



Oświadczenie o statusie rezydencji podatkowej CRS i FATCA

dotyczy Klientów Instytucjonalnych, w szczególności osób prawnych, jednostek nie posiadających osobowości prawnej posiadających zdolność do czynności prawnych; nie dotyczy spółek cywilnych

Nazwa firmy:

NIP:

REGON:

Adres siedziby

Ulica:

Nr domu:

Nr lokalu:

Miejscowość:

Kod pocztowy:

Kraj:

OŚWIADCZENIE O STATUSIE REZYDENCJI PODATKOWEJ CRS

Oświadczam, że:

1) Podmiot przeze mnie reprezentowany jest rezydentem podatkowym^{1,2} innego państwa niż Polska (nie dotyczy USA):

NIE, jest tylko rezydentem podatkowym w Polsce

TAK, posiada następujące rezydencje podatkowe:

Polska

państwo: numer TIN³: nie wydano TIN³

państwo: numer TIN³: nie wydano TIN³

2) Podmiot przeze mnie reprezentowany posiada następujący status CRS^{1,2} w rozumieniu Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami:

aktywny podmiot niefinansowy - podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym

aktywny podmiot niefinansowy - instytucja rządowa (w tym bank centralny i organizacja międzynarodowa)

aktywny podmiot niefinansowy - inne

pasywny podmiot niefinansowy (po zaznaczeniu wypełnij Oświadczenie o rezydencji podatkowej CRS dla beneficjentów)

instytucja finansowa

(definicje podmiotów zostały umieszczone w pkt I Informacji dodatkowej* do niniejszego Oświadczenia)

¹ Bank jest zobowiązany na podstawie Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS) do przekazania Szeffowi Krajowej Administracji Skarbowej, w celu przekazania właściwemu organowi państwa uczestniczącego, danych dotyczących osób będących rezydentami w państwie uczestniczącym na podstawie prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego. Przez państwo uczestniczące rozumie się:

1) inne niż Rzeczypospolita Polska państwo członkowskie,

2) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki (USA) państwo lub terytorium, z którym Rzeczypospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowych,

3) inne niż USA państwo lub terytorium, z którym Unia Europejska zawarła porozumienie stanowiące podstawę do automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych wymienione w wykazie opublikowanym przez Komisję Europejską.

Listę państw uczestniczących, o których mowa w pkt 2-3 powyżej zamieszcza Minister Finansów w w Biuletynie Informacji Publicznej i dokonuje jej bieżącej aktualizacji.

² Niezależnie od zawartej w oświadczeniu informacji o statusie rezydencji podatkowej CRS i FATCA, Bank zobowiązany jest do weryfikacji wiarygodności oświadczenia. W przypadku stwierdzenia przesłanek poddających w wątpliwość wiarygodność oświadczenia, Bank zobowiązany jest do wykonania obowiązków sprawozdawczych wskazanych powyżej. W celu weryfikacji wiarygodności oświadczenia Bank może wystąpić z prośbą o dostarczenie dodatkowych dokumentów potrzebnych do weryfikacji.

³ numer TIN – numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji osoby fizycznej w celach podatkowych

OŚWIADCZENIE O STATUSIE FATCA

Oświadczam, że:

Podmiot przeze mnie reprezentowany posiada następujący **status FATCA**^{2,4} w rozumieniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA z dnia 07 października 2014 roku:

- Nieamerykański podmiot niefinansowy – aktywny
- Nieamerykański podmiot niefinansowy – pasywny
- Nieamerykański podmiot nie podlegający FATCA
- Nieamerykański podmiot niefinansowy - pasywny z amerykańskim Beneficjentem Rzeczywistym
- Amerykański podmiot nie podlegający FATCA
- Amerykański podmiot podlegający FATCA o numerze TIN³.....
- Instytucja Finansowa posiadająca numer GIIN.....
- Inna lokalna instytucja Finansowa wyłączona z FATCA
- Instytucja Finansowa nie posiadająca numeru GIIN

(definicje podmiotów zostały umieszczone w pkt 11 Informacji dodatkowej do niniejszego Oświadczenia)*

Zobowiązuję się poinformować o zmianie okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową lub powoduje, że informacje zawarte w oświadczeniu stały się nieaktualne oraz złożyć odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.

Oświadczam, że informacje zawarte w niniejszym dokumencie są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym.

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

DATA

PODPIS OSOBY REPREZENTUJĄCEJ

Potwierdzenie przyjęcia oświadczenia

PIECZĄTKA I PODPIS PRACOWNIKA BANKU

⁴ Zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. a Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA złożenie oświadczenia o spełnieniu definicji podatnika USA nakłada na Bank obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej USA (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza, wskazanych w art. 2 ust. 2 lit. a Umowy (w tym wielkości posiadanych aktywów).

* Informacja dodatkowa

I. Definicje statusów CRS Klienta instytucjonalnego

Status CRS Klienta Instytucjonalnego	Definicja	Przykładowe podmioty
Instytucja finansowa	<p>Bank, SKOK, zakład ubezpieczeń na życie, dom maklerski, fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny lub inny podmiot prowadzący analogiczną działalność, tj. działalność w zakresie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • przyjmowania depozytów, • oferowania ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym, • przechowywania aktywów na rzecz innych osób, • inwestowania, zarządzania lub administrowania środkami finansowymi innych osób. 	<p>Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bank (w tym bank spółdzielczy), • SKOK, • Zakład ubezpieczeń na życie, • Dom maklerski, • Fundusz inwestycyjny, • Fundusz emerytalny, • Trust.
Aktywny podmiot niefinansowy - podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym	<p>Podmiot niebędący instytucją finansową, który jest notowany na rynku giełdowym lub jest powiązany w rozumieniu CRS (50% udział bezpośredni lub pośredni w podmiocie składającym oświadczenie ma podmiot notowany na giełdzie, podmiot składający oświadczenie posiada taki udział w podmiocie notowanym na giełdzie lub też jeden podmiot posiada taki udział w podmiocie składającym oświadczenie i podmiocie notowanym na giełdzie).</p>	<p>Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Spółka notowana na giełdzie w Polsce lub w innym kraju, • Podmiot należący do grupy kapitałowej, w której podmiot dominujący jest notowany na giełdzie w Polsce lub innym kraju.
Aktywny Podmiot Niefinansowy - instytucje rządowe, bank centralny, organizacje międzynarodowe	<p>Podmiot niebędący instytucją finansową, posiadający jeden z poniższych statusów:</p> <ul style="list-style-type: none"> • instytucji rządowej, • banku centralnego, ' • organizacji międzynarodowej. 	<p>Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Organy administracji rządowej, agencje rządowe, jednostki samorządu terytorialnego, • Narodowy Bank Polski lub bank centralny innego kraju, • ONZ, NATO.
Aktywny Podmiot Niefinansowy - inne	<p>Podmiot niebędący instytucją finansową, u którego ponad 50% dochodów brutto w poprzednim roku kalendarzowym miało charakter aktywny (tj. inny niż dochody o charakterze inwestycyjnym takie jak odsetki, dywidendy, przychody ze sprzedaży papierów wartościowych, z instrumentów pochodnych, z funduszy inwestycyjnych etc.) oraz ponad 50% aktywów posiadanych przez ten podmiot w poprzednim roku kalendarzowym stanowiły aktywa, które generują dochód aktywny. Do tej kategorii zaliczają się również podmioty wykonujące działalność charytatywną, zwolnione w kraju swojej siedziby z opodatkowania.</p>	<p>Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Spółka prowadząca działalność handlową, produkcyjną lub świadcząca usługi z siedzibą w Polsce lub w innym kraju. • Organizacje charytatywne.
Pasywny Podmiot Niefinansowy	<p>Podmiot niebędący instytucją finansową, posiadający siedzibę w Polsce lub innym kraju, nie zaliczający się do żadnej z kategorii Aktywnego Podmiotu Niefinansowego wskazanych powyżej. Do tej kategorii zaliczają się również podmioty inwestycyjne (np. fundusze, trusty) z krajów, które nie przystąpiły do CRS (np, USA).</p>	<p>Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Spółka (istniejąca dłużej niż 24 miesiące), nieprowadząca rzeczywistej działalności gospodarczej, osiągająca jedynie dochody inwestycyjno- oszczędnościowe, • Spółka działająca na zasadach holdingu, która jest właścicielem instytucji finansowych, • Fundusz inwestycyjny lub trust z USA.

II. Definicje statusów FATCA Klienta instytucjonalnego

Status FATCA Klienta Instytucjonalnego	Definicja
<p>Nieamerykański podmiot niefinansowy – aktywny (<i>aktywny niefinansowy podmiot zagraniczny z siedzibą w Polsce lub innym kraju poza Stanami Zjednoczonymi</i>)</p>	<p>Podmioty uznawane za Nieamerykański podmiot niefinansowy – aktywny to podmiot spełniający jedną z poniższych przesłanek:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) mniej niż 50% dochodu brutto Klienta w poprzednim roku kalendarzowym albo innym odpowiednim okresie sprawozdawczym stanowi dochód pasywny oraz mniej niż 50% aktywów posiadanych w poprzednim roku kalendarzowym albo innym odpowiednim okresie sprawozdawczym stanowią aktywa, które generują dochód pasywny lub są utrzymywane w takim celu; 2) akcje Klienta są notowane na rynku papierów wartościowych lub Klient jest powiązany w rozumieniu FATCA z podmiotem, którego akcje są notowane na rynku papierów wartościowych; 3) Klient jest założony na Terytorium Samoa Amerykańskiego, Marianów Północnych, Guam, Puerto Rico lub Amerykańskich Wysp Dziewiczych oraz wszyscy beneficjenci płatności są rezydentami ww. terytoriów; 4) Klient jest zagranicznym rządem lub jakąkolwiek jego częścią, w tym także władzą samorządową, rządem amerykańskich terytoriów zależnych, organizacją międzynarodową, zagranicznym (nieamerykańskim) bankiem centralnym lub podmiotem całkowicie zależnym od ww. podmiotów; 5) Klient jest spółką holdingową posiadającą wyłącznie akcje podmiotów nieprowadzących działalności finansowej lub zapewniająca finansowanie dla takich podmiotów, przy czym warunek nie dotyczy podmiotów o charakterze inwestycyjnym; 6) Klient nie rozpoczął jeszcze działalności gospodarczej, ale podejmuje kroki zmierzające do rozpoczęcia prowadzenia działalności innej niż działalność Instytucji Finansowej, pod warunkiem, że Niefinansowy podmiot zagraniczny (z siedzibą poza USA) nie kwalifikuje się pod przedmiotowe wyłączenie po 24 miesiącach od daty utworzenia; 7) Klient nie był Instytucją Finansową przez ostatnie 5 lat i jest w trakcie likwidacji, bądź reorganizacji zmierzającej do prowadzenia działalności innej niż działalność Instytucji Finansowych; 8) Klient jest podmiotem finansującym lub zabezpieczającym transakcje wyłącznie dla podmiotów powiązanych w rozumieniu FATCA, nie będących Instytucjami Finansowymi; 9) Klient spełnia jednocześnie następujące warunki: <ol style="list-style-type: none"> a) w państwie rezydencji został utworzony i prowadzi działalność jedynie dla celów religijnych, charytatywnych, naukowych, artystycznych, kulturalnych lub edukacyjnych, b) w państwie rezydencji jest zwolniony z opodatkowania podatkiem dochodowym, c) nie posiada udziałowców lub członków, którzy mają udział w dochodach lub majątku jako właściciele lub mający prawo do otrzymania zysków (działa non-profit), d) ani obowiązujące Klienta w państwie rezydencji prawo, ani dokumenty ustanawiające Klienta nie zezwalają na dystrybucję dochodów i środków Klienta do osób prywatnych oraz podmiotów nie zajmujących się działalnością charytatywną, w tym tytułem zapłaty za świadczone usługi lub zapłaty za nabyty majątek, e) obowiązujące Klienta w państwie rezydencji prawo lub dokumenty ustanawiające Klienta wymagały, by po likwidacji bądź rozwiązaniu, jego majątek w całości został przeniesiony na jednostkę administracji rządowej, samorządowej lub inną organizację non-profit. <p>Pod pojęciem dochodu pasywnego rozumie się część dochodu, która jest uzyskiwana w sposób regularny przy zaangażowaniu nieznacznych nakładów podmiotów. Na pasywny dochód składają się w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) dywidendy oraz kwoty wypłacane zamiast dywidend, 2) odsetki, 3) dochody będące ekwiwalentem odsetek, 4) czynsze i opłaty licencyjne inne niż wynikające z aktywnego prowadzenia działalności handlowej lub gospodarczej z wykorzystaniem pracowników, 5) renty, 6) zyski ze sprzedaży lub przejęcia majątku generującego pasywny dochód, 7) zyski z transakcji (w tym z kontraktów dot. instrumentów pochodnych futures, forward i podobnych) dotyczących towarów, 8) nadwyżki dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi różnicami kursowymi, 9) dochody netto z umów tzn. instrumentów finansowych, które przewidują wypłatę kwot przez jedną ze stron w określonych odstępach czasu a obliczonych przez odniesienie do określonego indeksu, 10) kwoty uzyskane na podstawie umów ubezpieczenia z elementem inwestycyjnym, 11) kwoty uzyskane przez spółkę ubezpieczeniową w związku z jej rezerwami na ubezpieczenia i renty.
<p>Nieamerykański podmiot niefinansowy – pasywny bez amerykańskiego Beneficjenta rzeczywistego (<i>pasywny niefinansowy podmiot zagraniczny z siedzibą w Polsce lub innym kraju poza Stanami Zjednoczonymi bez amerykańskiego beneficjenta rzeczywistego</i>)</p>	<p>Jest to podmiot, który nie jest Amerykańskim podmiotem podlegającym FATCA, Instytucją Finansową oraz nie jest Nieamerykańskim podmiotem niefinansowym – aktywnym, który nie jest kontrolowany przez jakąkolwiek osobę fizyczną będącą podatnikiem USA, spełniająca warunki definicji Beneficjenta rzeczywistego w rozumieniu przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.</p>

Nieamerykański podmiot nie podlegający FATCA
(zwolniony uprawniony odbiorca)

- Podmioty uznawane za Nieamerykański podmiot nie podlegający FATCA to:
1. rządy państw oraz podległe im jednostki organizacyjne a także jednostki samorządu terytorialnego, oraz należące do rządów i samorządów w całości agencje i inne jednostki sektora finansów publicznych. Kategoria ta zawiera m.in.
 - a) osoby fizyczne, organizacje, agencje, fundusze, izby i wszystkie inne jednostki sektora finansów publicznych
 - b) podmioty kontrolowane przez podmioty wymienione w lit. a), o ile w przypadku rozwiązania takiego podmiotu jego majątek przypada podmiotom wymienionym w lit. a)
 2. organizacje międzynarodowe oraz agencje i inne jednostki organizacyjne w całości należące do tych organizacji, które nie uzyskują dochodu przeznaczanego na cele prywatne.
 3. banki centralne.
 4. fundusze emerytalne lub podmioty zarządzające tymi funduszami, które na postawie umów o unikaniu podwójnego opodatkowania lub innych umów międzynarodowych zawartych przez USA korzystają z uprzywilejowanego traktowania w stosunku do dochodu osiąganego w USA na podstawie tych umów.
 5. fundusze wypłacające świadczenia w przypadku przejścia na emeryturę, niepełnosprawności lub śmierci na rzecz pracowników lub byłych pracowników pod warunkiem, iż:
 - a) żaden z beneficjentów nie jest uprawniony do więcej niż 5% aktywów funduszu;
 - b) fundusz działa na podstawie rządowych regulacji i corocznie przekazuje dane o beneficjentach do odpowiednich organów podatkowych;
 - c) fundusz spełnia przynajmniej jeden z następujących wymogów:
 - i. jest co do zasady zwolniony z podatku dochodowego w związku ze swoim statusem;
 - ii. otrzymuje przynajmniej 50% wpłat (nie licząc transferów z innych podobnych funduszy) od pracodawców;
 - iii. wypłata z funduszu jest co do zasady możliwa jedynie w przypadku zajścia określonych zdarzeń takich jak osiągnięcie wieku emerytalnego lub wcześniejsza wypłata związana jest z dodatkowy karnymi opłatami;
 - iv. wpłaty od pracowników nie mogą przekroczyć wartości ich zarobków lub nie mogą przekroczyć 50 000 USD rocznie.
 6. fundusze wypłacające świadczenia w przypadku przejścia na emeryturę, niepełnosprawności lub śmierci na rzecz pracowników lub byłych pracowników pod warunkiem, iż spełniają wszystkie poniższe wymogi:
 - a) fundusz ma mniej niż 50 uczestników;
 - b) fundusz jest zasilany przez pracodawców, którzy nie są Instytucją Inwestycyjną⁵ lub Nieamerykańskim podmiotem niefinansowym – pasywnym;
 - c) wpłaty do funduszu dokonywane przez pracowników lub pracodawców ograniczone są do wysokości zarobków pracowników (nie dotyczy transferów z innych podobnych funduszy);
 - d) nierezycenci państwa siedziby funduszu nie są uprawnieni do więcej niż 20% aktywów funduszu;
 - e) fundusz działa na podstawie rządowych regulacji i corocznie przekazuje dane o beneficjentach do odpowiednich organów podatkowych.
 7. fundusze utworzone przez podmiot mający status Nieamerykańskiego podmiotu nie podlegającego FATCA wypłacający świadczenia w przypadku przejścia na emeryturę, niepełnosprawności lub śmierci na rzecz pracowników lub byłych pracowników podmiotu mającego status Nieamerykańskiego podmiotu nie podlegającego FATCA lub osób osobiście świadczących usługi na rzecz podmiotu mającego status Nieamerykańskiego podmiotu nie podlegającego FATCA.
 8. podmiot będący Instytucją Finansową jedynie ze względu na fakt, iż jest on Instytucją Inwestycyjną, pod warunkiem, że każdy z bezpośrednich udziałowców oraz wierzycieli uprawnionych do odsetek jest Instytucją Depozytową⁶ lub posiada status Nieamerykańskiego podmiotu nie podlegającego FATCA.

Nieamerykański podmiot niefinansowy – pasywny z amerykańskim Beneficjentem rzeczywistym
(pasywny niefinansowy podmiot zagraniczny z siedzibą w Polsce lub innym kraju poza Stanami Zjednoczonymi z amerykańskim beneficjentem rzeczywistym)

Jest to podmiot, który nie jest Amerykańskim podmiotem podlegającym FATCA, Instytucją Finansową oraz nie jest Nieamerykańskim podmiotem niefinansowym – aktywnym, który jest kontrolowany przez co najmniej jedną osobę fizyczną będącą podatnikiem USA, spełniającą warunki definicji Beneficjenta rzeczywistego w rozumieniu przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

⁵ Instytucją Inwestycyjną jest podmiot prowadzący na rzecz klienta działalność (lub zarządzany przez podmiot prowadzący działalność) w zakresie obrotu instrumentami rynku pieniężnego, walutą obcą, instrumentami pochodnymi lub papierami wartościowymi, podmiot świadczący usługi zarządzania indywidualnym lub zbiorczym portfelem papierów wartościowych lub podmiot w inny sposób inwestujący, administrujący lub zarządzający funduszami lub środkami pieniężnymi na rzecz innych osób

⁶ Instytucją Depozytową jest podmiot, który w toku działalności bankowej lub innej podobnej działalności przyjmuje depozyty

**Amerykański podmiot
nie podlegający
FATCA**

*(osoba amerykańska
inna niż szczególnie
osoba amerykańska)*

Rozumie się przez to podmiot, który spełnia przesłanki wskazane w pkt II.6. (Amerykański podmiot podlegający FATCA), jednakże zalicza się do jednej z niżej wskazanych kategorii:

1. podmiot, którego papiery wartościowe odzwierciedlające udział w tym podmiocie są przedmiotem obrotu na jednym lub więcej z regulowanych rynków papierów wartościowych;
2. podmiot będący powiązany w rozumieniu FATCA⁷ z podmiotem wskazanym w pkt 1 powyżej;
3. rząd USA oraz wszystkie należące w całości do rządu USA agencje i instytucje;
4. wszystkie stany USA, wszystkie Terytoria Zależne USA, jakakolwiek jednostka terytorialna któregośkolwiek z wyżej wymienionych kategorii oraz każda agencja lub instytucja należąca w całości do przynajmniej jednego z wyżej wskazanych podmiotów;
5. organizacja zwolniona z podatku w USA na podstawie sekcji 501(a) Amerykańskiego Kodeksu Podatkowego oraz indywidualny plan emerytalny zdefiniowany w sekcji 7701(a)(37) Amerykańskiego Kodeksu Podatkowego;
6. bank amerykański spełniający definicję przewidzianą w sekcji 581 Amerykańskiego Kodeksu Podatkowego;
7. fundusz powierniczy (trust) nieruchomościowy spełniający definicję przewidzianą w sekcji 856 Amerykańskiego Kodeksu Podatkowego;
8. spółka inwestycyjnej zdefiniowana w sekcji 851 Amerykańskiego Kodeksu Podatkowego lub podmiot zarejestrowany w Amerykańskiej Komisji Papierów Wartościowych i Giełd na podstawie Ustawy o Spółkach Inwestycyjnych z 1940 r. (15 U.S.C. 80a-64);
9. powszechny fundusz powierniczy (trust) spełniający definicję przewidzianą w sekcji 584(a) Amerykańskiego Kodeksu Podatkowego;
10. fundusz powierniczy (trust) zwolniony z podatku na podstawie sekcji 664(c) Amerykańskiego Kodeksu Podatkowego lub zdefiniowany w sekcji 4947(a)(1) Amerykańskiego Kodeksu Podatkowego;
11. dealer papierów wartościowych oraz instrumentów finansowych (w tym: instrumentów opartych o ceny towarów i surowców, instrumentów nieruchomościowych, kontraktów futures, kontraktów forward i opcji), który zarejestrowany jest jako taki zgodnie z regulacjami federalnymi USA lub jakiegokolwiek stanu USA;
12. broker spełniający definicję przewidzianą w sekcji 6045(c) Amerykańskiego Kodeksu Podatkowego;
13. fundusz powierniczy (trust) zwolniony z podatku zgodnie z regulacjami przewidzianymi w sekcji 403(b) lub 457(b) Amerykańskiego Kodeksu Podatkowego.

**Amerykański podmiot
podlegający FATCA**

*(osoba amerykańska
inna niż szczególnie
osoba amerykańska)*

Oznacza podatnika USA w rozumieniu przepisów podatkowych USA, tj. spółkę lub inny podmiot posiadający siedzibę w USA, założony lub działający zgodnie pod prawem USA (federalnym lub stanowym), w tym także fundusz powierniczy (trust) o ile:

1. zgodnie z obowiązującym prawem sąd USA jest uprawniony do wydawania nakazów (poleceń) lub wyroków dotyczących zasadniczo wszystkich kwestii związanych z administrowaniem funduszem powierniczym i
2. co najmniej jeden podatnik amerykański jest uprawniony do podejmowania wszystkich istotnych decyzji dotyczących funduszu powierniczego lub majątku zmarłego będącego obywatelem lub rezydentem amerykańskim w rozumieniu przepisów Amerykańskiego Kodeksu Podatkowego.

**Instytucja finansowa
posiadająca numer
GIIN**

*(zarejestrowana
współpracująca
instytucja finansowa,
uczestnicząca instytucja
finansowa lub
raportująca instytucja
finansowa)*

Instytucja Finansowa z państwa, które nie podpisało IGA (umowy pomiędzy rządem USA a rządem innego kraju w sprawie wzmocnienia współpracy w sprawach podatkowych oraz implementacji FATCA), która jednocześnie posiada aktualną obowiązującą umowę cywilnoprawną w zakresie FATCA z IRS (z ang. Internal Revenue Service) i w związku z powyższym znajduje się na Portalu IRS oraz Instytucja Finansowa z państwa, które podpisało IGA i która znajduje się na Portalu IRS lub (obowiązuje tylko do końca 2014 roku) której kraj znajduje się na liście krajów, które podpisały IGA według Modelu 1, zamieszczonej na stronie: <http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA-Archive.aspx>

⁷ Podmioty są powiązane w rozumieniu FATCA kiedy jeden z podmiotów posiada kontrolę nad drugim podmiotem lub dwa podmioty są kontrolowane przez ten sam podmiot, co obejmuje w bezpośrednie lub pośrednie posiadanie ponad 50% udziałów w danym podmiocie (według wartości lub według prawa głosu)

Inna lokalna instytucja finansowa wyłączona z FATCA

(wyłączona instytucja finansowa, lub współpracująca instytucja finansowa inna niż zarejestrowana współpracująca instytucja finansowa)

Grupa podmiotów obejmująca następujące kategorie:

1. Instytucja Finansowa powiązana z lokalną bazą Klientów

Aby zostać uznany za Instytucję Finansową powiązaną z lokalną bazą klientów, Instytucja Finansowa musi spełniać następujące wymagania:

- Instytucja Finansowa musi być zarejestrowana i posiadać licencję zgodną z przepisami państwa jej siedziby;
- Instytucja Finansowa nie może mieć stałego miejsca prowadzenia działalności poza państwem jej siedziby, nie dotyczy to miejsca, które nie jest dostępne dla Klientów instytucji spełniającego jedynie pomocnicze administracyjne funkcje;
- Instytucji Finansowej nie wolno starać się pozyskiwać posiadaczy rachunków spoza państwa siedziby. Faktu, iż Instytucja Finansowa prowadzi stronę internetową, nie można utożsamiać ze staraniami pozyskania posiadaczy rachunków spoza państwa siedziby pod warunkiem, że strona ta nie mówi wyraźnie o tym, że Instytucja Finansowa oferuje rachunki i usługi osobom niezamieszkającym w państwie siedziby lub w inny sposób stara się pozyskać Klientów z USA;
- Instytucja Finansowa jest zobowiązana zgodnie z przepisami prawa do identyfikowania rezydentów będących właścicielami rachunków ze względu na obowiązki raportowe, pobór podatku u źródła lub procedury związane z działaniami zapobiegającymi praniu brudnych pieniędzy (Anti-Money Laundering - AML);
- przynajmniej 98% rachunków (liczonych w oparciu o wartość podaną przez Instytucję Finansową) musi znajdować się w posiadaniu rezydentów (w tym osób prawnych) państwa siedziby Instytucji Finansowej a w przypadku państwa członkowskiego Unii Europejskiej w tym państwie lub w innym państwie członkowskim Unii Europejskiej;
- do 1 lipca 2014 r. Instytucja Finansowa musi wdrożyć procedury zapobiegające prowadzeniu przez nią rachunków na rzecz Nieuczestniczących Instytucji Finansowych i monitorować czy prowadzi lub otwiera rachunki dla Specified US Person nie będących rezydentem państwa siedziby Instytucji Finansowej (w tym Specified US Person, którzy byli rezydentami w momencie otwarcia rachunku lecz następnie utracili ten status) oraz Niefinansowych podmiotów zagranicznych pasywnych z amerykańskimi beneficjentami rzeczywistymi nie będącymi rezydentami państwa siedziby Instytucji Finansowej;
- wskazane powyżej procedury muszą przewidywać, iż w przypadku zidentyfikowania rachunku prowadzonego dla Specified US Person nie będących rezydentami państwa siedziby Instytucji Finansowej oraz Niefinansowych podmiotów zagranicznych pasywnych z amerykańskimi beneficjentami rzeczywistymi nie będącymi rezydentami państwa siedziby Instytucji Finansowej, zaraportuje ona te rachunki zgodnie z wymaganiami FATCA lub zamknie te rachunki;
- w stosunku do istniejących rachunków należących do rezydentów Instytucja Finansowa musi dokonać ich weryfikacji i wywiązać się z obowiązku raportowania rachunków zgodnie z wymaganiami FATCA;
- każdy podmiot powiązany w rozumieniu FATCA z Instytucją Finansową musi posiadać siedzibę w państwie jej siedziby oraz zobowiązany jest również do przestrzegania określonych powyżej wymogów;
- Instytucja Finansowa nie może dyskryminować Specified US Person będącymi rezydentami państwa jej siedziby w zakresie otwierania i posiadania prowadzonych przez nią rachunków.

2. Lokalny Bank

Aby zostać uznany za Lokalny Bank, Instytucja Finansowa musi spełniać następujące wymagania:

- Instytucja Finansowa zgodnie z prawem państwa swojej siedziby działa wyłącznie jako bank lub spółdzielcza instytucja kredytowa nie działająca w celu osiągnięcia zysku;
- podstawową działalnością Instytucji Finansowej jest przyjmowanie depozytów i udzielanie kredytów dla niepowiązanych z bankiem Klientów lub członków spółdzielczej instytucji kredytowej (pod warunkiem, że żaden z członków nie posiada udziału w spółdzielczej instytucji kredytowej, który przekraczałby 5%);
- Instytucja Finansowa spełnia wymagania wymienione w punkcie b) i c) dla Instytucji Finansowej powiązanej z lokalną bazą Klientów i nie jest możliwe otwieranie rachunków w Instytucji Finansowej przez jej stronę internetową;
- Instytucja Finansowa nie posiada więcej niż 175 000 000 USD aktywów licząc dla samej Instytucji Finansowej oraz 500 000 000 USD aktywów licząc dla Instytucji Finansowej i podmiotów z nią powiązanych w rozumieniu FATCA;
- wszystkie podmioty powiązane z Instytucją Finansową muszą mieć siedzibę w tym samym państwie co ona oraz spełniać wszystkie wskazane powyżej warunki.

3. Instytucja Finansowa oferująca rachunki o niskiej wartości

Aby zostać uznany za Instytucję Finansową oferującą rachunki o niskiej wartości, Instytucja Finansowa musi spełniać następujące wymagania:

- Instytucja Finansowa nie jest Instytucją Inwestycyjną;
- wartość poszczególnych rachunków prowadzonych przez Instytucję Finansową lub podmioty z nią powiązane w rozumieniu FATCA nie przekracza 50 000 USD;
- aktywa Instytucji Finansowej oraz podmiotów z nią powiązanych w rozumieniu FATCA nie przekraczają łącznie wartości 50 000 000 USD.

4. Kwalifikowany wystawca kart kredytowych

Aby zostać uznany za Instytucję Finansową będącą Kwalifikowanym wystawcą kart kredytowych, Instytucja Finansowa musi spełniać następujące wymagania:

- Instytucja Finansowa jest uznawana za taką wyłącznie ze względu na fakt przyjmowania depozytów w wyniku nadpłat dokonywanych przez posiadaczy kart, a nadpłaty te nie są natychmiast im zwracane;
 - do 1 lipca 2014 r. Instytucja Finansowa wdroży procedury wykluczające możliwość złożenia depozytu przekraczającego 50 000 USD lub zapewniającę zwrot takiego depozytu w terminie 60 dni.
5. Fundusz powierniczy (trust) z udokumentowanym Powiernikiem
- Aby zostać uznany za Instytucję Finansową będącą funduszem powierniczym z udokumentowanym Powiernikiem, Powiernik funduszu powinien być instytucją wypełniającą wszystkie raportowe wymogi FATCA w stosunku do wszystkich rachunków funduszu.

6. Sponsorowana Instytucja Finansowa (SIF)

a) Sponsorowaną Instytucją Finansową (SIF) jest Instytucja Finansowa (np. fundusz inwestycyjny), która:

- zgodziła się na przejęcie opisanych niżej obowiązków wynikających z FATCA przez Sponsorującą Instytucję Inwestycyjną (SII, np. podmiot zarządzający funduszem) i nie jest kwalifikowanym pośrednikiem (*ang. qualified intermediary*), kwalifikowaną zagraniczną spółką (*ang. withholding foreign partnership*) ani kwalifikowanym zagranicznym funduszem powierniczym (*ang. withholding foreign trust*) zgodnie z odpowiednimi regulacjami USA; lub
- nie jest kwalifikowanym pośrednikiem (*ang. qualified intermediary*), kwalifikowaną zagraniczną spółką (*ang. withholding foreign partnership*) ani kwalifikowanym zagranicznym funduszem powierniczym (*ang. withholding foreign trust*) zgodnie z odpowiednimi regulacjami USA;
- podatnicy amerykańscy posiadają w niej udziały lub inne tytuły własności dające co najmniej 50% głosów;
- jest w całości bezpośrednio lub pośrednio w posiadaniu Instytucji Finansowej z USA, która działa lub wymaga od innej powiązanej Instytucji Finansowej działania jako SII w stosunku do SIF;
- SIF i SII posiadają wspólny system informatyczny, który pozwala SII na dostęp do wszystkich istotnych informacji o rachunkach prowadzonych przez SIF i jej klientach.

b) SIF spełnia następujące wymagania:

- SIF jest upoważniona do działania w imieniu SIF w celu spełnienia wymagań regulacji FATCA;
- SIF rejestruje SIF na portalu IRS;
- SIF będzie identyfikować rachunki prowadzone przez SIF podlegające raportowaniu dla celów FATCA;
- SIF będzie wykonywać wszelkie działania raportowe, ostrożnościowe, poboru podatku i inne wymagane przez regulacje dotycząca FATCA w stosunku do SIF;
- SIF będzie służyć przy wykonywaniu obowiązków raportowych w stosunku do SIF numerem nadanym SIF w wyniku rejestracji na portalu IRS;
- status SIF jako opisanego wyżej podmiotu nie zostanie uchylony.

7. Sponsorowany Wehikuł Inwestycyjny (SWI)

Aby zostać uznany za Instytucję Finansową będącą Sponsorowanym Wehikułem Inwestycyjnym (SWI), Instytucja Finansowa musi spełniać następujące wymagania:

- Instytucja Finansowa jest uznawana za taką wyłącznie ze względu na fakt, iż jest Instytucją Inwestycyjną;
- Instytucja Sponsorująca (IS) jest Instytucją Finansową spełniającą wymagania raportowe FATCA i IS zgadza się na wykonywać wszelkie działania raportowe, ostrożnościowe, poboru podatku i inne wymagane przez regulacje dotycząca FATCA w stosunku do SWI;
- SWI nie oferuje usług inwestycyjnych podmiotom niepowiązanym;
- dwadzieścia lub mniej podmiotów posiada udziały w SWI;
- SI spełnia następujące wymagania:
 - IS rejestruje SWI na portalu IRS;
 - IS będzie wykonywać wszelkie działania raportowe, ostrożnościowe, poboru podatku i inne wymagane przez regulacje dotycząca FATCA w stosunku do SWI;
 - IS będzie służyć przy wykonywaniu obowiązków raportowych w stosunku do SWI numerem nadanym SWI w wyniku rejestracji na portalu IRS;
 - status IS jako opisanego wyżej podmiotu nie zostanie uchylony.

8. Managerowie i doradcy inwestycyjni

Do kategorii tej należą instytucje inwestycyjne uznane za instytucje finansową jedynie ze względu na:

- doradztwo inwestycyjne i działanie w imieniu Klientów w celu inwestowania zarządzania i administrowania funduszami zdeponowanymi w instytucji finansowej innej niż Instytucja Finansowa nie posiadająca numeru GIIN
- zarządzanie portfelem inwestycyjnym dla i działanie w imieniu Klientów w celu inwestowania zarządzania i administrowania funduszami zdeponowanymi w Instytucji Finansowej innej niż Instytucja Finansowa nie posiadająca numeru GIIN

9. Zbiorowy Wehikuł Inwestycyjny

Instytucja Inwestycyjna działająca jako Zbiorowy Wehikuł Inwestycyjny, którego udziałowcami są wyłącznie:

- Nieamerykański podmiot nie podlegający FATCA;
- Nieamerykański podmiot niefinansowy – aktywny;
- Amerykański podmiot nie podlegający FATCA;
- Instytucja Finansowa inna niż Instytucja Finansowa nie posiadająca numeru GIIN.

**instytucja finansowa
nie posiadająca
numeru GIIN**

*(wyłączona
[nieuczestnicząca]
instytucja finansowa)*

Instytucja Finansowa z państwa, które nie podpisało IGA, która nie podpisała jednocześnie umowy cywilnoprawnej z IRS w zakresie FATCA oraz Instytucja Finansowa z państwa, które podpisało IGA, jednak stwierdzono wobec tej Instytucji Finansowej znaczącą niezgodność z wymogami IGA. Instytucje Finansowe nie posiadające numeru GIIN nie są zarejestrowane na Portalu IRS.