanej wiadomości</b>	Wypełniany jest wartością IdWiadomosci ( <i>Identyfikator wysyłanej wiadomości</i> ) z pliku, który należy skorygować. W jednym dokumencie możemy korygować informacje z jednego lub więcej dokumentów wystanych wcześniej w ramach danego roku kalendarzowego. <b>W informacji inicjalnej element ten jest pomijany.</b> Więcej informacji można znaleźć w <a href="#">rozdziale 6</a> .
<b>DocRefId</b>	Jest to unikalny identyfikator nadawany poszczególnym elementom składającym się na informację FAT-1.
<b>Identyfikator danych</b>	Każdy taki element musi za każdym razem przyjmować nową, niewykorzystywaną dotychczas wartość, bez względu na rok raportowania. Nie można więcej niż raz wykorzystać tego samego identyfikatora. Unikalność identyfikatorów musi również być zapewniona pomiędzy poszczególnymi elementami formularza, tzn. jeśli dany identyfikator został użyty w elemencie ReportingFI ( <i>Dane polskiej raportującej instytucji finansowej</i> ), nie może on być użyty w żadnym innym elemencie, np. w elemencie AccountReport ( <i>Rachunek raportowany osoby fizycznej lub organizacji</i> ). <b>DocRefId przyjmuje wartości numeryczne (0-9), długość ciągu znaków od 1 do 20, bez znaków specjalnych.</b>

<b>CorrDocRefId</b>	Występowanie tego elementu w informacji FAT-1 wskazuje, że dany rekord stanowi korektą informacji złożonej wcześniej.
<b>Identyfikator danych korygowanych</b>	W przypadku wysyłania pliku korygującego dane należy uzupełnić odpowiednią wartością DocRefId ( <i>Identyfikator danych</i> ) z inicjalnie wysłanego pliku. Więcej informacji można znaleźć w <a href="#">rozdziale 6</a> .
<b>DocTypeIndic</b>	Element wskazujący czy przekazywane dane są informacjami nowymi lub korygującymi. Przyjmuje następujące wartości:
<b>Typ danych</b>	FATCA1 = Nowe dane (New Data) FATCA2 = Dane korygowane na wniosek IRS (Corrected Data) FATCA3 = Dane usuwane (Deletion of Data) FATCA4 = Dane korygowane spontanicznie (Amended Data) <b>W wiadomości inicjalnej, wszystkie informacje powinny być nowymi danymi, dla których element ten powinien zostać wypełniony wartością 'FATCA1'.</b> <b>W wiadomości korygującej wszystkie informacje przesyłane w pliku muszą być informacjami korygującymi, tzn. elementy powinny przyjmować wartości 'FATCA2', 'FATCA3' lub 'FATCA4'.</b> <b>W danym pliku mogą występować dane tylko jednego typu tzn. FATCA1 albo FATCA2 albo FACTA3 albo FATCA4.</b>
<b>Unikalność</b>	Każdy nadawany w informacji FAT-1 identyfikator danych(DocRefId) musi zawsze przybierać nową, niewykorzystywaną dotychczas wartość, bez względu na rok raportowania, tzn. musi być unikalny w czasie i przestrzeni.

### 3. OPIS ELEMENTÓW FORMULARZA FAT-1(5) – SCHEMAT XSD

W niniejszym rozdziale zaprezentowana została budowa formularza FAT-1(5) jako schematu xsd wraz z omówieniem poszczególnych jego elementów.

#### 3.1. Nagłówek



Element nagłówkowy zawiera informacje pozwalające jednoznacznie zidentyfikować przesyłany dokument FAT-1.

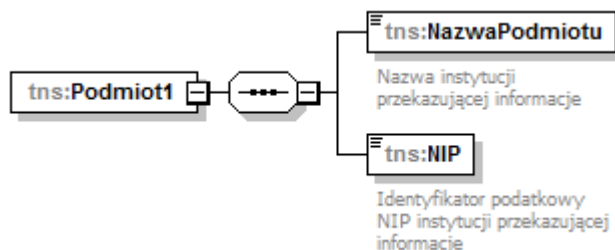
Element **Rok** dotyczy roku kalendarzowego, za który formularz jest wypełniany. Formularz FAT-1(5) służy do przekazywania informacji o amerykańskich rachunkach raportowanych za 2025 rok.

**IdWiadomosci**, opisany jako „Identyfikator wysyłanej wiadomości”, **przyjmuje wartości alfanumeryczne (A-Z, 0-9), długość ciągu znaków od 1 do 15, bez znaków specjalnych.**

Element ten ma zapewnić przyjęcie danego dokumentu tylko raz – oznacza to, że instytucja finansowa, za każdym razem kiedy przesyła do MF informacje FAT-1, jest zobowiązana do opatrzenia dokumentu w **unikalną wartość IdWiadomosci**, tzn. że za każdym razem element IdWiadomosci musi przyjmować nową, niewykorzystywaną dotychczas wartość, bez względu na rok raportowania.

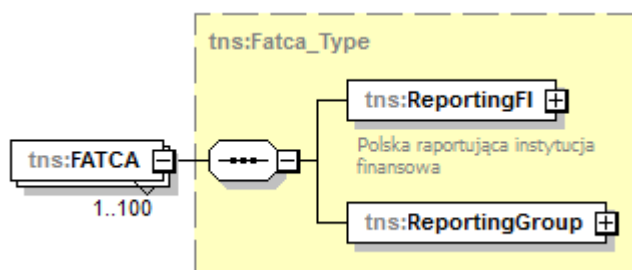
Element **IdWiadomosciKorygowanej** jest wykorzystywany wyłącznie przy korygowaniu danych przesyłanych uprzednio do MF. Element ten uzupełnianym wartością IdWiadomosci z pliku, który chcemy korygować. Więcej informacji na ten temat znajduje się w [rozdziale 6](#).

### 3.2. Podmiot1

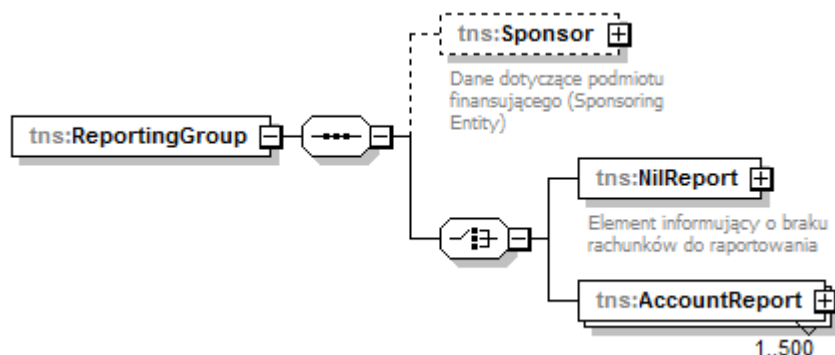


W elemencie **Podmiot1** podaje się dane identyfikacyjne (nazwę oraz numer NIP) instytucji przekazującej informacje FAT-1.

### 3.3. FATCA



Element **FATCA** składa się z jednego elementu *ReportingFI*, zawierającego informacje dotyczące polskiej raportującej instytucji finansowej oraz elementu *ReportingGroup*.

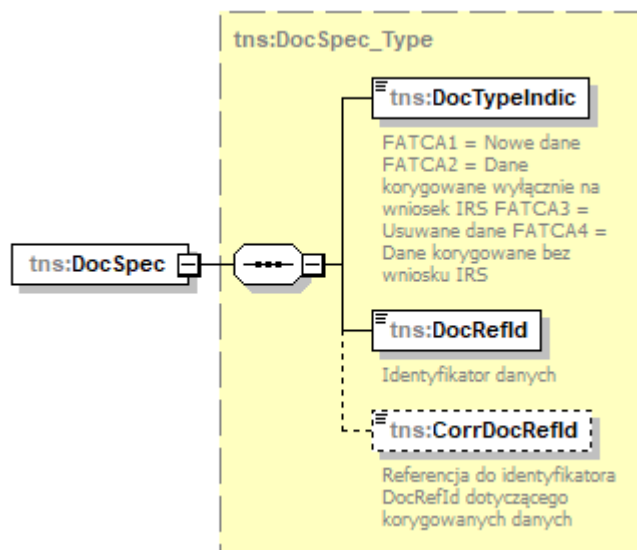


Element **ReportingGroup** składa się z jednego elementu *NilReport*, za pomocą którego przekazuje się informację o braku rachunków do raportowania (opisanego w [rozdziale 3.3.4.](#)) albo przynajmniej jednego elementu *AccountReport* (opisanego w [rozdziale 3.3.5.](#)). Dodatkowo znajduje się w nim opcjonalny element *Sponsor*, który służy do przekazania informacji dotyczących podmiotu finansującego (opisany w [rozdziale 3.3.3.](#)).

Ograniczenia schematu pozwalają na wprowadzenie maksymalnie 100 elementów FATCA, a w ramach każdego elementu FATCA maksymalnie 500 elementów *AccountReport*. Zaleca się aby instytucja finansowa ograniczyła liczbę przesyłanych plików do niezbędnego minimum, wynikającego z powyższych ograniczeń.

### 3.3.1. DocSpec

Każdy element składający się na informację FAT-1: ReportingFI, Sponsor, NilReport oraz AccountReport, jest jednoznacznie określany przez element **DocSpec**.



Składa się on z następujących elementów:

**DocTypeIndic** – element służący do określenia jakiego rodzaju informacje są przesyłane na formularzu FAT-1:

FATCA1 = Nowe dane (New Data)

FATCA2 = Dane korygowane na wniosek IRS (Corrected Data)

FATCA3 = Dane usuwane (Deletion of Data)

FATCA4 = Dane korygowane spontanicznie (Amended Data)

Należy pamiętać, że w informacji inicjalnej dopuszczalną wartością jest **WYŁĄCZNIE** 'FATCA1', a w informacji korygującej mogą być korekty tylko jednego typu.

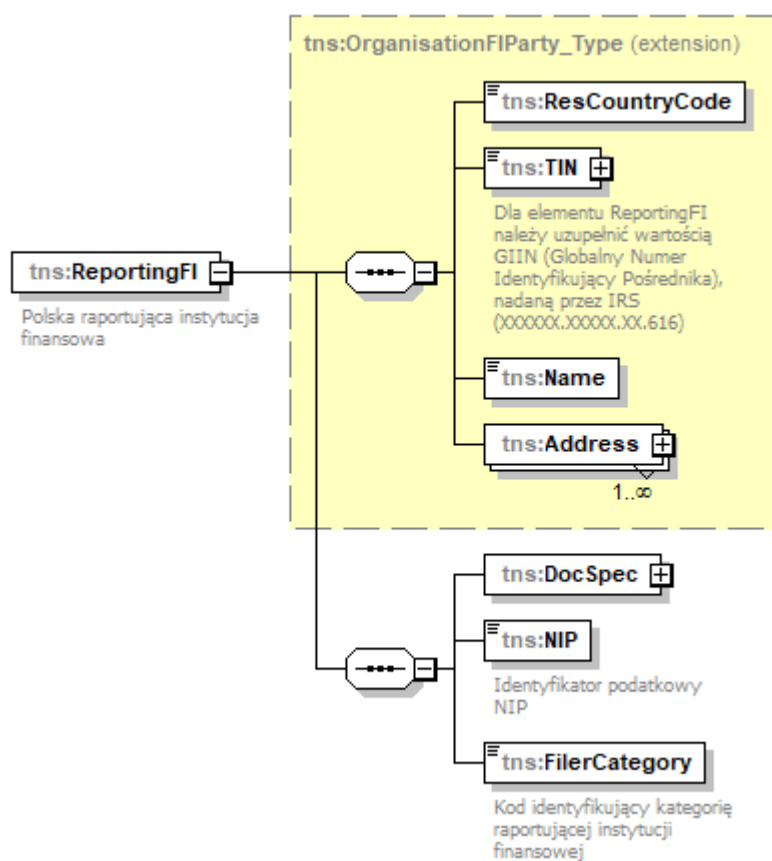
**DocRefId**, opisany jako „Identyfikator danych”, to unikalny identyfikator elementu ReportingFI, Sponsor, NilReport lub AccountReport – unikalność DocRefId oznacza, że element ten musi za każdym razem przyjmować nową, niewykorzystaną dotychczas wartość, bez względu na rok raportowania. Nie można wykorzystać więcej niż raz tego samego identyfikatora.

**DocRefId** przyjmuje wartości numeryczne (0-9), długość ciągu znaków od 1 do 20, bez znaków specjalnych.

**CorrDocRefId** identyfikator elementu korygowanego. W przypadku wysyłania pliku korygującego dane należy uzupełnić odpowiednią wartością **DocRefId** z **inicjalnie wysłanego pliku**. Nie należy wypełniać tego elementu w pliku inicjalnym. W raportowaniu FATCA korekta zawsze odnosi się do pliku inicjalnego, nie korygujemy plików korygujących.

**WAŻNE:** Należy przysyłać odrębne pliki dla różnych typów danych ('FATCA1', 'FATCA2', 'FATCA3', 'FATCA4').

### 3.3.2. ReportingFI



W elemencie **ReportingFI** podajemy informacje dotyczące polskiej raportującej instytucji finansowej.

Element **ResCountryCode** należy wypełnić wartością 'PL'.

Element **TIN** należy wypełnić wartością GIIN nadaną przez IRS. Poprawny format GIIN przyjmuje postać: XXXXXX.XXXXXX.XX.XXX gdzie:

pozycje 1-6 znaki alfanumeryczne, wielkie litery

pozycje 8-12 znaki alfanumeryczne, wielkie litery

pozycje 14-15 wielkie litery

pozycje 17-19 numeryczne.

Elementy **Name** oraz **Address** należy uzupełnić odpowiednio nazwą i adresem raportującej instytucji finansowej. Zalecane jest używanie elementu AddressFix – adresu strukturalnego.

Każdy element *ReportingFI* jest jednoznacznie określany przez element **DocSpec** (szczegółowo opisany w [rozdziale 3.3.1.](#)).

Element **NIP** należy wypełnić wartością polskiego identyfikatora podatkowego NIP.

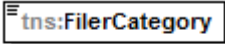
### 3.3.2.1. FilerCategory

Dla każdej raportującej instytucji finansowej element **FilerCategory** należy uzupełnić odpowiednim kodem identyfikującym kategorię instytucji finansowej – dostępne wartości zostały podane poniżej. Instytucja finansowa zobowiązana jest do podjęcia decyzji i określenia swojego statusu poprzez wypełnienie elementu *FilerCategory* odpowiednią wartością.

Zgodnie z informacją zawartą na str. 38 dokumentu IRS [FATCA XML Schema v2.0 User Guide](#), element *FilerCategory* dla *ReportingFI* jest obowiązkowy, jeśli raportująca instytucja finansowa **NIE JEST**:

- *Sponsored FFI*,
- *Sponsored Direct Reporting NFFE* lub
- *Trustee-Documented Trust*.

Jeśli raportująca instytucja finansowa **JEST** *Sponsored FFI*, *Sponsored Direct Reporting NFFE* lub *Trustee-Documented Trust*, wówczas element *FilerCategory* uzupełnia wartością 'FATCA999 – Sponsored Entity'. **Wybranie tej wartości będzie tożsame z niewypełnieniem tego elementu w pliku wyjściowym, który zostanie przesłany do USA.** W takiej sytuacji należy wypełnić element *Sponsor* danymi podmiotu finansującego.

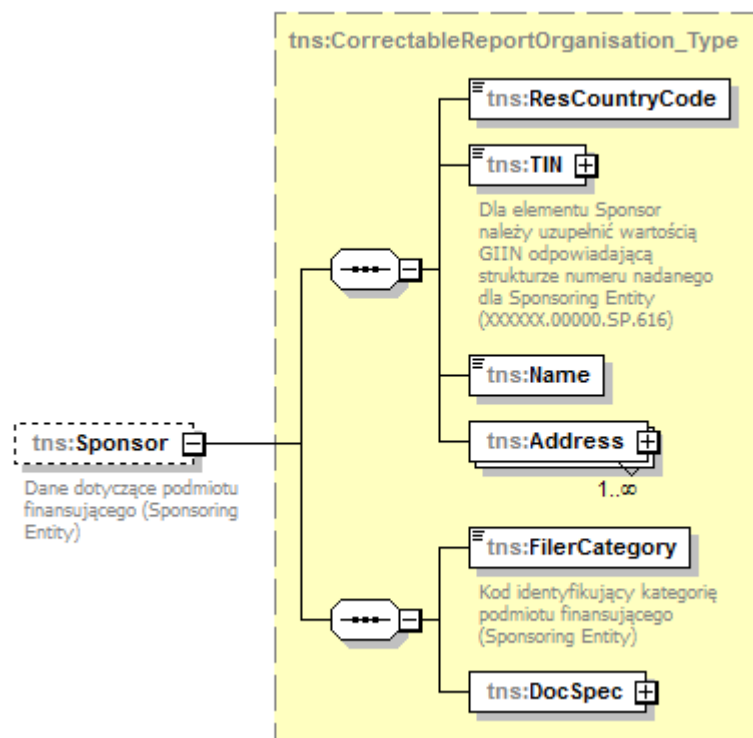
 Kod identyfikujący kategorię raportującej instytucji finansowej	
<b>Kod:</b>	<b>Kategoria raportującej instytucji finansowej:</b>
FATCA601	PFFI (other than a Reporting Model 2 FFI and including a U.S. branch of a PFFI not treated as a U.S. person)
FATCA602	RDC FFI (including a Reporting Model 1 FFI) Note: If an HCTA in a Model 1 IGA jurisdiction is sending information on accounts maintained by a Reporting Model 1 FFI, use filer category FATCA602 (RDC FFI).
FATCA603	Limited Branch or Limited FFI
FATCA604	Reporting Model 2 FFI

FATCA605	Qualified Intermediary (QI), Withholding Foreign Partnership (WP), or Withholding Foreign Trust (WT)
FATCA606	Direct Reporting NFFE
FATCA610	Withholding Agent (including a U.S. branch of a PFFI, Reporting Model 1 FFI, Reporting Model 2 FFI, or RDC FFI treated as a U.S. person, and a U.S. branch of a Reporting Model 1 FFI (including any other RDC FFI) or Limited FFI that is not treated as a U.S. person)
FATCA611	Territory Financial Institution treated as a U.S. person
FATCA999	Sponsored Entity

Wartość 'FATCA610', zgodnie z informacją zawartą na str. 39 dokumentu IRS pt. [FATCA XML Schema v2.0 User Guide](#): *should be used by a ReportingFI that is a withholding agent, or is filing in the same manner as a withholding agent, including:*

- A U.S. branch of a PFFI that is treated as a U.S. person;
- A U.S. branch of a Reporting Model 2 FFI that is treated as a U.S. person;
- A U.S. branch of a Reporting Model 1 FFI (whether or not the U.S. branch is treated as a U.S. person);
- A U.S. branch of an RDC FFI (whether or not the U.S. branch is treated as a U.S. person); and
- A U.S. branch of a Limited FFI that is not treated as a U.S. person.

### 3.3.3. Sponsor



**Sponsor** jest elementem składowym dla elementu *ReportingGroup*.

Należy go wypełnić **WYŁĄCZNIE** w sytuacji, kiedy w elemencie *FilerCategory* została wybrana wartość 'FATCA999 – Sponsored Entity'.

Element **ResCountryCode** należy wypełnić wartością 'PL'.

Element **TIN** należy wypełnić wartością GIIN nadaną przez IRS, odpowiadającą strukturze numeru nadanego dla Sponsoring Entity. Poprawny format numeru GIIN dla Sponsoring Entity przyjmuje postać: XXXXXX.00000.SP.616 gdzie:

pozycje 1-6 znaki alfanumeryczne, wielkie litery

pozycje 8-19 zgodne z powyższą strukturą.

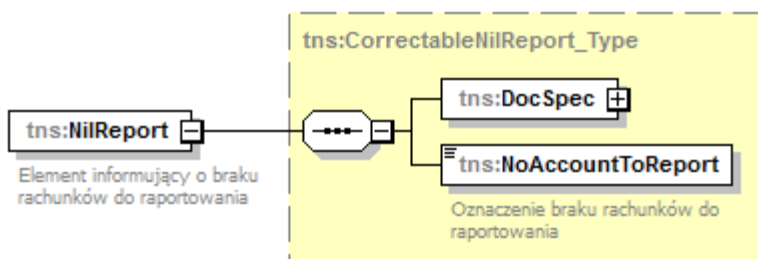
Elementy **Name** oraz **Address** należy uzupełnić odpowiednio nazwą i adresem podmiotu finansującego. Zalecane jest używanie elementu *AddressFix* – adresu strukturalnego.

Element **DocSpec** należy uzupełnić zgodnie z instrukcją zawartą w [rozdziale 3.3.1](#).

**FilerCategory** należy uzupełnić odpowiednim kodem identyfikującym kategorię podmiotu finansującego – dostępne wartości zostały podane poniżej:

tns:FilerCategory	
Kod identyfikujący kategorię podmiotu finansującego (Sponsoring Entity)	
<b>Kod:</b>	<b>Kategoria podmiotu finansującego:</b>
FATCA607	Sponsoring Entity of a Sponsored FFI Sponsor
FATCA608	Sponsoring Entity of a Sponsored Direct Reporting NFFE Sponsor
FATCA609	Trustee of a Trustee-Documented Trust Sponsor

### 3.3.4. NilReport



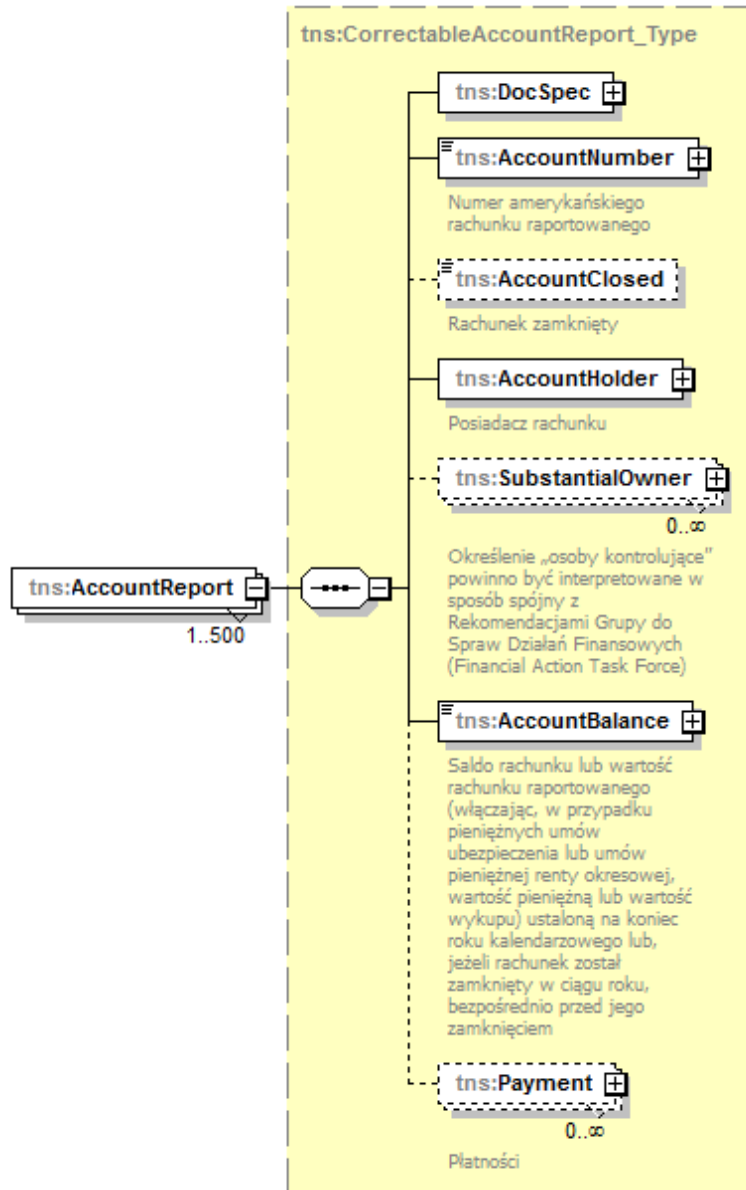
Element **NilReport** powinien być uzupełniany w przypadku, gdy instytucja finansowa nie posiada amerykańskich rachunków do zaraportowania za dany rok kalendarzowy

Każdy element *NilReport* jest jednoznacznie określany przez element **DocSpec** (szczegółowo opisany w [rozdziale 3.3.1](#)).

Element **NoAccountToReport**, który należy wypełnić wartością „yes”.

### 3.3.5. AccountReport

Element **AccountReport** zawiera informacje dotyczące danego amerykańskiego rachunku raportowanego, jego właściciela oraz osoby kontrolującej (jeśli dotyczy).



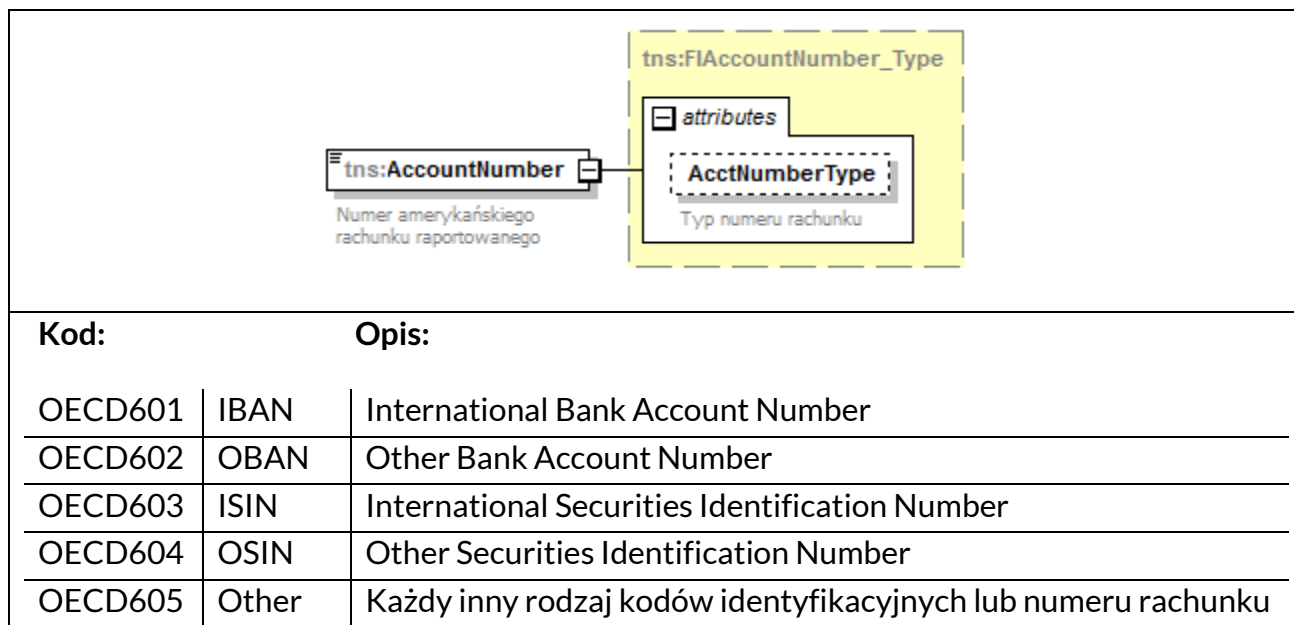
Każdy element *AccountReport* jest jednoznacznie określany przez element **DocSpec** (opisany w [rozdziale 3.3.1.](#)).

Pozostałe elementy należy wypełnić zgodnie z poniższymi instrukcjami.

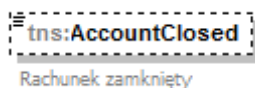
### 3.3.5.1. AccountNumber

Element **AccountNumber** musi zawierać poprawny numer rachunku. Element ten nie może być pusty, ani składać się z samych białych znaków. W ramach *AccountNumber* rekomendowane jest uzupełnienie atrybutu *AcctNumberType*.

Atrybut **AcctNumberType** może przyjąć następujące wartości:



### 3.3.5.2. AccountClosed



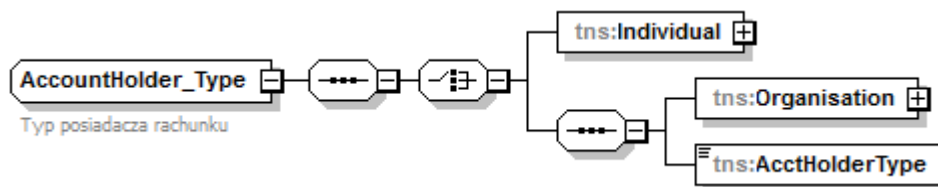
Element **AccountClosed** umożliwia poinformowanie o zamknięciu rachunku, jeżeli został on zamknięty w ciągu roku kalendarzowego, za który informacja jest przekazywana. Przyjmuje wartości logiczne (true or false).

**WAŻNE:** w przypadku zaznaczenia atrybutu *AccountClosed* należy wypełnić element **AccountBalance** saldem rachunku ustalonym bezpośrednio przed jego zamknięciem.

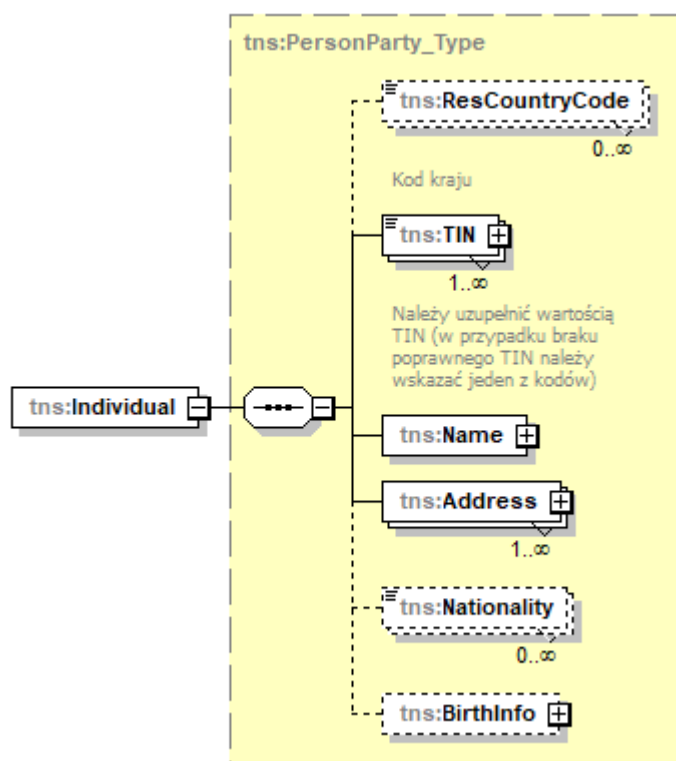
### 3.3.5.3. AccountHolder

Element **AccountHolder** umożliwia przekazanie informacji o posiadaczu danego rachunku, którym może być osoba fizyczna lub podmiot.

W pierwszym przypadku należy odpowiednio wypełnić informacje w elemencie **Individual**, w drugim sekwencję elementów **Organisation** i **AcctHolderType**.



### 3.3.5.3.1. AccountHolder - Individual



W opisywanym elemencie podaje się dane identyfikacyjne posiadacza rachunku będącego osobą fizyczną.

Element **TIN** należy wypełnić poprawną wartością amerykańskiego numeru TIN (Amerykański federalny numer identyfikacyjny podatnika) oraz atrybut **issuedBy** wartością 'US'.

#### **WAŻNE:**

Obowiązujące zapisy Umowy FATCA oraz ustawy FATCA zawierają obowiązek uzyskania i wymiany dla informacji FATCA za 2020 rok i lata następne 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, wprowadziła specjalne wartości (kody) w zakresie elementu 'TIN'. Wartości te mają pomóc stronie amerykańskiej w zrozumieniu problemów i okoliczności, w których instytucje finansowe nie były w stanie uzyskać numeru U.S. TIN.

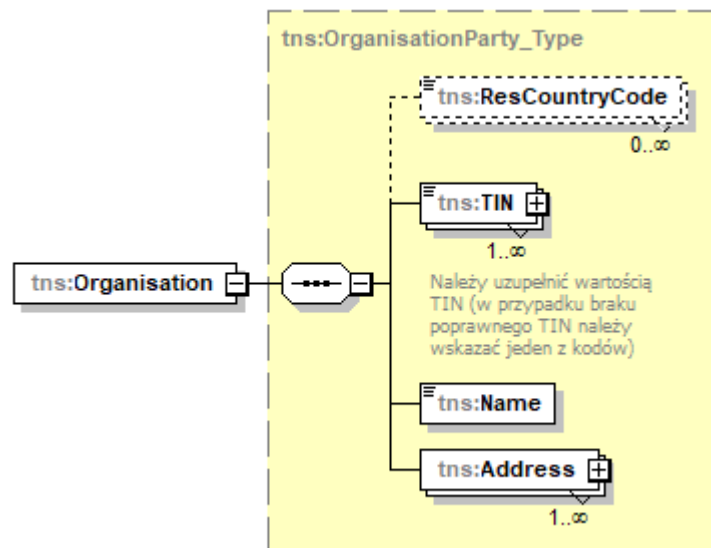
**WAŻNE:** Użycie tych kodów nie jest obowiązkowe i nie oznacza, że instytucja finansowa nie będzie narażona na ryzyko stwierdzenia istotnego nieprzestrzegania obowiązków, wynikających z Umowy FATCA w zakresie raportowania informacji o amerykańskim numerze TIN.

Szczegółowe informacje w powyższym zakresie znajdują się w dokumencie „[Raportowanie informacji o amerykańskim numerze TIN w informacjach FATCA za 2020 rok i lata następne](#)”.

Oprócz wykorzystywania specjalnych kodów TIN, w dokumencie określone zostały również pozostałe procedury i wymogi, jakie strona amerykańska określiła dla instytucji finansowych, które nie posiadają danych dotyczących poprawnego amerykańskiego numeru TIN.

**WAŻNE:** Jednym z wymogów jest konieczność wykorzystywania elementu **Address/ AddressFix** (adres ustrukturyzowany) dla przekazywania informacji o kraju i mieście zamieszkania dla każdej szczególnej osoby amerykańskiej z brakującym wymaganym U.S. TIN.

### 3.3.5.3.2. AccountHolder – Organisation



W opisywanym elemencie podaje się dane identyfikacyjne posiadacza rachunku będącego podmiotem.

Element **TIN** należy wypełnić poprawną wartością amerykańskiego numeru TIN (Amerykański federalny numer identyfikacyjny podatnika) oraz atrybut **issuedBy** wartością 'US'.

## **WAŻNE:**

Obowiązujące zapisy Umowy FATCA oraz ustawy FATCA zawierają obowiązek uzyskania i wymiany dla informacji FATCA za 2020 rok i lata następne 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, wprowadziła specjalne wartości (kody) w zakresie elementu 'TIN'. Wartości te mają 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 FATCA w zakresie raportowania informacji o amerykańskim numerze TIN.

Szczegółowe informacje w powyższym zakresie znajdują się w dokumencie „[Raportowanie informacji o amerykańskim numerze TIN w informacjach FATCA za 2020 rok i lata następne](#)”.

Oprócz wykorzystywania specjalnych kodów TIN, w dokumencie określone zostały również pozostałe procedury i wymogi, jakie strona amerykańska określiła dla instytucji finansowych, które nie posiadają danych dotyczących poprawnego amerykańskiego numeru TIN.

**WAŻNE:** Jednym z wymogów jest konieczność wykorzystywania elementu **Address/ AddressFix** (adres ustrukturyzowany) dla przekazywania informacji o kraju i mieście zamieszkania dla każdej szczególnej osoby amerykańskiej z brakującym wymaganym *U.S. TIN*.

## **WAŻNE:**

W przypadku posiadacza rachunku będącego podmiotem, który nie jest osobą amerykańską (np. Pasywny NFE spoza US), lecz podlega raportowaniu z uwagi na fakt posiadania osoby kontrolującej będącej osobą amerykańską, w informacji FAT-1:

- dla posiadacza rachunku element TIN można wypełnić wartością: 'NOUSTIN' lub inną wartością zastępczą (np. '999999999'), natomiast atrybut **issuedBy** należy wypełnić wartością inną niż 'US' – wpisanie wartości 'US' spowoduje wystosowanie przez stronę amerykańską notyfikacji wskazującej na błędny amerykański numer TIN;
- dla osoby kontrolującej, będącej osobą amerykańską, element TIN należy wypełnić poprawną wartością amerykańskiego numeru TIN.

Dla posiadacza rachunku będącego podmiotem konieczne jest również wypełnienie elementu **AcctHolderType**, wskazującego na typ posiadacza rachunku. Dostępne są następujące wartości:

<b>tns:AcctHolderType</b>	
Kod:	Opis:
FATCA101	Instytucja finansowa z właścicielem (właścicielami), będącym(mi) szczególną osobą amerykańską/szczególnymi osobami amerykańskimi, przekazująca informacje o swoich właścicielach instytucjom finansowym, od których otrzymuje płatności podlegające podatkowi u źródła
FATCA102	Pasywny niefinansowy podmiot z istotnym udziałem właściciela (właścicieli) amerykańskiego (ich)
FATCA103	Wyłączona instytucja finansowa
FATCA104	Szczególna osoba amerykańska
FATCA105	Bezpośrednio raportujący niefinansowy podmiot zagraniczny

**WAŻNE:** wartość 'FATCA105 – Bezpośrednio raportujący niefinansowy podmiot zagraniczny' dla elementu *AcctHolderType* można wykorzystać jedynie w przypadku gdy element *FilerCategory* został wypełniony wartością 'FATCA606 – Direct Reporting NFFE'.

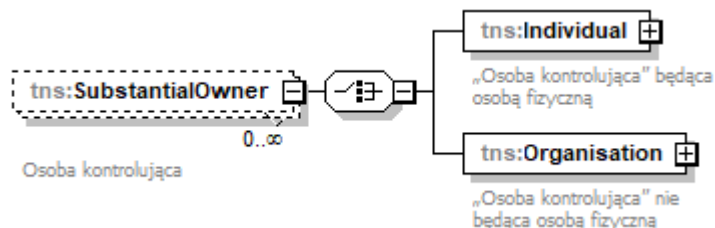
Jeśli element *AcctHolderType* przyjmuje wartości FATCA101, FATCA102 lub FATCA105 wówczas **NALEŻY** wypełnić przynajmniej jeden element *SubstantialOwner*.

Jeśli element *AcctHolderType* przyjmuje wartości FATCA103 lub FATCA104 **NIE NALEŻY** wypełniać elementu *SubstantialOwner*.

### 3.3.5.4. SubstantialOwner

Element ten pozwala na przekazanie informacji o osobie kontrolującej w kontekście danego rachunku raportowanego, będącego w posiadaniu podmiotu niebędącego osobą fizyczną/

Należy go wypełnić, jeśli element *AcctHolderType*, opisany w [rozdziale 3.3.5.3.2.](#), przyjmie wartości 'FATCA101', 'FATCA102' lub 'FATCA105'. W przeciwnym wypadku należy go pominąć.



Osobą kontrolującą (*SubstantialOwner*) może być osoba fizyczna (*Individual*) lub podmiot (*Organisation*). Dla każdego z tych typów sposób postępowania jest identyczny jak w [rozdziale 3.3.5.3.1.](#) lub [rozdziale 3.3.5.3.2.](#)

Bez względu na typ osoby kontrolującej, element **TIN** należy wypełnić poprawną wartością amerykańskiego numeru TIN (Amerykański federalny numer identyfikacyjny podatnika) oraz atrybut **issuedBy** wartością 'US'.

### **WAŻNE:**

Obowiązujące zapisy Umowy FATCA oraz ustawy FATCA zawierają obowiązek uzyskania i wymiany dla informacji FATCA za 2020 rok i lata następne 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, wprowadziła specjalne wartości (kody) w zakresie elementu 'TIN'. Wartości te mają 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 FATCA w zakresie raportowania informacji o amerykańskim numerze TIN.

**Szczegółowe informacje w powyższym zakresie znajdują się w dokumencie „[Raportowanie informacji o amerykańskim numerze TIN w informacjach FATCA za 2020 rok i lata następne](#)”.**

Oprócz wykorzystywania specjalnych kodów TIN, w dokumencie określone zostały również pozostałe procedury i wymogi, jakie strona amerykańska określiła dla instytucji finansowych, które nie posiadają danych dotyczących poprawnego amerykańskiego numeru TIN.

Jednym z wymogów jest konieczność wykorzystywania elementu **Address/AddressFix** (adres ustrukturyzowany) dla przekazywania informacji o mieście i kraju zamieszkania dla każdej szczególnej osoby amerykańskiej z brakującym wymaganym *U.S. TIN*.

### **WAŻNE:**

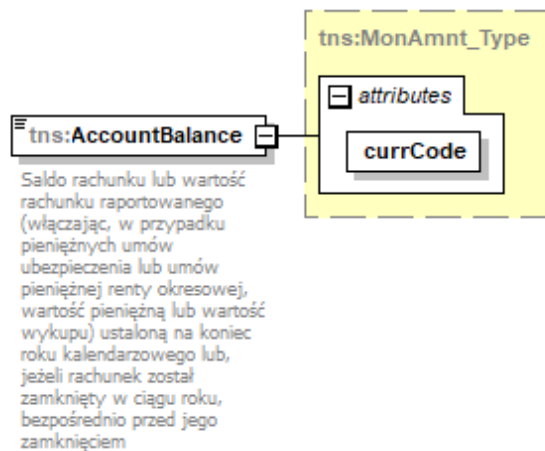
W przypadku posiadacza rachunku będącego podmiotem, który nie jest osobą amerykańską (np. Pasywny NFE spoza US), lecz podlega raportowaniu z uwagi na fakt posiadania osoby kontrolującej będącej osobą amerykańską, w informacji FAT-1:

- dla posiadacza rachunku element TIN można wypełnić wartością: 'NOUSTIN' lub inną wartością zastępczą (np. '999999999'), natomiast atrybut **issuedBy** **należy wypełnić wartością inną niż 'US'** – wpisanie wartości 'US' spowoduje wystosowanie przez stronę amerykańską notyfikacji wskazującej na błędny amerykański numer TIN;
- dla osoby kontrolującej, będącej osobą amerykańską, element TIN należy wypełnić poprawną wartością amerykańskiego numeru TIN.

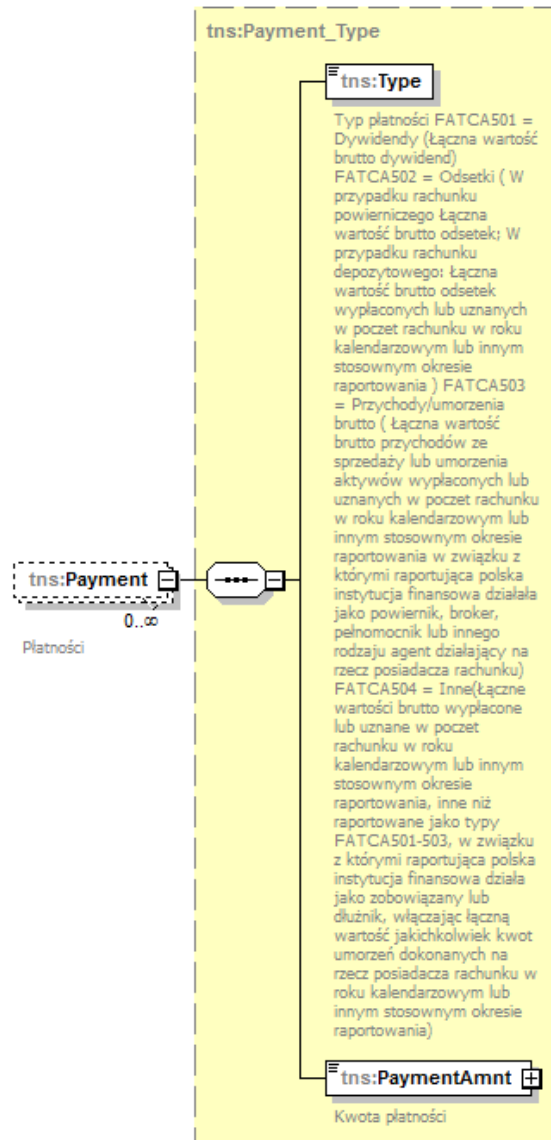
### 3.3.5.5. AccountBalance

Saldo rachunku lub jego wartość, ustaloną na koniec roku kalendarzowego, należy podać w elemencie **AccountBalance**, wraz z podaniem waluty.

Jeżeli rachunek został zamknięty w ciągu kalendarzowego, za który informacja jest przekazywana, należy podać wartość salda ustaloną bezpośrednio przed jego zamknięciem.



### 3.3.5.6. Payment



W elemencie **Payment** należy podać zagregowane wartości dla danego typu płatności, wraz ze wskazaniem waluty tych płatności. Dostępne są następujące wartości:

Kod:	Opis:
FATCA501	Dywidendy (Łączna wartość brutto dywidend)
FATCA502	Odsetki (W przypadku rachunku powierniczego: łączna wartość brutto odsetek; W przypadku rachunku depozytowego: łączna wartość brutto odsetek wypłaconych lub uznanych w poczet rachunku w roku kalendarzowym lub innym stosownym okresie raportowania)

FATCA503	Przychody/umorzenia brutto (łączna wartość brutto przychodów ze sprzedaży lub umorzenia aktywów wypłaconych lub uznanych w poczet rachunku w roku kalendarzowym lub innym stosownym okresie raportowania w związku z którymi raportująca polska instytucja finansowa działała jako powiernik, broker, pełnomocnik lub innego rodzaju agent działający na rzecz posiadacza rachunku)
FATCA504	Inne (łączne wartości brutto wypłacone lub uznane w poczet rachunku w roku kalendarzowym lub innym stosownym okresie raportowania, inne niż raportowane jako typy FATCA501-503, w związku z którymi raportująca polska instytucja finansowa działa jako zobowiązany lub dłużnik, włączając łączną wartość jakichkolwiek kwot umorzeń dokonanych na rzecz posiadacza rachunku w roku kalendarzowym lub innym stosownym okresie raportowania)

## 4. OPIS ELEMENTÓW FORMULARZA FAT-1(5) – FORMULARZ ONLINE

W niniejszym rozdziale zaprezentowana została budowa formularza online FAT-1(5) wraz z omówieniem poszczególnych jej elementów.

### 4.1. Nagłówek: dane instytucji przekazującej informacje, rok oraz identyfikator wiadomości

Krok 1 z 3

## Dane instytucji przekazującej informacje, rok oraz identyfikator wiadomości

Pola wymagane zostały oznaczone gwiazdką (\*)

Rok\*

Identyfikator wysyłanej wiadomości\*

Dozwolone litery, cyfry i znaki + lub \*

Identyfikator wiadomości korygowanej (opcjonalnie)

Dozwolone litery, cyfry i znaki + lub \*

+ Dodaj kolejny identyfikator

## Dane instytucji przekazującej informacje

Nazwa instytucji przekazującej informacje\*

Identyfikator podatkowy NIP instytucji przekazującej informacje\*

W pierwszym kroku, wypełniając FAT-1(5) jako formularz online, wskazuje się rok kalendarzowym, za który formularz jest wypełniany.

Element **Identyfikator wysyłanej wiadomości** należy każdorazowo uzupełnić unikalną, niewykorzystywaną dotychczas wartością, bez względu na rok raportowania. Element ten przyjmuje wartości alfanumeryczne (A-Z, 0-9), długość ciągu znaków od 1 do 15, bez znaków specjalnych.

Element „**Identyfikator wiadomości korygowanej**” należy wykorzystać wyłącznie w przypadku dokonywania korekty danych wcześniej już przesłanych. Element ten uzupełniamy wartością *Identyfikatora wysyłanej wiadomości* z pliku, który chcemy skorygować. Więcej informacji na ten temat znajduje się w [rozdziale 6](#).

W ramach danych dotyczących instytucji przekazującej informacje należy podać dane identyfikacyjne (nazwę oraz numer NIP) instytucji przekazującej informacje FAT-1.

## 4.2. Dane polskiej raportującej instytucji finansowej

W drugim kroku należy wypełnić część dotyczącą danych polskiej raportującej instytucji finansowej.

Krok 2 z 3

### Dane polskiej raportującej instytucji finansowej

---

**Dane polskiej raportującej instytucji finansowej** – Zwiń

**Dane identyfikacyjne** + Dodaj

Brak danych

**Adres siedziby** + Dodaj

Brak danych

**Raportowane informacje** + Dodaj

Brak danych

+ Dodaj następną instytucję raportującą

PoprzedniNastępny

W ramach **Danych identyfikacyjnych polskiej raportującej instytucji finansowej** należy wskazać:

## Dane identyfikacyjne

### Globalny Numer Identyfikujący Pośrednika (GIIN)\* ⓘ

Dla elementu ReportingFI należy uzupełnić wartości GIIN (Globalny Numer Identyfikujący Pośrednika), nadaną przez IRS (XXXXXX.XXXXXX.XX.616)

### Kraj rezydencji\*

### Nazwa instytucji\*

### Identyfikator podatkowy NIP\*

### Kategoria instytucji raportującej\*

- Direct Reporting NFFE
- Limited Branch or Limited FFI
- PFFI (other than a Reporting Model 2 FFI and including a U.S. branch of a PFFI not treated as a U.S. person)
- QI, WP, or WT
- RDC FFI
- Reporting Model 2 FFI
- Sponsored Entity
- Territory Financial Institution treated as a U.S. person
- Withholding Agent (including a U.S. branch of a PFFI, Reporting Model 1 FFI, Reporting Model 2 FFI, or RDC FFI treated as a U.S. person and a U.S. branch of a Reporting Model 1 FFI (including any other RDC FFI) or Limited FFI that is not treated as a U.S. person)

### Typ danych\*

- Nowe dane    Dane korygowane wyłącznie na wniosek IRS    Usuwane dane    Dane korygowane bez wniosku IRS

### Identyfikator danych\*

Dozwolone tylko cyfry

### Identyfikator dotyczący danych korygowanych (opcjonalnie)

Dozwolone tylko cyfry

Element **Globalny Numer Identyfikujący Pośrednika (GIIN)** należy wypełnić wartością GIIN nadaną przez IRS. Poprawny format GIIN przyjmuje postać: XXXXXX.XXXXXX.XX.XXX gdzie:

- pozycje 1-6 znaki alfanumeryczne, wielkie litery
- pozycje 8-12 znaki alfanumeryczne, wielkie litery
- pozycje 14-15 wielkie litery
- pozycje 17-19 numeryczne.

Element **Kraj rezydencji** należy wypełnić wartością 'PL'.

Elementy **Nazwa instytucji** oraz **Identyfikator podatkowy NIP** należy uzupełnić odpowiednio nazwą raportującej instytucji finansowej i wartością polskiego identyfikatora podatkowego NIP.

Dla każdej raportującej instytucji finansowej element **Kategoria instytucji raportującej** należy uzupełnić odpowiednim kodem identyfikującym kategorię instytucji finansowej – dostępne wartości zostały podane poniżej. Instytucja finansowa zobowiązana jest do podjęcia decyzji i określenia swojego statusu poprzez wypełnienie tego elementu odpowiednią wartością.

Zgodnie z informacją zawartą na str. 38 dokumentu IRS [FATCA XML Schema v2.0 User Guide](#), element *FilerCategory* dla *ReportingFI* jest obowiązkowy, jeśli raportująca instytucja finansowa **NIE JEST:**

- *Sponsored FFI*,
- *Sponsored Direct Reporting NFFE* lub
- *Trustee-Documented Trust*.

Jeśli raportująca instytucja finansowa **JEST** *Sponsored FFI*, *Sponsored Direct Reporting NFFE* lub *Trustee-Documented Trust*, wówczas element *Kategoria instytucji raportującej* uzupełnia wartością 'FATCA999 – Sponsored Entity'. **Wybranie tej wartości będzie tożsame z niewypełnieniem tego elementu w pliku wyjściowym, który zostanie przesłany do USA.** W takiej sytuacji należy wypełnić element *Sponsor* danymi podmiotu finansującego.

Kod:	Kategoria raportującej instytucji finansowej:
FATCA601	PFFI (other than a Reporting Model 2 FFI and including a U.S. branch of a PFFI not treated as a U.S. person)
FATCA602	RDC FFI (including a Reporting Model 1 FFI) Note: If an HCTA in a Model 1 IGA jurisdiction is sending information on accounts maintained by a Reporting Model 1 FFI, use filer category FATCA602 (RDC FFI).
FATCA603	Limited Branch or Limited FFI
FATCA604	Reporting Model 2 FFI
FATCA605	Qualified Intermediary (QI), Withholding Foreign Partnership (WP), or Withholding Foreign Trust (WT)
FATCA606	Direct Reporting NFFE
FATCA610	Withholding Agent (including a U.S. branch of a PFFI, Reporting Model 1 FFI, Reporting Model 2 FFI, or RDC FFI treated as a U.S. person, and a U.S. branch of

	a Reporting Model 1 FFI (including any other RDC FFI) or Limited FFI that is not treated as a U.S. person)
FATCA611	Territory Financial Institution treated as a U.S. person
FATCA999	Sponsored Entity

Wartość 'FATCA610', zgodnie z informacją zawartą na str. 39 dokumentu IRS pt. [FATCA XML Schema v2.0 User Guide](#): *should be used by a ReportingFI that is a withholding agent, or is filing in the same manner as a withholding agent, including:*

- A U.S. branch of a PFFI that is treated as a U.S. person;
- A U.S. branch of a Reporting Model 2 FFI that is treated as a U.S. person;
- A U.S. branch of a Reporting Model 1 FFI (whether or not the U.S. branch is treated as a U.S. person);
- A U.S. branch of an RDC FFI (whether or not the U.S. branch is treated as a U.S. person); and
- A U.S. branch of a Limited FFI that is not treated as a U.S. person.

W ramach danych dotyczących polskiej raportującej instytucji finansowej należy wypełnić również element **Adres siedziby** adresem raportującej instytucji finansowej w formie adresu strukturalnego.

#### 4.2.1. Identyfikator danych

Każdy element składający się na informację FAT-1: Dane polskiej raportującej instytucji finansowej, dane podmiotu finansującego, informacja o braku rachunków do raportowania lub informacja o amerykańskich rachunkach raportowanych osoby fizycznej lub podmiotu jest jednoznacznie określany przez elementy **Identyfikator danych** oraz **Typ danych**.

##### Typ danych\*

Nowe dane  Dane korygowane wyłącznie na wniosek IRS  Usuwane dane  Dane korygowane bez wniosku IRS

##### Identyfikator danych\*

Dozwolone tylko cyfry

##### Identyfikator dotyczący danych korygowanych (opcjonalnie)

Dozwolone tylko cyfry

**Typ danych** – element służący do określenia jakiego rodzaju informacje są przesyłane na formularzu FAT-1:

FATCA1 = Nowe dane (New Data)

FATCA2 = Dane korygowane na wniosek IRS (Corrected Data)

FATCA3 = Dane usuwane (Deletion of Data)

FATCA4 = Dane korygowane spontanicznie (Amended Data)

Należy pamiętać, że w informacji inicjalnej dopuszczalną wartością jest **WYŁĄCZNIE** 'FATCA1'.

**Identyfikator danych** unikalny identyfikator każdego z elementów informacji FAT-1 – unikalność Identyfikatora danych oznacza, że element ten musi za każdym razem przyjmować nową, niewykorzystywaną dotychczas wartość, bez względu na rok raportowania. Nie można wykorzystać więcej niż raz tego samego identyfikatora.

**Identyfikator danych przyjmuje wartości numeryczne (0-9), długość ciągu znaków od 1 do 20, bez znaków specjalnych.**

**Identyfikator dotyczący danych korygowanych** wskazuje identyfikator elementu korygowanego.

W przypadku wysyłania pliku korygującego dane należy uzupełnić odpowiednią wartością Identyfikatora danych z **inicjalnie wysłanego pliku**. Nie należy wypełniać tego elementu w pliku inicjalnym.

**WAŻNE:** Należy przysyłać odrębne pliki dla różnych typów danych ('FATCA1', 'FATCA2', 'FATCA3', 'FATCA4').

### 4.3. Raportowane informacje

**Raportowane informacje**

**Dodaj informację o podmiocie finansującym (opcjonalnie)**

tak

**Dodaj informację o raportowanych rachunkach bankowych\***

tak

**Dodaj informację o braku rachunków do raportowania\***

tak

Element **Raportowane informacje** składa się z opcjonalnego elementu *Dodaj informację o podmiocie finansującym*, który służy do przekazania informacji dotyczących podmiotu finansującego (opisany w [rozdziale 4.3.1.](#)), elementu *Dodaj informację o amerykańskim rachunku raportowanym* oraz *Dodaj informację o braku rachunków do raportowania*.

### 4.3.1. Informacja o podmiocie finansującym

Element **Informacja o podmiocie finansującym** należy wypełnić **WYŁĄCZNIE** w sytuacji, kiedy dla **Kategorii instytucji raportującej**, wskazanej w danych identyfikacyjnych polskiej raportującej instytucji finansowej ([rozdział 4.2.](#)), została wybrana wartość 'FATCA999 - Sponsored Entity'.

#### Podmiot finansujący

#### Dane identyfikacyjne

##### Globalny Numer Identyfikujący Pośrednika (GIIN)\* ⓘ

Dla elementu Sponsor należy uzupełnić wartością GIIN (Globalny Numer Identyfikujący Pośrednika), nadaną przez IRS, odpowiadającą strukturze numeru nadanego dla Sponsoring Entity (XXXXXX.00000.SP.616)

##### Kraj rezydencji \*

##### Nazwa instytucji\*

##### Kod identyfikujący kategorię podmiotu finansującego (Sponsoring Entity)\*

Sponsoring Entity of a Sponsored Direct Reporting NFFE Sponsor

Sponsoring Entity of a Sponsored FFI Sponsor

Trustee of a Trustee-Documented Trust Sponsor

##### Typ danych\*

Nowe dane  Dane korygowane wyłącznie na wniosek IRS  Usuwane dane  Dane korygowane bez wniosku IRS

##### Identyfikator danych\*

Dozwolone tylko cyfry

##### Identyfikator dotyczący danych korygowanych (opcjonalnie)

Dozwolone tylko cyfry

#### Adres siedziby

##### Nazwa kraju\*

##### Ulica (opcjonalnie)

Element **Globalny Numer Identyfikujący Pośrednika (GIIN)** należy wypełnić wartością GIIN nadaną przez IRS, odpowiadającą strukturze numeru nadanego dla Sponsoring Entity. Poprawny format numeru GIIN dla Sponsoring Entity przyjmuje postać: XXXXXX.00000.SP.616 gdzie:

pozycje 1-6 znaki alfanumeryczne, wielkie litery

pozycje 8-19 zgodne z powyższą strukturą.

Element **Kraj rezydencji** należy wypełnić wartością 'PL'.

Elementy **Name** oraz **Address** należy uzupełnić odpowiednio nazwą i adresem podmiotu finansującego w formie adresu strukturalnego.

Elementy składające się na **Identyfikator danych** należy uzupełnić zgodnie z instrukcją zawartą w [rozdziale 4.2.1.](#)

**Kod identyfikujący kategorię podmiotu finansującego (Sponsoring Entity)** należy uzupełnić odpowiednim kodem identyfikującym kategorię podmiotu finansującego – dostępne wartości zostały podane poniżej:

<b>Kod:</b>	<b>Kategoria podmiotu finansującego:</b>
FATCA607	Sponsoring Entity of a Sponsored FFI Sponsor
FATCA608	Sponsoring Entity of a Sponsored Direct Reporting NFFE Sponsor
FATCA609	Trustee of a Trustee-Documented Trust Sponsor

#### 4.3.2. Amerykański rachunek raportowany

Wybierając funkcję *Dodaj informację o amerykańskim rachunku raportowanym* pojawi się okno umożliwiające wprowadzenie informacji dotyczących danego amerykańskiego rachunku raportowanego, jego właściciela oraz osoby kontrolującej (jeśli dotyczy).

Każdy element **Amerykański rachunek raportowany**, zarówno dla osoby fizycznej jak i organizacji, jest jednoznacznie określany przez element **Identyfikator danych** (opisany w [rozdziale 4.2.1.](#)).

## D. Amerykański rachunek raportowany

### D. Amerykański rachunek raportowany

#### Rodzaj podmiotu\*

Osoba fizyczna  Organizacja

#### Typ danych\*

Nowe dane  Dane korygowane wyłącznie na wniosek IRS  Usuwane dane  Dane korygowane bez wniosku IRS

#### Identyfikator danych\*

Dozwolone tylko cyfry

#### Identyfikator dotyczący danych korygowanych (opcjonalnie)

Dozwolone tylko cyfry

#### Typ numeru rachunku (opcjonalnie)

IBAN  OBAN  ISIN  OSIN  inny

#### Numer rachunku bankowego\*

#### Rachunek zamknięty (opcjonalnie)

Tak

#### Dodaj osobę kontrolującą (opcjonalnie)

tak

### D.3. Dane szczegółowe rachunku + Dodaj

Brak danych

+ Dodaj następny raportowany rachunek

W pierwszej kolejności należy wskazać czy posiadaczem rachunku jest osoba fizyczna czy organizacja. Po wybraniu odpowiedniej opcji pojawi się Sekcja D.1. Dane identyfikacyjne i adres posiadacza rachunku.

### D.1. Dane identyfikacyjne i adres posiadacza rachunku + Dodaj

Brak danych

### 4.3.2.1. Dane identyfikacyjne i adres posiadacza rachunku

Dla posiadacza rachunku będącego osobą fizyczną sekcja D.1. wygląda następująco:

#### D.1. Dane identyfikacyjne i adres posiadacza rachunku


**Amerykański federalny numer identyfikacyjny podatnika** + Dodaj  
Brak danych

**Kraj rezydencji** + Dodaj  
Brak danych

**Imię posiadacza rachunku\***

**Nazwisko posiadacza rachunku\***

**Data urodzenia (dzień - miesiąc - rok) (opcjonalnie)**  
Wpisz datę w formacie DD.MM.RRRR



**Miejsce urodzenia (opcjonalnie)**

**Kraj urodzenia (opcjonalnie)**

**Adres zamieszkania** + Dodaj  
Brak danych

Dla posiadacza rachunku będącego organizacją sekcja ta wygląda następująco:

#### D.1. Dane identyfikacyjne i adres posiadacza rachunku

##### Amerykański federalny numer identyfikacyjny podatnika + Dodaj

Brak danych

##### Kraj rezydencji + Dodaj

Brak danych

##### Nazwa pełna posiadacza rachunku\*

##### Typ posiadacza rachunku\*

- Bezpośrednio raportujący niefinansowy podmiot zagraniczny
- Instytucja finansowa z właścicielem (właścicielami), będącym(mi) szczególną osobą amerykańską/szczególnymi osobami amerykańskimi, przekazująca informacje o swoich właścicielach instytucjom finansowym, od których otrzymuje płatności podlegające podatkowi u źródła
- Pasywny niefinansowy podmiot z istotnym udziałem właściciela (właścicieli) amerykańskiego (ich)
- Szczególna osoba amerykańska
- Wylączona instytucja finansowa

##### Adres + Dodaj

Brak danych

W sekcji D.1., dotyczącej danych identyfikacyjnych posiadacza rachunku będącego osobą fizyczną lub organizacją, oprócz podania imienia i nazwiska lub nazwy oraz adresu posiadacza rachunku, należy w szczególności podać poprawny **Amerykański federalny numer identyfikacyjny podatnika** posiadacza rachunku.

#### **WAŻNE:**

Obowiązujące zapisy Umowy FATCA oraz ustawy FATCA zawierają obowiązek uzyskania i wymiany dla informacji FATCA za 2020 rok i lata następne 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, wprowadziła specjalne wartości (kody) w zakresie elementu 'TIN'. Wartości te mają 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 FATCA w zakresie raportowania informacji o amerykańskim numerze TIN.

Szczegółowe informacje w powyższym zakresie znajdują się w dokumencie „[Raportowanie informacji o amerykańskim numerze TIN w informacjach FATCA za 2020 rok i lata następne](#)”.

Oprócz wykorzystywania specjalnych kodów TIN, w dokumencie określone zostały również pozostałe procedury i wymogi, jakie strona amerykańska określiła dla instytucji finansowych, które nie posiadają danych dotyczących poprawnego amerykańskiego numeru TIN.

### **WAŻNE :**

W przypadku posiadacza rachunku będącego podmiotem, który nie jest osobą amerykańską (np. Pasywny NFE spoza US), lecz podlega raportowaniu z uwagi na fakt posiadania osoby kontrolującej będącej osobą amerykańską, w informacji FAT-1:

- dla posiadacza rachunku element TIN można wypełnić wartością: 'NOUSTIN' lub inną wartością zastępczą (np. '999999999'), natomiast atrybut issuedBy **należy wypełnić wartością inną niż 'US'** – wpisanie wartości 'US' spowoduje wystosowanie przez stronę amerykańską notyfikacji wskazującej na błędny amerykański numer TIN;
- dla osoby kontrolującej, będącej osobą amerykańską, element TIN należy wypełnić poprawną wartością amerykańskiego numeru TIN.

#### 4.3.2.2. Typ posiadacza rachunku będącego podmiotem

Dla posiadacza rachunku będącego organizacją konieczne jest również wypełnienie elementu **Typ posiadacza rachunku**. Dostępne są następujące wartości:

Kod:	Opis:
FATCA101	Instytucja finansowa z właścicielem (właścicielami), będącym(mi) szczególną osobą amerykańską/szczególnymi osobami amerykańskimi, przekazująca informacje o swoich właścicielach instytucjom finansowym, od których otrzymuje płatności podlegające podatkowi u źródła
FATCA102	Pasywny niefinansowy podmiot z istotnym udziałem właściciela (właściciele) amerykańskiego (ich)
FATCA103	Wyłączona instytucja finansowa
FATCA104	Szczególna osoba amerykańska
FATCA105	Bezpośrednio raportujący niefinansowy podmiot zagraniczny

**WAŻNE:** wartość 'FATCA105 – Bezpośrednio raportujący niefinansowy podmiot zagraniczny' można wykorzystać jedynie w przypadku gdy element *Kategoria instytucji raportującej* został wypełniony wartością 'FATCA606 – Direct Reporting NFFE'.

Jeśli element *Typ posiadacza rachunku* przyjmuje wartości 'FATCA101', 'FATCA102' lub 'FATCA105' wówczas **NALEŻY** wypełnić przynajmniej jeden element *Osoba kontrolująca*.

Jeśli element *Typ posiadacza rachunku* przyjmuje wartości 'FATCA103' lub 'FATCA104' **NIE NALEŻY** wypełniać elementu *Osoba kontrolująca*.

#### 4.3.2.3. Osoba kontrolująca

Element ten pozwala na przekazanie informacji o osobie kontrolującej w kontekście danego rachunku raportowanego, będącego w posiadaniu organizacji (podmiotu niebędącego osobą fizyczną).

W celu dodania takiej informacji należy aktywować sekcję D.2. poprzez przycisk:

**Dodaj osobę kontrolującą (opcjonalnie)**

tak

Element dotyczący osoby kontrolującej **NALEŻY** wypełnić, jeśli element *Typ posiadacza rachunku*, opisany w [rozdziale 4.3.2.2.](#), przyjmie wartości 'FATCA101', 'FATCA102' lub 'FATCA105'. W przeciwnym wypadku należy go pominąć.

## D.2. Dane identyfikacyjne i adres osoby kontrolującej

### D.2. Dane identyfikacyjne i adres osoby kontrolującej

Nazwa pełna\*

Kraj rezydencji (opcjonalnie)

Amerykański federalny numer identyfikacyjny podatnika + Dodaj

Brak danych

Adres siedziby + Dodaj

Brak danych

+ Dodaj następnego udziałowca

Podobnie jak przy osobie fizycznej będącej posiadaczem rachunku, oprócz podania imienia i nazwiska oraz adresu, należy w szczególności podać jego poprawny **Amerykański federalny numer identyfikacyjny podatnika**.

#### **WAŻNE:**

Obowiązujące zapisy Umowy FATCA oraz ustawy FATCA zawierają obowiązek uzyskania i wymiany dla informacji FATCA za 2020 rok i lata następne 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, wprowadziła specjalne wartości (kody) w zakresie elementu 'TIN'. Wartości te mają 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 FATCA w zakresie raportowania informacji o amerykańskim numerze TIN.

Szczegółowe informacje w powyższym zakresie znajdują się w dokumencie „[Raportowanie informacji o amerykańskim numerze TIN w informacjach FATCA za 2020 rok i lata następne](#)”.

Oprócz wykorzystywania specjalnych kodów TIN, w dokumencie określone zostały również pozostałe procedury i wymogi, jakie strona amerykańska określiła dla instytucji finansowych, które nie posiadają danych dotyczących poprawnego amerykańskiego numeru TIN.

**WAŻNE:**

W przypadku posiadacza rachunku będącego podmiotem, który nie jest osobą amerykańską (np. Pasywny NFE spoza US), lecz podlega raportowaniu z uwagi na fakt posiadania osoby kontrolującej będącej osobą amerykańską, w informacji FAT-1:

- dla posiadacza rachunku element TIN można wypełnić wartością: 'NOUSTIN' lub inną wartością zastępczą (np. '999999999'), natomiast atrybut issuedBy **należy wypełnić wartością inną niż 'US'** – wpisanie wartości 'US' spowoduje wystosowanie przez stronę amerykańską notyfikacji wskazującej na błędny amerykański numer TIN;
- dla osoby kontrolującej, będącej osobą amerykańską, element TIN należy wypełnić poprawną wartością amerykańskiego numeru TIN.

**4.3.2.4. Dane szczegółowe rachunku**

Pozostałe dane składające się na informację o amerykańskim rachunku raportowanym obejmują: numer rachunku bankowego, opcjonalną informację o zamknięciu rachunku, saldo/ wartość rachunku oraz płatności.

Element **Numer rachunku bankowego** musi zawierać poprawny numer rachunku. Element ten nie może być pusty, ani składać się z samych białych znaków. W ramach informacji o rachunku bankowym rekomendowane jest uzupełnienie informacji o typie numeru bankowego. Atrybut ten może przyjąć następujące wartości:

Kod:	Opis:
IBAN	International Bank Account Number
OBAN	Other Bank Account Number
ISIN	International Securities Identification Number
OSIN	Other Securities Identification Number
Inny	Każdy inny rodzaj kodów identyfikacyjnych lub numeru rachunku

Jeżeli dany rachunek raportowany został zamknięty w ciągu roku kalendarzowego, za który informacja jest przekazywana, należy zaznaczyć poniższe pole:

Rachunek zamknięty (opcjonalnie)

Tak

W sekcji D.3. przekazuje się informację o saldzie rachunku lub jego wartości, ustalonej na koniec roku kalendarzowego, wraz z podaniem waluty.

**D.3. Dane szczegółowe rachunku**

**Waluta rachunku\***

Wybierz lub wyszukaj

**Saldo / wartość rachunku\***

**Dadaj płatność (opcjonalnie)**

tak

Jeżeli rachunek został zamknięty w ciągu kalendarzowego, za który informacja jest przekazywana, należy podać wartość salda ustaloną bezpośrednio przed jego zamknięciem.

Jeśli dla danego rachunku były dokonywane jakiegokolwiek płatności, informację o nich można przekazać za pomocą funkcji:

**Dadaj płatność (opcjonalnie)**

tak

Po dodaniu informacji o płatnościach pojawi się następująca sekcja:

**Płatność**

**Płatność**

**Typ płatności\***

Dywidendy    Inne - FATCA    Odsetki    Przychody/umorzenia brutto

**Kwota płatności\***

**Waluta płatności\***

W elemencie **Typ płatności** należy podać zagregowane kwoty płatności dla danego typu płatności, wraz ze wskazaniem waluty tych płatności. Dostępne są następujące wartości:

Kod:	Opis:
FATCA501	Dywidendy (łącznie wartość brutto dywidend)
FATCA502	Odsetki (W przypadku rachunku powierniczego: łączna wartość brutto odsetek; W przypadku rachunku depozytowego: łączna wartość brutto odsetek wypłaconych lub uznanych w poczet rachunku w roku kalendarzowym lub innym stosownym okresie raportowania)
FATCA503	Przychody/umorzenia brutto (łącznie wartość brutto przychodów ze sprzedaży lub umorzenia aktywów wypłaconych lub uznanych w poczet rachunku w roku kalendarzowym lub innym stosownym okresie raportowania w związku z którymi raportująca polska instytucja finansowa działała jako powiernik, broker, pełnomocnik lub innego rodzaju agent działający na rzecz posiadacza rachunku)
FATCA504	Inne (łączne wartości brutto wypłacone lub uznane w poczet rachunku w roku kalendarzowym lub innym stosownym okresie raportowania, inne niż raportowane jako typy FATCA501-503, w związku z którymi raportująca polska instytucja finansowa działa jako zobowiązany lub dłużnik, włączając łączną wartość jakichkolwiek kwot umorzeń dokonanych na rzecz posiadacza rachunku w roku kalendarzowym lub innym stosownym okresie raportowania)

### 4.3.3. Informacja o braku rachunków do raportowania

Jeśli raportująca instytucja finansowa nie zidentyfikowała amerykańskich rachunków raportowanych, powinna wykorzystać funkcję *Dodaj informację o braku rachunków do raportowania* w celu przekazania adekwatnej informacji. Po użyciu tej funkcji pojawi się poniższa sekcja:

#### Informacja o braku rachunków do raportowania

#### Informacja o braku rachunków do raportowania

Typ danych\*

Nowe dane  Dane korygowane wyłącznie na wniosek IRS  Usuwane dane  Dane korygowane bez wniosku IRS

Identyfikator danych\*

Dozwolone tylko cyfry

Identyfikator korygowanych danych (opcjonalnie)

Dozwolone tylko cyfry

Element *Informacja o braku rachunków do raportowania* jest jednoznacznie identyfikowany przez unikalny **Identyfikator danych** – należy go uzupełnić zgodnie z instrukcją zawartą w [rozdziale 4.2.1.](#)

## 5. POPRAWNE PRZYGOTOWANIE INFORMACJI FAT-1 JAKO PLIKU INICJALNEGO

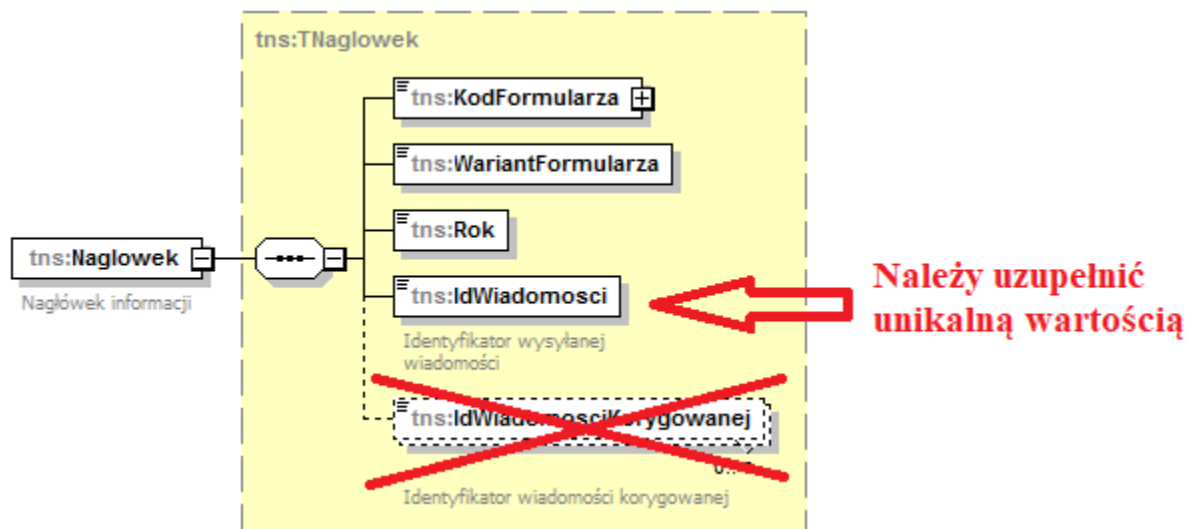
W niniejszym rozdziale zostały zaprezentowane najważniejsze informacje pozwalające na poprawne przygotowanie informacji FAT-1 jako pliku inicjalnego – na podstawie schematu xsd oraz formularza online.

### 5.1. Formularz FAT-1 – schemat xsd

Poprawne przygotowanie inicjalnej informacji o rachunkach raportowanych należy rozpocząć od wybrania odpowiedniej wersji formularza FAT-1, dedykowanej dla danego roku sprawozdawczego.

Kolejnym krokiem jest nadanie unikalnego identyfikatora wiadomości ([IdWiadomosci](#) – rozdział 3.1.) w taki sposób, aby był różny od identyfikatorów dotychczas nadawanych w raportowaniu FATCA.

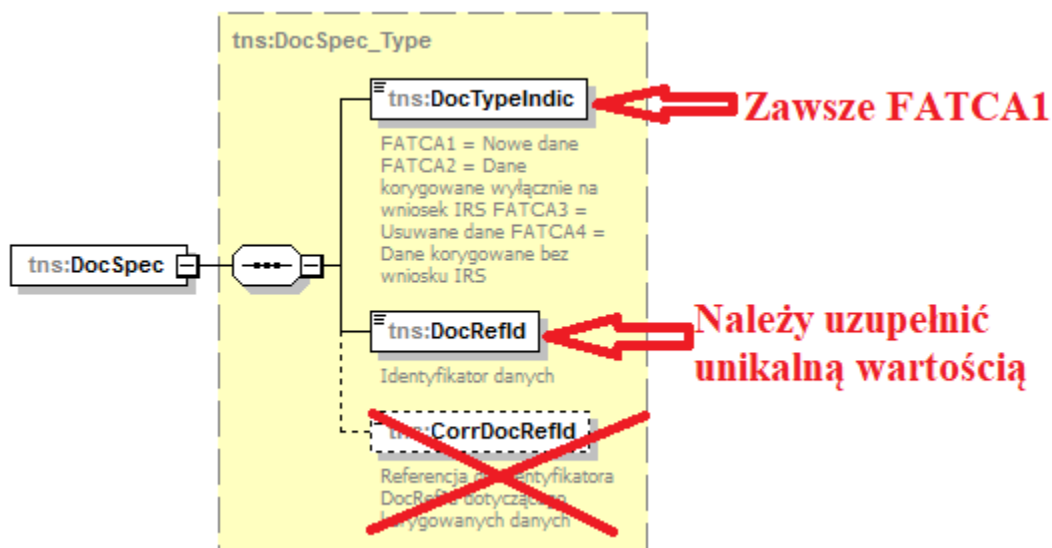
Elementu `IdWiadomosciKorygowanej` w informacji inicjalnej nie należy wypełniać.



W elemencie `ReportingFI` oraz `Sponsor` należy pamiętać o prawidłowym wypełnieniu elementu TIN wartością GIIN nadaną przez IRS każdej polskiej raportującej instytucji finansowej. Format numeru GIIN został omówiony w [rozdziale 3.3.2](#).

Każdy element `ReportingFI`, `Sponsor`, `NilReport` oraz `AccountReport` jest jednoznacznie określany przez element `DocSpec` (szczegółowo opisany w [rozdziale 3.3.1](#)):

- elementy `DocTypeIndic` w informacji inicjalnej **ZAWSZE** powinny przyjąć wartość 'FATCA1';
- elementy `DocRefId` należy wypełnić wartościami unikalnymi, niewykorzystywanymi dotychczas w raportowaniu FATCA;
- elementów `CorrDocRefId` nie należy wypełniać w informacji inicjalnej.



Pozostałe elementy składające się na informację FAT-1 należy wypełnić zgodnie z opisami zawartymi w [rozdziale 3](#).

## 5.2. FAT-1 – formularz online

Wypełnianie formularza online FAT-1 dla informacji inicjalnej należy rozpocząć od nadania temu plikowi unikalnego **Identyfikatora wysyłanej wiadomości** – więcej w [rozdziale 4.1](#).

Musi to być zawsze wartość unikalna, nigdy wcześniej niewykorzystywana w raportowaniu FATCA.

Elementu Identyfikator wiadomości korygowanej w informacji inicjalnej nie należy wypełniać.

**Identyfikator wysyłanej wiadomości\***  
Dozwolone litery, cyfry i znaki + lub \*

Zawsze unikalna wartość

**Identyfikator wiadomości korygowanej (opcjonalnie)**  
Dozwolone litery, cyfry i znaki + lub \*

~~\_\_\_\_\_~~

W elementach *Dane polskiej raportującej instytucji finansowej* oraz *Dane podmiotu finansującego* należy pamiętać o prawidłowym wypełnieniu elementu GIIN wartością nadaną przez IRS. Format numeru GIIN został omówiony w [rozdziale 4.2](#).

Każdy element składający się na informację FAT-1: *Dane polskiej raportującej instytucji finansowej, Dane podmiotu finansującego, Informacja o braku rachunków do raportowania lub Informacja o amerykańskich rachunkach raportowanych* osoby fizycznej lub podmiotu jest jednoznacznie określany przez element **Identyfikator danych** oraz **Typ danych** (szczegółowo opisany w [rozdziale 4.2.1.](#)):

- elementy *Typ danych* w informacji inicjalnej **ZAWSZE** powinny przyjąć wartość 'FATCA1 - nowe dane';
- elementy *Identyfikator danych* należy wypełnić wartościami unikalnymi, niewykorzystywanymi dotychczas w raportowaniu FATCA;
- elementów *Identyfikator dotyczący danych korygowanych* nie należy wypełniać w informacji inicjalnej.

**Typ danych\***

Nowe dane    Dane korygowane wyłącznie na wniosek IRS    Usuwane dane    Dane korygowane bez wniosku IRS

**Identyfikator danych\***

Dozwolone tylko cyfry

Zawsze unikalna wartość

**Identyfikator dotyczący danych korygowanych (opcjonalnie)**

Dozwolone tylko cyfry



Pozostałe elementy składające się na informację FAT-1 należy wypełnić zgodnie z opisami zawartymi w [rozdziale 4.](#)

## 6. POPRAWNE PRZYGOTOWANIE INFORMACJI FAT-1 JAKO PLIKU KORYGUJĄCEGO

W niniejszym rozdziale zostały zaprezentowane najważniejsze informacje pozwalające na poprawne przygotowanie informacji FAT-1 jako pliku korygującego – na podstawie schematu xsd oraz formularza online.

### 6.1. Formularz FAT-1 – schemat xsd

Tak samo jak w przypadku przygotowania informacji inicjalnej należy wybrać odpowiednią wersję formularza FAT-1. Jeśli korekty wymagają dane za 2023 rok – należy wybrać formularz dedykowany temu rokowi.

Kolejnym krokiem jest nadanie unikalnego **IdWiadomosci** (opisany w [rozdziale 3.1.](#)) zgodnie z regułą, że każdy przesyłany plik FAT-1 powinien być opatrzony identyfikatorem nigdy wcześniej niewykorzystanym w raportowaniu FATCA.

W przypadku wiadomości korygowanej należy wypełnić element **IdWiadomosciKorygowanej** (opisany w [rozdziale 4.1.](#)). Należy go wypełnić wartością IdWiadomosci pliku, który korygujemy.



Najczęściej korygowanym elementem będzie *AccountReport*, zawierający informacje o rachunkach raportowanych i ich posiadaczach. Każdy taki element jest jednoznacznie określany przez element **DocSpec** (szczegółowo opisany w [rozdziale 3.3.1.](#)):

- w zależności czy korekta jest spontaniczna czy na wniosek IRS, elementy *DocTypeIndic* w informacji korygującej powinny przyjąć wartość:
  - ‘FATCA2’ – w przypadku korekty na wniosek IRS;
  - ‘FATCA4’ – w przypadku korekty spontanicznej (bez wniosku IRS).
- elementy *DocRefId* należy wypełnić wartościami unikalnymi, niewykorzystywanymi dotychczas w raportowaniu FATCA;

- elementy *CorrDocRefId* należy uzupełnić wartościami *DocRefId* podlegającymi korekcie (np. wskazanymi w wezwaniu).



Pozostałe elementy składające się na rekordy korygowane należy wypełnić zgodnie z opisami zawartymi w [rozdziale 3](#) lub informacjami zawartymi w wezwaniu.

## 6.2. FAT-1 – formularz online

Tak samo jak w przypadku przygotowania informacji inicjalnej należy wybrać odpowiednią wersję formularza FAT-1. Jeśli korekty wymagają dane za 2023 rok – należy wybrać formularz dedykowany temu rokowi.

Kolejnym krokiem jest nadanie unikalnego **Identyfikatora wysyłanej wiadomości** (więcej w [rozdziale 4.1.](#)), zgodnie z regułą, że każdy przesyłany plik FAT-1 powinien być opatrzony identyfikatorem nigdy wcześniej niewykorzystanym w raportowaniu FATCA.

W przypadku wiadomości korygowanej należy wypełnić element **Identyfikator korygowanej wiadomości** (opisany w [rozdziale 4.1.](#)). Należy go wypełnić wartością Identyfikatora wysyłanej wiadomości nadaną plikowi, który korygujemy.

### Identyfikator wysyłanej wiadomości\*

Dozwolone litery, cyfry i znaki + lub \*

Zawsze unikalna wartość

### Identyfikator wiadomości korygowanej (opcjonalnie)

Dozwolone litery, cyfry i znaki + lub \*

**Należy uzupełnić wartością Identyfikatora wysyłanej wiadomości dla pliku korygowanego**

Najczęściej korygowanym elementem będzie *Amerykański rachunek raportowany*, zawierający informację o samym rachunku i jego posiadaczu. Każdy taki element jest jednoznacznie określany przez element **Identyfikator danych** (szczegółowo opisany w [rozdziale 4.2.1.](#)):

- w zależności czy korekta jest spontaniczna czy na wniosek, elementy *Typ danych* w informacji korygującej powinny przyjąć wartość:
  - ‘FATCA2 – Dane korygowane na wniosek IRS’ lub
  - ‘FATCA4 – Dane korygowane spontanicznie’.
- elementy *Identyfikatorów danych* należy wypełnić wartościami unikalnymi, niewykorzystywanymi dotychczas w raportowaniu FATCA;
- elementy *Identyfikatory dotyczące danych korygowanych* należy uzupełnić wartościami *Identyfikatorów danych* podlegającymi korekcie (np. wskazanymi w wezwaniu).

#### Typ danych\*

Nowe dane  Dane korygowane wyłącznie na wniosek IRS  Usuwane dane  Dane korygowane bez wniosku IRS

#### Identyfikator danych\*

Dozwolone tylko cyfry

Zawsze unikalna wartość

#### Identyfikator dotyczący danych korygowanych (opcjonalnie)

Dozwolone tylko cyfry

Należy uzupełnić wartością *Identyfikatora danych* rekordu korygowanego

Pozostałe elementy składające się na informację FAT-1 należy wypełnić zgodnie z opisami zawartymi w [rozdziale 4.](#)

### 6.3. Ogólna zasada dokonywania korekt

Konieczność skorygowania przez instytucję finansową wcześniej przesłanego pliku FAT-1 może być wynikiem samodzielnego wychwycenia błędów w raportowaniu lub np. jako efekt otrzymanego wezwania do złożenia korekty informacji o amerykańskich rachunkach raportowanych w wyniku otrzymania z IRS notyfikacji zawierającej listę błędów.

Informacja dotycząca ReportingFI (*Raportującej instytucji finansowej*) **nie może być** korygowana/anulowana (na wniosek IRS lub spontanicznie) bez powiązanych z nią elementów Sponsor (*Podmiot finansujący*) oraz AccountReport (*Dane dotyczące amerykańskich rachunków raportowanych*). Tylko cała informacja FAT-1 dotycząca danej instytucji może być zmieniana.

- jeśli zmieniamy informację dotyczącą danego ReportingFI (*Raportującej instytucji finansowej*) oraz dane dla jednego AccountReport (*Dane dotyczące amerykańskich rachunków raportowanych*), zmiana informacji w elemencie ReportingFI dotyczy wyłącznie

rekordu w kontekście zmienianego AccountReport. Zmiana nie dotyczy pozostałych elementów AccountReport, które zostały przesłane w wiadomości inicjalnej;

- jeśli anulujemy dane ReportingFI (*Raportującej instytucji finansowej*) dla Rekordu2, a inny Rekord3 zawiera dane dla tego samego ReportingFI, anulowana została informacja o raportującej instytucji finansowej wyłącznie dla Rekordu2. Anulowanie nie dotyczy ReportingFI przesłanego dla Rekordu3.
  - w celu anulowania danych dla elementu ReportingFI (*Raportującej instytucji finansowej*) należy równocześnie anulować wszystkie elementy AccountReport (*Dane dotyczące amerykańskich rachunków raportowanych*) przesłane dla danej instytucji finansowej (ew. NilReport lub Sponsor).

Korekta elementu Sponsor (*Podmiot finansujący*) wymaga również przesłania korekty elementu ReportingFI (*Raportująca instytucja finansowa*) oraz wszystkich elementów AccountReport (*Dane dotyczące amerykańskich rachunków raportowanych*), nawet jeśli nie ulegają zmianie.

Korekta jakiegokolwiek elementu AccountReport (*Dane dotyczące amerykańskich rachunków raportowanych*) wymaga przekazania również elementu ReportingFI (*Raportująca instytucja finansowa*) oraz Sponsor (*Podmiot finansujący*) – jeśli występuje, nawet jeśli nie ulegają zmianie. Elementy AccountReport dla których informacje nie ulegają zmianie – nie wymagają przekazywania korekty.

Poniżej przedstawiono metodykę dokonywania korekt/anulowań danych.

Posłużono się nazwami elementów ze schematu w formacie xsd:

- IdWiadomosci = Identyfikator wysyłanej wiadomości
- IdWiadomosciKorygowanej = Identyfikator korygowanej wiadomości
- DocRefID = Identyfikator danych
- CorrDocRefId = Identyfikator dotyczący danych korygowanych
- DocTypeIndic = Typ danych
- AccountReport = Amerykański rachunek raportowany

#### Uwaga:

**Wszystkie wartości identyfikatorów użyte w poniższych przykładach są wartościami ułatwiającymi zrozumienie problemu korekt i nie odzwierciedlają wzorca zastosowanego w schemacie FAT-1.**

#### **6.3.1. Instytucja finansowa przesyła informację inicjalną**

Reporting FI1 (DocTypeIndic=FATCA1, DocRefId=FI1)

AccountReportFI1R1 (DocTypeIndic=FATCA1, DocRefId= FI1R1)

AccountReportFI1R2 (DocTypeIndic=FATCA1, DocRefId= FI1R2)

AccountReportFI1R3 (DocTypeIndic=FATCA1, DocRefId= FI1R3)

Reporting FI2 (DocTypeIndic=FATCA1, DocRefId=FI2)

AccountReportFI2R1 (DocTypeIndic=FATCA1, DocRefId= FI2R1)

AccountReportFI2R2 (DocTypeIndic=FATCA1, DocRefId= FI2R2)

AccountReportFI2R3 (DocTypeIndic=FATCA1, DocRefId= FI2R3)

### 6.3.2. Korekta informacji na wniosek IRS

Powyższa informacja inicjalna została przekazana przez MF do IRS. IRS przesłało notyfikację wskazującą na błąd na poziomie rekordu dla elementu AccountReportFI1R1. Instytucja finansowa zostaje poinformowana o zgłoszonym błędzie oraz konieczności jego poprawy. Instytucja zobowiązana jest do wysłania odpowiednio skorygowanego elementu AccountReportFI1R1. Dane dla ReportingFI1 nie uległy zmianie.

Reporting FI1 – dane nie zostały zmienione

(DocTypeIndic=FATCA2, DocRefId=FI1\_01, CorrDocRefId=FI1)

AccountReportFI1R1 – dane zostały skorygowane

(DocTypeIndic=FATCA2, DocRefId= FI1R1\_01, CorrDocRefId= FI1R1)

### 6.3.3. Spontaniczna korekta informacji

Instytucja finansowa zauważyła błąd w danych dla AccountReportFI1R2. W związku z tym przesyła informację korygującą do MF. Dane dla ReportingFI1 nie uległy zmianie.

Reporting FI1 – dane nie zostały zmienione

(DocTypeIndic=FATCA4, DocRefId=FI1\_02, CorrDocRefId=FI1)

AccountReportFI1R2 – dane zostały skorygowane

(DocTypeIndic=FATCA4, DocRefId= FI1R2\_01, CorrDocRefId=FI1R2)

### 6.3.4. Korekta danych dotyczących instytucji finansowej (ReportingFI)

Instytucja finansowa znalazła błąd w danych dotyczących ReportingFI (np. błąd w nazwie). Wysyła poprawiony plik do MF.

**Ważne:** aby korekta ReportingFI była skuteczna dla wszystkich elementów AccountReport przesyłanych uprzednio, należy przesłać korekty wszystkich AccountReport (pomimo iż dane dla tych elementów nie uległy zmianie). CorrDocRefId wskazuje zawsze na wartość odpowiedniego DocRefId z pliku inicjalnego.

Reporting FI1 – dane zostały zmienione

(DocTypeIndic=FATCA4, DocRefId=FI1\_03, CorrDocRefId=FI1)

AccountReportFI1R1 – dane nie zostały zmienione

(DocTypeIndic=FATCA4, DocRefId= FI1R1\_02, CorrDocRefId= FI1R1)

AccountReportFI1R2 – dane nie zostały zmienione

(DocTypeIndic=FATCA4, DocRefId= FI1R2\_02, CorrDocRefId= FI1R2)

AccountReportFI1R3 – dane nie zostały zmienione

(DocTypeIndic=FATCA4, DocRefId= FI1R3\_01, CorrDocRefId= FI1R3)

### 6.3.5. Anulowanie informacji dla AccountReport

Instytucja finansowa zauważyła, że błędnie wysłała AccountReportFI2R1. Element ten należy anulować, ale jednocześnie musi być przesłane anulowanie wysłanego uprzednio ReportingFI2.

Należy pamiętać, że nie oznacza to usunięcia wszystkich danych dla ReportingFI2; wyłącznie w relacji do AccountReportFI2R1 (anulowanie elementu ReportingFI2 należy traktować jako zabieg techniczny, pozwalający na wykonanie anulowania zgodnie z wymaganiami IRS).

ReportingFI2 – dane nie zostały zmienione

(DocTypeIndic=FATCA3, DocRefId=FI2\_01, CorrDocRefId=FI2)

AccountReportFI2R1 – dane nie zostały zmienione

(DocTypeIndic=FATCA3, DocRefId= FI2R1\_01, CorrDocRefId= FI2R1)

### 6.3.6. Anulowanie informacji dla ReportingFI

Instytucja finansowa musi anulować wszystkie informacje dotyczące ReportingFI2. W takiej sytuacji należy także anulować wszystkie elementy AccountReport uprzednio przesłane. Ponieważ AccountReport z identyfikatorem FI2R1 został już anulowany (rozdział 6.3.5.), należy anulować tylko elementy identyfikowane przez FI2R2 i FI2R3.

Reporting FI2 – dane nie zostały zmienione

(DocTypeIndic=FATCA3, DocRefId=FI2\_02, CorrDocRefId=FI2)

AccountReportFI2R2 – dane nie zostały zmienione

(DocTypeIndic=FATCA3, DocRefId= FI2R2\_01, CorrDocRefId= FI2R2)

AccountReportFI2R3 – dane nie zostały zmienione

(DocTypeIndic=FATCA3, DocRefId= FI2R3\_01, CorrDocRefId= FI2R3)

---

## 7. BŁĘDY W RAPORTOWANIU

---

W niniejszym rozdziale omówiono najważniejsze zagadnienia związane z raportowaniem FATCA, które powodują najwięcej błędów w przekazywanych informacjach FAT-1.

Przedstawiono również listę błędów powodujących odrzucenie przez MF plików otrzymanych od instytucji finansowych wraz z ich wyjaśnieniem i wskazaniem prawidłowego postępowania przy ich poprawianiu.

W ostatnim podrozdziale zamieszczono kilka błędów, które administracja amerykańska raportuje w notyfikacjach stanowiących odpowiedź na przekazane przez Polskę informacje FATCA do IRS.

### 7.1. Błędy powodujące odrzucenie pliku

Formularze FAT-1, składane za pomocą systemu e-Deklaracje są sprawdzane przez Bramkę MF jedynie na zgodność ze schematem XSD oraz na okoliczność czy złożony dokument nie jest duplikatem.

Instytucja finansowa może jednak zostać poinformowana o tym, że przesłane przez nią informacje zostały odrzucone przez MF, jeśli w trakcie ich dalszej weryfikacji zostanie wykryty przynajmniej jeden z poniżej opisanych przypadków.

Odrzucenie pliku oznacza konieczność ponownego przesłania informacji FAT-1, w której wszystkie zgłoszone przez MF błędy zostaną usunięte. Opis popełnionych błędów i sposób ich poprawy zostanie opisany w wezwaniu. Każde wezwanie będzie zawierało listę popełnionych błędów wraz z wyjaśnieniem oraz *IdWiadomosci (Identyfikator wysyłanej wiadomości)* pliku wymagającego ponownej wysyłki.

Przy tłumaczeniu poszczególnych błędów posłużono się nazwami poszczególnych elementów ze schematu xsd, podając w nawiasie (*kursywą*) nazwę danego elementu z formularza online.

#### 7.1.1. Brak unikalności identyfikatora wiadomości

Każdy przesyłany przez instytucję finansową plik FAT-1 musi zostać opatrzony unikalnym *IdWiadomosci (Identyfikatorem wysyłanej wiadomości)*, który umożliwia przyjęcie danego pliku i **może być użyty tylko jeden raz**. Instytucja finansowa musi zapewnić unikalność tego elementu w ramach przesyłanych plików, co oznacza że każdy plik FAT-1 musi przyjmować nową, niewykorzystywaną dotychczas w raportowaniu wartość (bez względu na rok raportowania) *IdWiadomosci (Identyfikatora wysyłanej wiadomości)*. Nie można więcej niż raz wykorzystać tego samego identyfikatora.

Jeśli dwa lub więcej plików FAT-1 zostanie opatrzonych identycznym *IdWiadomosci (Identyfikatorem wysyłanej wiadomości)* spowoduje to zgłoszenie błędu dotyczącego braku unikalności omawianego elementu. W takiej sytuacji przyjęty zostanie pierwszy poprawny plik

opatrzone danym identyfikatorem, natomiast pozostałe pliki zostaną odrzucone, a instytucja finansowa wezwana do ponownego przesłania poprawnych plików FAT-1.

**WAŻNE:** *IdWiadomosci (Identyfikator wysyłanej wiadomości)* przyjmuje wartości alfanumeryczne (A-Z, 0-9), długość ciągu znaków od 1 do 15, bez znaków specjalnych.

**Rozwiązanie:** przesłać ponownie plik z nadaną nową wartością *IdWiadomosci (Identyfikator wysyłanej wiadomości)*.

### 7.1.2. Brak unikalności DocRefId (*Identyfikatorów danych*)

Każdy element składający się na informację FAT-1:

1. ReportingFI (*Dane polskiej raportującej instytucji finansowej*),
2. Sponsor (*Dane podmiotu finansującego*),
3. NilReport (*Informacja o braku rachunków do raportowania*) oraz
4. AccountReport (*Amerykański rachunek raportowany*)

musi zostać opatrzone unikalną wartością DocRefId (*Identyfikatora danych*).

Podobnie jak w przypadku *IdWiadomosci (Identyfikatora wysyłanej wiadomości)*, nie jest dopuszczalne wielokrotne używanie tych samych wartości DocRefId (*Identyfikatorów danych*). Każdy z ww. elementów, składających się na informację FAT-1, musi posiadać unikalny identyfikator, który np. przy ewentualnej korekcie, będzie w sposób jednoznaczny odnosił się do konkretnego elementu. Należy pamiętać, że unikalność tych elementów musi być zapewniona zarówno w ramach każdego wysyłanego pliku, ale również w wielu plikach na przestrzeni kolejnych lat.

Jeśli w pliku przesłanym przez instytucję finansową, jeden z elementów zostanie opatrzone identycznym DocRefId (*Identyfikatorem danych*) jak w plikach uprzednio wysłanych, cały plik zostanie odrzucony, a instytucja finansowa wezwana do ponownego przesłania poprawnego pliku FAT-1.

**WAŻNE:** *DocRefId (Identyfikator danych)* przyjmuje wartości numeryczne 0-9, długość ciągu znaków od 1 do 20, bez znaków specjalnych.

**Rozwiązanie:** przesłać ponownie plik z nadaną nową wartością *IdWiadomosci (Identyfikator wysyłanej wiadomości)* wraz z nadanymi nowymi identyfikatorami *DocRefId (Identyfikatorów danych)*, które nie występowały w dotychczasowym raportowaniu FATCA.

### 7.1.3. FAT-1 nie będący korektą zawiera informacje będące korektami

Błąd ten oznacza, że w pliku, dla którego wypełniono wyłącznie *IdWiadomosci (Identyfikator wysyłanej wiadomości)*, znajdują się informacje, dla których element DocTypeIndic (*Typ danych*) został wypełniony wartościami wskazującymi na to, że nie są one informacjami nowymi.

W wiadomości inicjalnej, przesyłanej po raz pierwszy za konkretny rok, wszystkie informacje powinny być nowymi danymi, dla których każdy element DocTypeIndic (*Typ danych*) powinien zostać wypełniony wartością 'FATCA1'.

**Rozwiązanie:** przestać ponownie plik z nadaną nową wartością *IdWiadomosci* (*Identyfikator wysyłanej wiadomości*) wraz z uzupełnieniem każdego elementu *DocTypeIndic* (*Typ danych*) wartością 'FATCA1'. Pozostałych elementów informacji FAT-1 nie należy modyfikować. *CorrDocRefId* (*Identyfikator wiadomości korygowanej*) należy pominąć.

Jeśli przesłany plik miał być korektą – należy zapoznać się z informacjami z [rozdziału 6](#).

#### 7.1.4. FAT-1 będący korektą zawiera informacje nie będące korektami

W przypadku tego błędu sytuacja jest odwrotna jak ta opisana w rozdziale 7.1.3. W nagłówku informacji instytucja finansowa uzupełniła zarówno *IdWiadomosci* (*Identyfikator wysyłanej wiadomości*) oraz *IdWiadomosciKorygowanej* (*Identyfikator wiadomości korygowanej*), wskazując tym samym, że chce dokonać korekty informacji inicjalnej, przesłanej wcześniej za dany rok. Jednocześnie elementy *DocTypeIndic* (*Typ danych*) zostały wypełnione wartościami 'FATCA1', wskazującymi na to, że w pliku przekazywane są nowe dane.

W wiadomości korygującej należy wypełnić zarówno *IdWiadomosci* (*Identyfikator wysyłanej wiadomości*) oraz *IdWiadomosciKorygowanej* (*Identyfikator wiadomości korygowanej*), a wszystkie informacje przesyłane w pliku muszą być informacjami korygującymi, tzn. elementy *DocTypeIndic* mogą przyjmować wartości 'FATCA2' albo 'FATCA3' albo 'FATCA4'. Należy także wypełnić odpowiednio wartości dla elementów *CorrDocRefId* (*Identyfikator wiadomości korygowanej*).

W wiadomości inicjalnej, przesyłanej po raz pierwszy za konkretny rok, należy wypełnić wyłącznie *IdWiadomosci* (*Identyfikator wysyłanej wiadomości*), a wszystkie informacje powinny być nowymi danymi, dla których każdy element *DocTypeIndic* (*Typ danych*) powinien zostać wypełniony wartością 'FATCA1'.

**Rozwiązanie:** przestać ponownie plik z nadaną nową wartością *IdWiadomosci* (*Identyfikator wysyłanej wiadomości*) wraz z uzupełnieniem każdego elementu *DocTypeIndic* (*Typ danych*) odpowiednią wartością 'FATCA2' albo 'FATCA3' albo 'FATCA4', w zależności od tego rodzaju wykonywanej korekty. Należy wypełnić odpowiednio wartości dla elementów *CorrDocRefId* (*Identyfikator wiadomości korygowanej*).

Pozostałych elementów informacji FAT-1 nie należy modyfikować.

Jeśli przesłany plik miał być informacją inicjalną – należy zapoznać się z informacjami z [rozdziału 5](#).

#### 7.1.5. Brak identyfikatora korygowanej wiadomości wśród identyfikatorów wcześniejszych wiadomości

Powyższy błąd oznacza, że podana w pliku FAT-1 wartość *IdWiadomosciKorygowanej* (*Identyfikator wiadomości korygowanej*) nie została wcześniej użyta jako *IdWiadomosci* (*Identyfikator wysyłanej wiadomości*) w pliku przyjętym przez Ministerstwo Finansów.

**Rozwiązanie:** W zależności czy instytucja finansowa zamierzała przekazać informację inicjalną czy informację korygującą, należy odpowiednio uzupełnić wskazane pola:

- w przypadku wiadomości inicjalnej należy wypełnić wyłącznie *IdWiadomosci* (*Identyfikator wysyłanej wiadomości*) unikalną wartością;
- w przypadku wiadomości korygującej należy wypełnić *IdWiadomosci* (*Identyfikator wysyłanej wiadomości*) unikalną wartością a *IdWiadomosciKorygowanej* (*Identyfikator wiadomości korygowanej*) wartością *IdWiadomosci* (*Identyfikatora wysyłanej wiadomości*), z pliku który podlegać będzie korekcie.

#### 7.1.6. Brak identyfikatora fragmentu korygowanych danych wśród wcześniej przesłanych danych

Błąd ten oznacza, że dokument, w którym wskazano *IdWiadomosciKorygowanej* (*Identyfikator wiadomości korygowanej*), a elementy *DocTypeIndic* (*Typ danych*) przyjmują wartości 'FATCA2', 'FATCA3' lub 'FATCA4', nie zawiera poprawnie wypełnionych elementów *CorrDocRefId* (*Identyfikator dotyczący danych korygowanych*).

Dokonując korekty informacji należy zwrócić uwagę na poprawne wypełnienie zarówno *IdWiadomosci* (*Identyfikator wysyłanej wiadomości*), *IdWiadomosciKorygowanej* (*Identyfikator wiadomości korygowanej*), *DocTypeIndic* (*Typ danych*) jak i elementów *CorrDocRefId* (*Identyfikator dotyczący danych korygowanych*), które należy wypełnić odpowiednimi wartościami *DocRefId* (*Identyfikatora danych*) rekordu korygowanego, który został uprzednio wysłany do Ministerstwa Finansów.

**Rozwiązanie:** dla FAT-1 będącego korektą:

- element *IdWiadomosci* (*Identyfikator wysyłanej wiadomości*) musi przyjąć nową niewykorzystywaną dotychczas wartość;
- element *IdWiadomosciKorygowanej* należy uzupełnić wartością *IdWiadomosci* z uprzednio wysłanego do Ministerstwa Finansów pliku;
- wszystkie informacje przesyłane w pliku muszą być informacjami korygującymi, tzn. elementy *DocTypeIndic* (*Typ danych*) muszą przyjąć wartości 'FATCA2' albo 'FATCA3' albo 'FATCA4';
- elementy *DocRefId* (*Identyfikatora danych*) musi przyjąć nową niewykorzystywaną dotychczas wartość
- elementy *CorrDocRefId* (*Identyfikator dotyczący danych korygowanych*) należy wypełnić odpowiednimi wartościami *DocRefId* (*Identyfikatora danych*) rekordu korygowanego.

#### 7.1.7. FAT-1 zawiera znaki zabronione w raportowaniu FATCA - ' -- # " " & > <

Błąd ten oznacza, że przesłana informacja FAT-1 zawiera poniższe znaki zabronione w raportowaniu FATCA.

Znaki, które należy zamienić odpowiednio na ciągi znaków wskazane w tabelce:

Character	Description	Entity Reference
&	Ampersand	&amp;
<	Less Than	&lt;
>	Greater Than	&gt;
'	Apostrophe	&apos;
"	Quotation Mark	&quot;

Poniższe kombinacje znaków są zabronione:

Character	Description	Entity Reference
--	Double Dash	N/A
/*	Slash Asterisk	N/A
&#	Ampersand Hash	N/A

**Rozwiązanie:** przesać ponownie plik z nadaną nową wartością IdWiadomosci (*Identyfikator wysyłanej wiadomości*) z wyeliminowaniem znaków zabronionych tam, gdzie wystąpiły, lub ich zamianą na dopuszczalne ciągi znaków, zgodnie z powyższymi tabelami. Pozostałych elementów informacji FAT-1 nie należy modyfikować.

### 7.1.8. Problem z identyfikatorem GIIN

Powyższy błąd dotyczy elementu „Globalny Numer Identyfikujący Pośrednika (GIIN)” na formularzu FAT-1 i wynika z podania błędnego formatu numeru GIIN, który prawidłowo ma następującą konstrukcję:

XXXXXX.XXXXXX.XX.XXX

gdzie:

- pozycje 1 - 6 stanowią znaki alfanumeryczne, tzn. cyfry lub wielkie litery,
- pozycje 8 - 12 stanowią znaki alfanumeryczne, tzn. cyfry lub wielkie litery,
- pozycje 14 - 15 stanowią wielkie litery,
- pozycje 17 - 19 stanowią znaki numeryczne.

**Rozwiązanie:** przesać ponownie plik z nadaną nową wartością IdWiadomosci (*Identyfikator wysyłanej wiadomości*) z poprawnie wpisanym numerem GIIN wraz z uzupełnionym atrybutem issuedBy='US'. Pozostałych elementów informacji FAT-1 nie należy modyfikować.

### 7.1.9. Dokument został złożony na niepoprawnym formularzu

Informacje o amerykańskich rachunkach raportowanych powinny być składane na odpowiedniej wersji formularza, dedykowanej konkretnemu rokowi, którego informacje dotyczą. Odpowiednie formularze można znaleźć m.in. na [portalu.gov.pl](http://portalu.gov.pl).

Formularz online FAT-1 dostępny jest [tutaj](#).

### 7.1.10. Korekta dokumentu przesłanego za inny okres

Korekty informacji o amerykańskich rachunkach raportowanych powinny być składane na odpowiedniej wersji formularza, dedykowanej konkretnemu rokowi, którego informacje dotyczą. Nie jest dopuszczalne składanie korekt informacji np. za 2023 rok na formularzu dedykowanym rokowi 2017.

### 7.1.11. Brak elementu Sponsor (*Dane podmiotu finansującego*)

W związku z funkcjonowaniem elementu Sponsor (*Dane podmiotu finansującego*) – więcej informacji w [rozdziale 3.3.3.](#) lub [rozdziale 4.3.1.](#), konieczne jest sprawdzenie czy został on wypełniony zgodnie z wymogami biznesowymi.

Element Sponsor (*Dane podmiotu finansującego*) należy wypełnić **WYŁĄCZNIE** w sytuacji, kiedy dla ReportingFI (*Dane polskiej raportującej instytucji finansowej*) element FilerCategory (*Kategoria instytucji raportującej*) został wypełniony wartością ‘FATCA999 – Sponsored Entity’.

Jeśli taka wartość została wybrana wówczas należy wypełnić element Sponsor (*Dane podmiotu finansującego*). W przeciwnym wypadku zostanie zgłoszony błąd o braku elementu Sponsor (*Dane podmiotu finansującego*) kiedy jest on wymagany.

**Rozwiązanie:** przesłać ponownie plik z nadaną nową wartością IdWiadomosci (*Identyfikator wysyłanej wiadomości*) z wypełnionymi elementami Sponsor (*Dane podmiotu finansującego*) tam gdzie są wymagane lub zmiana wartości dla elementu FilerCategory na różną od ‘FATCA999’ (nie jest wtedy wymagany element Sponsor) – zgodnie z wymogiem regulującym jego obowiązkowość. Pozostałych elementów informacji FAT-1 nie należy modyfikować.

### 7.1.12. Nadmiarowo podano element Sponsor

Błąd opisany w rozdziale 7.1.11. dotyczył sytuacji, kiedy element Sponsor (*Dane podmiotu finansującego*) nie został wypełniony w sytuacji kiedy jest wymagany.

Błąd omawiany w niniejszym rozdziale dotyczy sytuacji kiedy dla ReportingFI (*Dane polskiej raportującej instytucji finansowej*) element FilerCategory (*Kategoria instytucji raportującej*) został wypełniony wartością inną niż ‘FATCA999 – Sponsored Entity’ i dodatkowo wypełniony został element Sponsor (*Dane podmiotu finansującego*).

**Rozwiązanie:** przestać ponownie plik z nadaną nową wartością IdWiadomosci (*Identyfikator wysyłanej wiadomości*) z usunięciem elementów Sponsor (*Dane podmiotu finansującego*) tam gdzie nie są wymagane lub zmiana wartości FilerCategory na 'FATCA999', jeśli rzeczywiście element Sponsor powinien wystąpić – zgodnie z wymogiem regulującym jego obowiązkowość. Pozostałych elementów informacji FAT-1 nie należy modyfikować.

## 7.2. Błędy wymagające przekazania korekty informacji FAT-1

W przypadku przekazania przez instytucję finansową poprawnie przygotowanej informacji FAT-1, niezawierającej opisanych w [rozdziale 7.1.](#) błędów – taka informacja jest przekazywana administracji amerykańskiej.

Może zaistnieć sytuacja, w której administracja amerykańska przekaże notyfikację, gdzie wskazane zostaną polskie raportujące instytucje finansowe wraz z popełnionymi przez nie błędami, wymagającymi korekty. Instytucja finansowa może wówczas zostać poinformowana o konieczności dokonania korekty przesłanej informacji FAT-1.

Opis popełnionych błędów i sposób ich korekty zostanie opisany w wezwaniu. Każde wezwanie będzie zawierało listę popełnionych błędów wraz z wyjaśnieniem, IdWiadomosci (*Identyfikator wysyłanej wiadomości*) pliku wymagającego korekty oraz DocRefId (*Identyfikator danych*) każdego błędnego rekordu wymagającego korekty.

Biorąc pod uwagę dotychczasowe doświadczenia związane z raportowaniem FATCA, najczęściej występujący błąd dotyczył:

### 1. Błędno formatu numeru TIN dla AccountHolder (*Posiadacz rachunku*) lub SubstantialOwner (*Osoba kontrolująca/ Znaczący udziałowiec*). Błąd ten może kryć się m.in. pod poniższymi hasłami:

- Account Holder Individual/Organisation TIN not in IRS specified format;
- Account Holder Individual/ Organisation TIN not in IRS specified format, contains only one character repeated;
- Account Holder Individual/ Organisation TIN not in IRS specified format, contains non-numeric characters;
- Substantial Owner Individual TIN not in IRS specified format, contains non-numeric characters.

Powyższe błędy dotyczą podania numeru TIN (Tax Identification Number), tj. amerykańskiego federalnego numeru identyfikacyjnego podatnika w nieprawidłowym formacie.

W przypadku gdy AccountHolder (*Posiadacz rachunku*) lub SubstantialOwner (*Osoba kontrolująca*) jest osobą amerykańską, element TIN należy wypełnić poprawną wartością TIN, a atrybut issuedBy (wydano) wartością „US”.

**WAŻNE:** Dla informacji FATCA za rok 2020 i lata następne obowiązkowe stało się podanie amerykańskiego numeru TIN dla każdego posiadacza rachunku oraz osoby kontrolującej, będących osobami amerykańskimi. Więcej informacji znajduje się w dokumencie „[Raportowanie informacji o amerykańskim numerze TIN w informacjach FATCA za 2020 rok i lata następne](#)” oraz w rozdziałach [3.3.5.3.1.](#), [3.3.5.3.2.](#), [3.3.5.4.](#), [4.3.2.1.](#) oraz [4.3.2.3.](#)

Przygotowując informację korygującą warto zapoznać się z informacjami z [rozdziału 6.](#)