

Formularz samocertyfikacji FATCA/CRS (nie dotyczy jednoosobowych działalności gospodarczych oraz spółek cywilnych)

Część 1 – Identyfikacja posiadacza rachunku

Nazwa prawna podmiotu/oddziału:

Kraj założenia lub siedziby:

Adres siedziby:

Część 2 – Rezydencja podatkowa na potrzeby FATCA i CRS

A. Czy jesteś rezydentem podatkowym w USA?

*Jeżeli TAK, podaj TIN nadany przez USA, przejdź do kolejnych pytań.
Jeżeli NIE, przejdź do kolejnych pytań.*

TAK - Numer TIN¹

NIE

B. Czy masz inne rezydencje podatkowe (w tym polską)?¹

*Jeżeli TAK, wypełnij poniższą tabelę.
Jeżeli NIE, przejdź do Części 3.*

TAK

NIE

| | Kraj rezydencji podatkowej* | Numer TIN ² | Kraj rezydencji podatkowej nie nadał numeru TIN ² |
|---|-----------------------------|------------------------|--|
| 1 | | | <input type="checkbox"/> TAK |
| 2 | | | <input type="checkbox"/> TAK |
| 3 | | | <input type="checkbox"/> TAK |

* W przypadku braku rezydencji podatkowej należy wskazać państwo, w którym znajduje się miejsce faktycznego zarządu podmiotu.

Część 3 – Klasyfikacja podmiotów niefinansowych na potrzeby FATCA i CRS

UWAGA! Jeżeli jesteś instytucją finansową, nie wypełniaj tej części, tylko przejdź od razu do Części 4, 5 i 6.
Jeżeli jesteś instytucją niefinansową, wybierz swoją klasyfikację zarówno dla FATCA, jak i CRS.

FATCA - nie wypełniaj, jeżeli zaznaczyłeś w Części 2, że jesteś rezydentem podatkowym w USA

Oświadczam, że zgodnie z postanowieniami IGA, jestem:

1. Aktywnym NFFE TAK

2. Pasywnym NFFE TAK

Jeżeli jesteś Aktywnym NFFE, przejdź do sekcji CRS, a następnie do Części 6.

Jeżeli jesteś Pasywnym NFFE, przejdź do sekcji CRS, a następnie wypełnij Część 5 i 6.

Jeżeli Twoja klasyfikacja nie jest wymieniona wyżej, wypełnij formularz W-8BEN-E.

¹ Jeżeli odpowiedziałeś NIE na pytanie A, wskaż co najmniej jedną rezydencję podatkową w tabeli.

² Niewymagane, jeżeli wskazanym krajem rezydencji podatkowej jest Polska.

CRS

Oświadczam, że zgodnie z Ustawą CRS, jestem:

| | | |
|---|--|------------------------------|
| 1 | Aktywnym NFE - spółką kapitałową, której akcje są przedmiotem regularnego obrotu na uznanym rynku papierów wartościowych | <input type="checkbox"/> TAK |
| 2 | Aktywnym NFE - spółką będącą podmiotem powiązaniem spółki której akcje są przedmiotem regularnego obrotu na uznanym rynku papierów wartościowych | <input type="checkbox"/> TAK |
| 3 | Aktywnym NFE - podmiotem rządowym lub bankiem centralnym | <input type="checkbox"/> TAK |
| 4 | Aktywnym NFE - organizacją międzynarodową | <input type="checkbox"/> TAK |
| 5 | Aktywnym NFE - innym niż kategorie wymienione powyżej | <input type="checkbox"/> TAK |
| 6 | Pasywnym NFE | <input type="checkbox"/> TAK |

Jeżeli zaznaczono 1, należy podać nazwę rynku papierów wartościowych, na którym akcje NFE są dopuszczone do obrotu:

Jeżeli zaznaczono 2, należy podać nazwę podmiotu, z którym Aktywny NFE jest powiązany:

Jeżeli jesteś Pasywnym NFE, wypełnij dodatkowo Część 5.

Część 4 – Klasyfikacja instytucji finansowych na potrzeby FATCA i CRS

UWAGA! Wypełnij Część 4 tylko jeżeli jesteś instytucją finansową.

Jeżeli jesteś instytucją niefinansową i wypełniłeś już Część 3, przejdź od razu do Części 5 i 6.

FATCA - nie wypełniaj, jeżeli zaznaczyłeś w Części 2, że jesteś rezydentem podatkowym w USA

Oświadczam, że zgodnie z postanowieniami IGA, jestem:

| | | |
|---|---|---|
| 1 | Uczestniczącą instytucją finansową | <input type="checkbox"/> TAK - GIIN*: |
| * W przypadku braku numeru GIIN, proszę podać powody jego braku (np. instytucja złożyła wniosek, ale nie uzyskała jeszcze numeru GIIN): | | |
| 2 | Wyłączoną instytucją finansową | <input type="checkbox"/> TAK |
| 3 | Zwolnionym uprawnionym odbiorcą | <input type="checkbox"/> TAK |
| 4 | Współpracującą zagraniczną instytucją finansową | <input type="checkbox"/> TAK |

Jeżeli Twoja klasyfikacja nie jest wymieniona wyżej, wypełnij formularz W-8BEN-E.

CRS

Oświadczam, że zgodnie z Ustawą CRS mój status to:

| | | |
|---|--|------------------------------|
| 1 | Instytucja finansowa - Podmiot inwestujący | |
| | i. Podmiot inwestujący znajduje się w państwie nieuczestniczącym i jest zarządzany przez inną instytucją finansową | <input type="checkbox"/> TAK |
| | ii. Inny podmiot inwestujący | <input type="checkbox"/> TAK |
| 2 | Instytucja Finansowa - instytucja powiernicza, instytucja depozytowa lub zakład ubezpieczeń | <input type="checkbox"/> TAK |

UWAGA! Jeżeli zaznaczono TAK w pkt 1(i) powyżej, należy wypełnić dodatkowo Część 5.

Część 5 – Osoby kontrolujące Pasywny Zagraniczny Podmiot Niefinansowy (FATCA), Pasywny Podmiot Niefinansowy lub Podmiot inwestujący niebędący instytucją finansową z państwa uczestniczącego (CRS)

UWAGA! Wypełnij Część 5 wyłącznie jeżeli wybrałeś „Pasywny NFFE” (dla FATCA) lub „Pasywny NFE” (dla CRS) w Części 3 albo „Podmiot inwestujący niebędący instytucją finansową z państwa uczestniczącego, zarządzany przez inną instytucję finansową” (dla CRS) w Części 4.

W tabeli należy wskazać wszystkie osoby kontrolujące, poza będącymi rezydentami dla celów podatkowych wyłącznie w Polsce.

Jeżeli osoba kontrolująca ma adres na terytorium USA, podanie numeru TIN/SSN jest obowiązkowe.

| | Imię, Nazwisko | Kraj rezydencji podatkowej | Adres zamieszkania | Numer TIN/SSN ³ | Numer i seria dokumentu tożsamości ⁴ | Data, miejscowość i kraj urodzenia ⁴ | Kraj rezydencji podatkowej nie nadał numeru TIN ³ |
|---|----------------|----------------------------|--------------------|----------------------------|---|---|--|
| 1 | | | | | | Data: Miejsc. ur.: Kraj ur.: | <input type="checkbox"/> TAK |
| 2 | | | | | | Data: Miejsc. ur.: Kraj ur.: | <input type="checkbox"/> TAK |
| 3 | | | | | | Data: Miejsc. ur.: Kraj ur.: | <input type="checkbox"/> TAK |
| 4 | | | | | | Data: Miejsc. ur.: Kraj ur.: | <input type="checkbox"/> TAK |

Część 6 – Oświadczenia i podpis

Oświadczam w imieniu podmiotu wymienionego powyżej, że:

1. Podmiot ten jest odbiorcą rzeczywistym (tzw. beneficial owner) w stosunku do sald i przychodów związanych z rachunkami prowadzonymi przez Bank.
2. Zobowiązuję się poinformować Bank Handlowy w Warszawie S.A. o jakiegokolwiek zmianie okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową lub powoduje, że informacje zawarte w złożonym oświadczeniu stają się nieaktualne oraz złożyć odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła taka zmiana okoliczności.
3. Jestem osobą umocowaną do składania oświadczeń w imieniu Podmiotu określonego na początku niniejszego oświadczenia.
4. Oświadczam, że wszystkie oświadczenia złożone w tym formularzu są, zgodnie z najlepszą wiedzą i przekonaniem, poprawne i rzetelne.
5. Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

.....
data

.....
podpis Posiadacza Rachunku lub Osoby Uprawnionej do Reprezentacji

Wypełnia Bank

.....
numer Klienta

.....
inne adnotacje

.....
podpis i pieczętka pracownika sprawdzającego poprawność dokumentu

.....
podpis i pieczętka pracownika sprawdzającego zgodność niniejszego oświadczenia z całością złożonej dokumentacji do otwarcia konta/ zmiany danych

³ Musisz podać TIN, jeżeli kraj rezydencji podatkowej osoby kontrolującej to USA.

⁴ Niewymagane, jeżeli kraj rezydencji podatkowej osoby kontrolującej to USA.

FATCA

1. Podmiot - osoba prawna lub jednostka organizacyjna taką jak trust;
2. Osoba amerykańska / amerykański rezydent podatkowy - pojęcie „osoby amerykańskiej” / „amerykańskiego rezydenta podatkowego” obejmuje: (a) obywatela lub osobę fizyczną przebywającą na stałe w USA, (b) spółkę osobową lub kapitałową utworzoną w USA lub na podstawie prawa USA lub któregośkolwiek ze stanów USA, (c) trust, jeżeli: (i) sąd w USA miałby prawo, zgodnie ze stosownymi przepisami, do wydawania poleceń lub orzeczeń dotyczących wszystkich kwestii związanych z zarządzaniem trustem, oraz (ii) jedna lub więcej osób amerykańskich ma prawo do kontrolowania wszystkich istotnych decyzji trustu lub (d) majątek osoby zmarłej, która była obywatelem lub rezydentem USA;
3. Zwolniony Uprawniony Odbiorca (ang. Exempt Beneficial Owner) - zwolnieni uprawnieni odbiorcy w rozumieniu przepisów polskiej IGA oznaczają:
 - I. Zwolnionych uprawnionych odbiorców, innych niż fundusze.

Następujące podmioty traktuje się jako nieraportujące polskie instytucje finansowe i jako zwolnionych uprawnionych odbiorcy (dla celów stosowania sekcji 1471 i 1472 Kodeksu Skarbowego USA), chyba że dokonywane płatności byłyby związane ze zobowiązaniem istniejącym w odniesieniu do komercyjnej działalności finansowej prowadzonej przez zakład ubezpieczeń, instytucję powierniczą lub depozytariusza.

 - A. Podmioty rządowe. Rząd Polski, wszelkie władze lokalne w Polsce (które, dla uniknięcia wątpliwości, obejmują państwo, województwa, powiaty oraz gminy) oraz jakiegokolwiek ich agencje lub instytucje (dalej określane łącznie jako „polski podmiot rządowy”). Kategoria ta obejmuje podmioty stanowiące ich integralne części, podmioty kontrolowane i same władze lokalne Polski.
 1. Integralna część Polski oznacza każdą osobę, organizację, agencję, urząd, fundusz, instytucję lub inny organ, niezależnie od tego w jaki sposób został powołany, stanowiące władzę wykonawczą w Polsce. Dochody tej władzy wykonawczej muszą być gromadzone na jej własnym rachunku lub na innych należących do Polski rachunkach, a żadna część tych dochodów nie może stanowić korzyści osiągniętych przez osobę prywatną. Integralna część Polski nie obejmuje żadnej osoby, która jest sprawuje władzę, jest urzędnikiem lub zarządcą działającym w swoim imieniu prywatnym lub osobistym.
 2. Podmiot kontrolowany oznacza podmiot odrębny od Polski lub w inny sposób stanowiący odrębny podmiot prawa, pod warunkiem, że:
 - a) podmiot ten jest w całości własnością i jest kontrolowany przez jeden lub większą liczbę polskich podmiotów rządowych, bezpośrednio lub za pośrednictwem jednego lub większej liczby podmiotów kontrolowanych;
 - b) uzyskany przez ten podmiot dochód został przekazany na jego własny rachunek lub na rachunek jednej lub większej ilości polskich podmiotów rządowych, a żadna część tych dochodów nie stanowi korzyści osiągniętych przez osobę prywatną;
 - c) po rozwiązaniu tego podmiotu jego aktywa powierzone są jednemu lub większej ilości polskich podmiotów rządowych.
 3. Uważa się, iż dochód nie stanowi korzyści osiągniętych przez osoby prywatne, jeśli takie osoby są beneficjentami programu rządowego skierowanego do nich, a działania w ramach tego programu realizowane są dla dobra ogółu społeczeństwa lub odnoszą się do zarządzania określoną sferą administracji. Niezależnie od powyższego uważa się, iż dochód stanowi korzyść osiąganą przez osoby prywatne, jeśli pochodzi on z wykorzystywania podmiotu rządowego do prowadzenia działalności gospodarczej takich jak bankowość komercyjna, świadcząca usługi finansowe osobom prywatnym.
 - B. Organizacja międzynarodowa. Każda organizacja międzynarodowa lub jakiegokolwiek agenda lub instytucja, będąca jej własnością. Kategoria ta obejmuje każdą organizację międzyrządową (w tym organizacje ponadnarodową):
 1. w skład której głównie wchodzi rząd USA,
 2. która zawarła z Polską obowiązujące porozumienie w sprawie lokalizacji jej siedziby w Polsce, i
 3. dochód której nie stanowi korzyści osiągniętych przez osoby prywatne.
 - C. Bank centralny. Instytucja, określona przez prawo lub wyznaczona przez rząd, jako główna władza - inna niż rząd Polski - emitująca środki płatnicze, które pozostają w obiegu jako waluta. Instytucja ta może obejmować podmioty odrębne od rządu Polski, niezależnie od tego czy należą one w całości lub w części do Polski.
- II Fundusze, które kwalifikują się, jako zwolnieni uprawnieni odbiorcy.

Następujące podmioty traktuje się jako nieraportujące polskie instytucje finansowe oraz zwolnieni uprawnieni odbiorcy w rozumieniu sekcji 1471 i 1472 Kodeksu Skarbowego USA.

 - A. Fundusz emerytalny wskazany w umowie o unikaniu podwójnego opodatkowania.

Fundusz utworzony w Polsce, pod warunkiem, że taki fundusz jest uprawniony do korzystania z postanowień umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania między Polską, a USA w stosunku do dochodów mających swe źródło w USA (albo byłby uprawniony do takich korzyści, gdyby uzyskiwał jakiegokolwiek takie dochody), jako osoba mająca miejsce zamieszkania lub siedzibę w Polsce, która spełnia wszelkie postanowienia umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania między Polską, a USA dotyczące warunków wymaganych do korzystania z jej postanowień, a jego działalność polega na zarządzaniu lub zapewnianiu emerytur lub świadczeń emerytalnych.
 - B. Powszechny fundusz emerytalny.

Fundusz utworzony w Polsce w celu zapewnienia świadczeń emerytalnych, rentowych lub świadczeń na skutek śmierci bądź też jakiegokolwiek ich kombinacji, dla beneficjentów będących obecnymi lub byłymi pracownikami (lub osobami wskazanymi przez takich pracowników) jednego lub większej liczby pracodawców, w związku ze świadczoną przez nich pracą, pod warunkiem, że:

 1. Fundusz nie ma żadnego beneficjenta, który miałby prawo do więcej niż pięciu procent aktywów funduszu;
 2. Fundusz podlega nadzorowi rządowemu i zapewnia corocznie przekazywanie informacji o jego beneficjentach do odpowiednich polskich organów podatkowych;
 3. Fundusz spełnia co najmniej jeden z następujących warunków:
 - a) fundusz jest zwolniony w Polsce z opodatkowania od dochodu z inwestycji, zgodnie z przepisami prawa polskiego ze względu na jego status, jako fundusz zapewniający emerytury lub świadczenia emerytalne;
 - b) co najmniej 50 procent wpłat do funduszu (innych niż przeniesienie aktywów z innych programów opisanych w ustępach A do D w niniejszej części lub rachunków emerytalnych i rentowych opisanych w części V ustęp A punkt 1 Załącznika II do polskiej IGA) pochodzi z wpłat pracodawców;
 - c) przenoszenie środków lub wypłaty z funduszu są dozwolone tylko w przypadku wystąpienia określonych zdarzeń związanych z przejściem na emeryturę, niepełnosprawnością, lub śmiercią (z wyjątkiem przeniesienia środków do innych funduszy emerytalnych opisanych w ustępach A do D niniejszej części lub rachunków emerytalnych i rentowych opisanych w części V ustęp A punkt 1 Załącznika II do polskiej IGA), lub dokonanie przeniesienia lub wypłaty środków przed wystąpieniem danego zdarzenia związane jest z zastosowaniem kar; lub
 - d) wpłaty (inne niż określone, dozwolone wpłaty uzupełniające) dokonywane przez pracowników do funduszu są ograniczone w odniesieniu do dochodu pracownika i nie mogą przekroczyć 50 000 USD rocznie, przy zastosowaniu zasad określonych w Załączniku I do polskiej IGA odnośnie sumowania rachunków i przeliczania walut obcych.
 - C. Zamknięty fundusz emerytalny.

Fundusz utworzony w Polsce w celu zapewnienia świadczeń emerytalnych, rentowych lub świadczeń na skutek śmierci bądź też jakiegokolwiek ich kombinacji, dla beneficjentów będących obecnymi lub byłymi pracownikami (lub osobami wskazanymi przez takich pracowników) jednego lub większej liczby pracodawców, w związku ze świadczoną przez nich pracą, pod warunkiem, że:

 1. Fundusz ma mniej niż 50 uczestników;
 2. Fundusz jest finansowany przez jednego lub większą liczbę pracodawców, którzy nie są podmiotami inwestującymi lub pasywnymi niefinansowymi podmiotami zagranicznymi;
 3. Wpłaty pracownika i pracodawcy do funduszu (z wyjątkiem przenoszenia środków do innych funduszy emerytalnych opisanych w ustępach A do D niniejszej części lub rachunków emerytalnych i rentowych opisanych w części V ustęp A punkt 1 Załącznika II do polskiej IGA) są ograniczone, odpowiednio, poprzez odniesienie się do uzyskanych dochodów oraz wysokości wynagrodzenia pracownika;
 4. Uczestnicy, którzy nie są osobami mającymi miejsce zamieszkania w Polsce, nie są uprawnieni do więcej niż 20 procent aktywów funduszu; oraz

5. Fundusz podlega nadzorowi rządowemu i zapewnia coroczne przekazywanie informacji o jego beneficjentach do odpowiednich polskich organów podatkowych;
- D. Fundusz emerytalny utworzony przez zwolnionego uprawnionego odbiorcę
Fundusz utworzony w Polsce przez zwolnionego uprawnionego odbiorcę w celu zapewnienia świadczeń emerytalnych, rentowych lub świadczeń na skutek śmierci bądź też jakiegokolwiek ich kombinacji, dla beneficjentów będących obecnymi lub byłymi pracownikami zwolnionego uprawnionego odbiorcy (lub osobami wskazanymi przez takich pracowników) lub takich, które nie są obecnymi lub byłymi pracownikami, jeżeli świadczenia zapewniane tym beneficjentom lub uczestnikom pozostają w związku ze świadczoną przez nich dla zwolnionego uprawnionego odbiorcy pracą.
- E. Podmiot inwestujący będący w całości własnością zwolnionego uprawnionego odbiorcy.
Podmiot, który jest polską instytucją finansową tylko dlatego, że jest podmiotem inwestującym, pod warunkiem, że każdy bezpośredni posiadacz udziału w kapitale w tym podmiocie jest zwolnionym uprawnionym odbiorcą i każdy bezpośredni posiadacz wierzytelności tego podmiotu jest albo depozytariuszem (w odniesieniu do pożyczki udzielonej takiemu podmiotowi) lub zwolnionym uprawnionym odbiorcą.
4. Instytucja Finansowa - instytucjami finansowymi są następujące instytucje:
Instytucja powiernicza (ang. Custodial institution) - każdy podmiot, dla którego istotną część działalności gospodarczej stanowi przyjmowanie aktywów finansowych na rachunek innych osób. Uważa się, że przyjmowanie aktywów finansowych na rachunek innych osób stanowi istotną część działalności gospodarczej podmiotu, jeżeli jego przychody związane z przyjmowaniem aktywów finansowych oraz świadczeniem usług z tym związanych stanowią co najmniej 20% przychodów brutto tego podmiotu w krótszym z następujących okresów: (i) okresie trzech lat, kończącym się 31 grudnia (lub ostatniego dnia roku obrachunkowego, jeżeli nie są one tożsame), poprzedzającym rok, w którym ustalenie tego udziału jest dokonywane, albo (ii) okresie, w którym podmiot ten prowadzi działalność
Instytucja depozytowa (ang. Depository institution) - oznacza każdy podmiot, którego przedmiotem działalności jest przyjmowanie wkładów pieniężnych w ramach prowadzonej działalności bankowej lub podobnej;
Podmiot inwestujący (ang. Investment entity) oznacza każdy podmiot, który prowadzi działalność (lub jest zarządzany przez podmiot prowadzący działalność) w zakresie jednej lub większej liczby następujących czynności lub operacji wykonywanych na rzecz lub w imieniu klienta:
a) obrót instrumentami rynku pieniężnego (czekami, weksłami, certyfikatami depozytowymi, derywatami lub podobnymi instrumentami), obrót walutą, instrumentami odzwierciedlającymi kurs walut, wartości indeksów giełdowych lub stóp procentowych, obrót zbywalnymi papierami wartościowymi lub kontraktami na wartość surowców, lub
b) zarządzanie indywidualnym lub zbiorowym portfelem aktywów, lub
c) inne formy inwestowania, zarządzania lub dysponowania środkami pieniężnymi lub niepieniężnymi w imieniu innych osób. Definicja podmiotu inwestującego powinna być interpretowana w sposób spójny z określeniami użytymi dla celów definicji „instytucji finansowej” użytej w Rekomendacjach Grupy do Spraw Działań Finansowych (Financial Action Task Force).
Zakład ubezpieczeń (ang. Specified insurance company) - oznacza każdy podmiot, który jest zakładem ubezpieczeń (lub podmiot dominujący zakładu ubezpieczeń) i zawiera lub jest zobowiązany do wypłaty odszkodowań i świadczeń z tytułu pieniężnej umowy ubezpieczenia lub umowy renty.
5. Uczestnicząca Instytucja Finansowa - instytucja finansowa:
a) z państwa, które nie podpisało umowy IGA (umowy z rządem USA wdrażającej ustawodawstwo FATCA), która jednocześnie posiada aktualną obowiązującą umowę w zakresie FATCA z IRS (ang. FFI Agreement) i w związku z powyższym posiada GIIN znajdujący się na Portalu IRS,
b) Instytucja Finansowa z państwa, które podpisało Umowę IGA i która posiada GIIN znajdujący się na Portalu IRS, lub
c) Instytucja Finansowa z kraju znajdującego się na liście krajów, które są traktowane jako posiadające Umowę IGA, zamieszczonej na stronie: <http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policies/treaties/Pages/FATCA-Archive.aspx>
d) inne Instytucje Finansowe uznane za współpracujące i zarejestrowane (ang. „registered deemed compliant”) i w związku z powyższym posiadające GIIN znajdujący się na Portalu IRS z krajów innych niż te, które podpisały Umowę IGA;
6. GIIN - Global Intermediary Identification Number - globalny numer pośrednika nadawany przez IRS;
7. Wyłączona Instytucja Finansowa (w polskiej wersji językowej IGA nazwa Wyłączona Instytucja Finansowa jest wymiennie stosowana z nazwą Nieuczestnicząca Instytucja Finansowa - ang. Nonparticipating FFI) - oznacza wyłączone zagraniczną instytucję finansową, w rozumieniu odpowiednich przepisów Departamentu Skarbu USA, lecz nie zawiera ono polskich instytucji finansowych lub innych instytucji finansowych jurysdykcji partnerskiej, innych niż instytucje finansowe uznane za wyłączone instytucje finansowe zgodnie z art. 5 ust. 2 pkt b) polskiej IGA lub w odpowiednich postanowieniach umów zawartych pomiędzy USA a jurysdykcją partnerską;
8. Współpracująca zagraniczna instytucja finansowa - tj. uznana za współpracującą na podstawie polskiej IGA której kategorii zostały wymienione w pkt 1 - pkt 9 poniżej oraz uznana za współpracującą w oparciu o postanowienia IGA zawartej z USA przez państwo inne niż Polska bądź na podstawie Rozporządzenia FATCA w oparciu o oświadczenia (ang. certified deemed-compliant FFI).
Polską współpracującą instytucją finansową jest:
1) Instytucja Finansowa powiązana z lokalną bazą klientów (ang. FI with a local client base)
Aby zostać uznanym za Instytucję Finansową powiązaną z lokalną bazą klientów, Instytucja Finansowa musi spełniać następujące wymagania:
a) Instytucja finansowa musi być licencjonowana i regulowana jako instytucja finansowa na podstawie przepisów prawa polskiego.
b) Instytucja finansowa nie może mieć stałego miejsca prowadzenia działalności poza granicami Polski. Przy ustaleniu stałego miejsca prowadzenia działalności dla celów tego punktu nie bierze się pod uwagę miejsc, które nie są podawane do wiadomości publicznej i które służą jedynie prowadzeniu wspierającej działalności administracyjnej danej instytucji finansowej.
c) Instytucja finansowa nie może pozyskiwać klientów i posiadaczy rachunków poza granicami Polski. Dla celów niniejszego punktu instytucja finansowa nie będzie uznawana za pozyskującą klientów lub posiadaczy rachunków poza granicami Polski tylko dlatego, że dana instytucja finansowa: (a) prowadzi stronę internetową, pod warunkiem że strona internetowa nie wskazuje konkretnie, że instytucja finansowa prowadzi rachunki finansowe lub świadczy usługi nierezydentom, lub że jej działalność jest skierowana do klientów lub posiadaczy kont z USA, jako odbiorców jej usług, lub (b) ogłasza się w mediach takich jak prasa, radio lub telewizja, które to media są dostępne przede wszystkim w Polsce, ale mogą być też okresowo dostępne w innych krajach, pod warunkiem że ogłoszenia nie wskazują konkretnie, że instytucja finansowa prowadzi rachunki finansowe lub świadczy usługi nierezydentom, lub że jej działalność jest skierowana do klientów lub posiadaczy kont z USA, jako odbiorców jej usług.
d) Instytucja finansowa jest zobowiązana zgodnie z prawem polskim do identyfikacji posiadaczy rachunków, będących polskimi rezydentami, dla celów przekazywania informacji lub pobierania podatku u źródła w związku z prowadzeniem rachunków finansowych polskich rezydentów, zgodnie z polskimi przepisami przeciwdziałającymi praniu pieniędzy.
e) Osoby mające miejsce zamieszkania lub siedzibę w Polsce lub w państwie członkowskim Unii Europejskiej posiadają co najmniej 98 procent łącznej wartości rachunków finansowych prowadzonych przez instytucję finansową.
f) Od 1 lipca 2014 r. lub przed tym dniem instytucja finansowa musi wdrożyć politykę i procedury, zgodne z tymi przedstawionymi w Załączniku I polskiej IGA, zapobiegające możliwości prowadzenia rachunku finansowego dla jakiegokolwiek wyłączonej instytucji finansowej oraz umożliwiające monitorowanie, czy instytucja finansowa otwiera lub prowadzi rachunek finansowy dla jakiegokolwiek szczególnej osoby amerykańskiej, która nie jest rezydentem Polski (w tym dla osoby amerykańskiej, która była polskim rezydentem w chwili otwarcia rachunku finansowego, ale następnie przestała nim być), lub jakiegokolwiek pasywnego niefinansowego podmiotu zagranicznego, posiadającego osoby kontrolujące, które są rezydentami amerykańskimi lub obywatelami amerykańskimi, którzy nie są rezydentami polskimi.
g) Powyższe zasady i procedury muszą zapewniać, że jeżeli ujawniony zostanie jakikolwiek rachunek finansowy będący w posiadaniu szczególnej osoby amerykańskiej, która nie jest rezydentem Polski, lub pasywnego niefinansowego podmiotu zagranicznego, posiadającego osoby kontrolujące, które są rezydentami amerykańskimi lub obywatelami amerykańskimi, którzy nie są rezydentami polskimi, instytucja finansowa musi przekazać informację o takim rachunku, tak jak byłoby to wymagane, gdyby instytucja finansowa była raportującą polską instytucją finansową (włączając w to wymogi rejestracyjne na stronie internetowej IRS FATCA), lub zamknąć taki rachunek finansowy.

- h) W odniesieniu do istniejących rachunków posiadanych przez polskich rezydentów, instytucja finansowa musi przejrzeć te istniejące rachunki, zgodnie z procedurami określonymi w Załączniku I polskiej IGA, w celu zidentyfikowania amerykańskich rachunków raportowanych lub rachunków finansowych prowadzonych przez wyłączoną instytucję finansową oraz musi zgłosić takie rachunki finansowe, tak jak byliby to wymagane, gdyby instytucja finansowa była raportującą polską instytucją finansową (włączając w to wymogi rejestracyjne na stronie internetowej IRS FATCA), lub zamknąć taki rachunek finansowy.
- i) Każdy podmiot powiązany instytucji finansowej, który jest instytucją finansową, musi być utworzony lub zorganizowany w Polsce i spełniać - z wyjątkiem podmiotu powiązanego, który jest funduszem emerytalnym opisanym w ustępie A do D w części II Załącznika II do polskiej IGA - wymogi określone w niniejszym punkcie A.
- j) Instytucja finansowa nie może mieć zasad lub praktyk, które ograniczają otwieranie lub prowadzenie rachunków finansowych dla osób, które są szczególnymi osobami amerykańskimi i polskimi rezydentami.
- 2) Bank Lokalny (ang. Local bank)
Instytucja Finansowa musi spełniające następujące wymagania:
- a) Instytucja finansowa, która działa wyłącznie jako (oraz jest licencjonowana i regulowana zgodnie z prawem Polski): (a) bank lub (b) związek kredytowy lub działająca na podobnych zasadach spółdzielnia kredytowa, której działalność nie jest nastawiona na osiągnięcie zysku.
- b) Działalność instytucji finansowej polega przede wszystkim na przyjmowaniu depozytów oraz udzielaniu pożyczek bankom, niepowiązanym klientom detalicznym oraz ich członkom - w odniesieniu do związków kredytowych lub działających na podobnych zasadach spółdzielni kredytowych - pod warunkiem że żaden z tych członków nie posiada w nich więcej niż pięć procent udziałów.
- c) Instytucja finansowa spełnia wymagania określone w punkcie 1) b oraz punkcie 1) c dotyczących definicji instytucji finansowej powiązanej z lokalną bazą klientów pod warunkiem że poza ograniczeniami dotyczącymi strony internetowej opisanej w punkcie 1.c powyżej, strona internetowa nie pozwala na otwarcie za jej pośrednictwem rachunku finansowego.
- d) Wykazywana w bilansie suma aktywów instytucji finansowej nie przekracza 175 milionów USD, a instytucja finansowa oraz podmioty z nią powiązane nie wykazują w bilansie łącznej sumy aktywów wyższej niż 500 milionów USD, oraz
- e) Każdy z podmiotów powiązanych z instytucją finansową musi być utworzony lub działać w Polsce a każdy z podmiotów powiązanych będących instytucją finansową - z wyjątkiem podmiotu powiązanego, który jest funduszem emerytalnym opisanym w ustępach A do D w części II Załącznika II do polskiej IGA lub instytucją finansową prowadzącą jedynie rachunki o niskiej wartości opisane w ustępie C części III Załącznika II do polskiej IGA - musi spełniać powyższe wymagania.
- 3) Instytucja finansowa prowadząca jedynie rachunki o niskiej wartości (ang. FFI with only low-value accounts)
Aby zostać uznany za polską instytucję finansową prowadzącą jedynie rachunki o niskiej wartości, instytucja finansowa musi spełniać następujące wymagania:
- a) Instytucja Finansowa nie jest podmiotem inwestującym;
- b) Saldo ani wartość poszczególnych rachunków finansowych prowadzonych przez instytucję finansową lub podmioty z nią powiązane w rozumieniu FATCA nie przekracza 50 tysięcy USD przy zastosowaniu zasad dotyczących sumowania rachunków i przeliczeniu waluty obcej określonych w Załączniku I do polskiej IGA;
- c) Wykazana w bilansie suma aktywów instytucji finansowej nie przekracza 50 milionów USD, a instytucja finansowa oraz podmioty z nią powiązane, nie wykazują w bilansie łącznej sumy aktywów wyższej niż 50 milionów USD.
- 4) Kwalifikowany wystawca kart kredytowych (ang. Qualified credit card issuer)
Polska instytucja finansowa musi spełniająca następujące wymogi:
- a) Instytucja finansowa jest uważana za instytucję finansową tylko dlatego, że jest emitentem kart kredytowych akceptującym depozyty tylko wtedy, gdy klient dokonuje wpłaty przekraczającej saldo karty a nadpłata ta nie jest natychmiast zwracana klientowi, oraz
- b) Od 1 lipca 2014 r. lub przed tym dniem instytucja finansowa musi wdrożyć politykę i procedury zapobiegające przyjmowaniu depozytów od klientów w wysokości większej niż 50 tysięcy USD lub zapewniające, że jakikolwiek depozyt złożony przez klienta o wartości ponad 50 tysięcy USD - przy zastosowaniu zasad dotyczących sumowania rachunków i przeliczenia waluty obcej określonych w Załączniku I do polskiej IGA - zostanie zwrócony klientowi w ciągu 60 dni. W tym celu pojęcie depozytu klienta nie odnosi się do salda kredytowego w takim zakresie, w jakim saldo to dotyczy spornych obciążeń, ale obejmuje salda wynikające ze zwrotów towarów.
- 5) Trust utworzony przez powiernika (ang. Trustee-Documented Trust) - Trust utworzony zgodnie z polskim prawem, w którym powiernik trustu jest raportującą amerykańską instytucją finansową, FFI przekazującym informacje zgodnie z Modelem 1 lub uczestniczącym FFI i raportuje on wszystkie informacje wymagane na podstawie Umowy IGA w odniesieniu do wszystkich amerykańskich rachunków raportowanych posiadanych przez trust.
- 6) Finansowany podmiot inwestycyjny i kontrolowana spółka zagraniczna (ang. Sponsored Investment Entity and Controlled Foreign Corporation) - to jedna z dwóch poniższych instytucji, która jest finansowana przez podmiot finansujący opisany w części IV lit. B pkt 3 Aneksu II do polskiej IGA:
- a. Instytucja finansowa jest finansowanym podmiotem inwestującym jeżeli (a) jest podmiotem inwestującym utworzonym w Polsce, który zgodnie z odpowiednimi przepisami Departamentu Skarbu USA nie jest kwalifikowanym pośrednikiem, zagraniczną spółką pełniącą funkcję płatnika lub pełniącym funkcję płatnika zagranicznym trustem, (b) dany podmiot uzgodnił z instytucją finansową, iż będzie działał w charakterze podmiotu finansującego dla tej instytucji finansowej, albo
- b. Instytucja finansowa jest finansowaną kontrolowaną spółką zagraniczną, jeżeli: (a) instytucja finansowa jest kontrolowaną spółką zagraniczną utworzoną zgodnie z prawem polskim, która zgodnie z odpowiednimi przepisami Departamentu Skarbu USA nie jest kwalifikowanym pośrednikiem, zagraniczną spółką pełniącą funkcję płatnika lub pełniącym funkcję płatnika zagranicznym trustem, (b) instytucja finansowa jest w całości własnością, bezpośrednio lub pośrednio, raportującej amerykańskiej instytucji finansowej, która zobowiązała się do działania lub wymaga od swojego podmiotu powiązanego, aby działał, jako podmiot finansujący dla tej instytucji finansowej, oraz (c) instytucja finansowa dzieli wspólny system rachunków elektronicznych z podmiotem finansującym, umożliwiając podmiotowi finansującemu identyfikację posiadaczy rachunków i beneficjentów instytucji finansowej oraz wgląd do wszystkich kont, oraz dostęp do wszystkich rachunków oraz informacji o klientach posiadanych przez instytucję.
- 7) Finansowany zamknięty fundusz inwestycyjny (Sponsored, Closely held Investment Vehicle)
Polska instytucja finansowa spełniająca następujące wymogi:
- a) Instytucja finansowa jest instytucją finansową tylko dlatego, że jest podmiotem inwestującym i zgodnie z odpowiednimi przepisami Departamentu Skarbu USA, nie jest kwalifikowanym pośrednikiem, zagraniczną spółką pełniącą funkcję płatnika lub pełniącym funkcję płatnika zagranicznym trustem;
- b) Podmiot finansujący jest raportującą amerykańską instytucją finansową, FFI przekazującym informacje zgodnie z Modelem 1 lub uczestniczącym FFI oraz jest upoważniony do działania w imieniu instytucji finansowej (jako profesjonalny zarządca, zarządzający trustem lub dyrektor zarządzający) i zgadza się na wykonywanie w imieniu tej instytucji finansowej wszelkich obowiązków związanych z procedurami sprawdzającymi, potrącaniem podatku u źródła, przekazywaniem informacji oraz wszystkimi innymi wymaganiami, które instytucja finansowa musiałaby spełnić, gdyby była polską raportującą instytucją finansową;
- c) Instytucja finansowa nie oferuje swojego działania jako fundusz inwestycyjny dla podmiotów niepowiązanych;
- d) Dwadzieścia lub mniej osób posiada wszystkie udziały w zadłużeniu i w kapitale instytucji finansowej (wyluczając udziały w zadłużeniu posiadane przez uczestniczącą FFI, współpracującą zagraniczną instytucję finansową oraz udziały w kapitale posiadane przez podmiot, który jest właścicielem 100 procent udziałów w kapitale tej instytucji finansowej oraz sam jest finansowaną instytucją finansową spełniającą definicję finansowanego zamkniętego funduszu inwestycyjnego), oraz
- e) Podmiot finansujący spełnia następujące wymagania:
- a. Podmiot finansujący zarejestrował w IRS się jako podmiot finansujący na stronie rejestracyjnej IRS FATCA;
- b. Podmiot finansujący zgadza się wykonać, w imieniu instytucji finansowej, wszelkie obowiązki związane z procedurami sprawdzającymi, potrącaniem podatku u źródła, przekazywaniem informacji oraz wszystkimi innymi wymaganiami, które instytucja finansowa musiałaby spełnić, gdyby była polską raportującą instytucją finansową, jak również zachować zebraną dokumentację odnoszącą się do instytucji finansowej przez okres sześciu lat;

- c. Podmiot finansujący wskazuje instytucję finansową we wszystkich raportach składanych w imieniu instytucji finansowej; oraz
 - d. Podmiot finansujący nie unieważnił swojego statusu jako podmiotu finansującego.
- 8) Doradcy inwestycyjni oraz Zarządzający portfelem inwestycyjnym (ang. Investment Advisors and Investment Managers) – to podmiot inwestujący utworzony w Polsce, który jest instytucją finansową tylko dlatego, że:
- a. świadczy usługi doradztwa inwestycyjnego i działa w imieniu klientów, lub
 - b. zarządzaniem portfelem inwestycyjnym i działaniem w imieniu klientów dla celów inwestowania, zarządzania lub administrowania funduszami założonymi w imieniu klienta w instytucji finansowej innej niż wyłączona instytucja finansowa.
- 9) Fundusz inwestycyjny (ang. Collective Investment Vehicle) – Podmiot inwestujący utworzony w Polsce, regulowany jako fundusz inwestycyjny, pod warunkiem, że wszystkie udziały w funduszu inwestycyjnym (włączając wierzytelności o wartości powyżej 50 tysięcy USD) są posiadane przez lub za pośrednictwem jednego lub większej liczby uprawnionych odbiorców, aktywnych niefinansowych podmiotów, osoby amerykańskie, które nie są szczególnymi osobami amerykańskimi, lub instytucje finansowe, które nie są wyłączonymi instytucjami finansowymi.
9. Aktywny niefinansowy podmiot zagraniczny (nieamerykański) (ang. Active NFFE - Non-Financial Foreign Entity) - Określenie „aktywny niefinansowy podmiot zagraniczny” oznacza każdy niefinansowy podmiot zagraniczny, który spełnia którekolwiek z następujących kryteriów:
- a) mniej niż 50% dochodu brutto niefinansowego podmiotu zagranicznego za poprzedni rok kalendarzowy lub inny odpowiedni raportowany okres jest dochodem biernym oraz gdy mniej niż 50% aktywów posiadanych przez niefinansowy podmiot zagraniczny przez poprzedni rok kalendarzowy lub inny odpowiedni okres raportowany są aktywami, które przynoszą lub są posiadane dla osiągnięcia dochodu biernego;
 - b) akcje niefinansowego podmiotu zagranicznego są przedmiotem regularnego obrotu na giełdach papierów wartościowych lub niefinansowy podmiot zagraniczny jest podmiotem powiązaniem z podmiotem, którego akcje są przedmiotem obrotu na giełdach papierów wartościowych;
 - c) niefinansowy podmiot zagraniczny powstał na terytorium USA, a wszyscy właściciele płatności są rezydentami na terytorium USA w dobrej wierze;
 - d) niefinansowy podmiot zagraniczny jest rządem, innym niż rząd amerykański, reprezentacją tego rządu w terenie (która, dla uniknięcia wątpliwości, obejmuje państwo, województwa, powiaty oraz gminy), lub podmiotem publicznym wykonującym funkcje takiego rządu lub reprezentacji w terenie, rządem Terytoriów USA, organizacją międzynarodową, podmiotem innym niż amerykański bank centralny lub podmiotem, którego jedynym właścicielem jest jedna z wcześniej wymienionych instytucji;
 - e) co do zasady wszystkie czynności niefinansowego podmiotu zagranicznego polegają na posiadaniu (w całości lub w części) przeważającej części akcji lub finansowaniu i świadczeniu usług jednemu lub więcej podmiotów zależnych, które prowadzą handel lub działalność gospodarczą inną niż działalność instytucji finansowej, z wyjątkiem sytuacji, w której podmiot nie kwalifikuje się do statusu niefinansowego podmiotu zagranicznego jeżeli sam działa jako (lub sam uważa się za) funduszu inwestycyjny, taki jak fundusz private equity, fundusz venture capital, fundusz typu leveraged buyout lub jakkolwiek inny podmiot inwestycyjny, którego celem jest nabycie lub tworzenie spółek, a następnie posiadanie udziałów w tych spółkach jako aktywa lub inwestycje;
 - f) niefinansowy podmiot zagraniczny nie prowadzi działalności gospodarczej i nie prowadził wcześniej takiej działalności, jednakże inwestuje kapitał w majątek w celu prowadzenia działalności gospodarczej innej niż działalność instytucji finansowej; zakłada się, że niefinansowy podmiot zagraniczny nie kwalifikuje się do tego wyjątku po okresie 24 miesięcy od daty powstania (początkowej organizacji) niefinansowego podmiotu zagranicznego;
 - g) niefinansowy podmiot zagraniczny nie był instytucją finansową przez ubiegłe 5 lat oraz jest w trakcie procesu likwidacji majątku lub reorganizacji w celu kontynuacji lub odnawiania działań w dziedzinie innej niż działalność instytucji finansowej;
 - h) niefinansowy podmiot zagraniczny zajmuje się głównie prowadzeniem transakcji finansowych lub zabezpieczających ryzyko na rzecz lub z podmiotami powiązaniem, które nie są instytucjami finansowymi oraz nie finansuje lub nie świadczy usług transakcji zabezpieczających ryzyko dla żadnego podmiotu niebędącego podmiotem powiązaniem pod warunkiem, że grupa takich powiązanych podmiotów jest przede wszystkim zaangażowana w działalność inną niż działalność instytucji finansowej; lub
 - i) niefinansowy podmiot zagraniczny jest „wyłączonym niefinansowym podmiotem zagranicznym” jak określono w odpowiednich przepisach Departament Skarbu USA; lub
 - j) niefinansowy podmiot zagraniczny spełnia wszystkie następujące wymagania:
 - i. został utworzony i jest prowadzony w państwie swojej rezydencji wyłącznie dla celów religijnych, charytatywnych, naukowych, artystycznych, kulturalnych oraz edukacyjnych; lub został utworzony i jest prowadzony w państwie swojej rezydencji i jest organizacją zawodową, organizacją przedsiębiorców, izbą handlową, organizacją pracy, związkiem rolników lub działkowców, organizacją społeczną lub organizacją prowadzoną wyłącznie w celu wspierania rozwoju społecznego;
 - ii. jest zwolniony z podatku dochodowego w państwie swojej rezydencji;
 - iii. nie posiada udziałowców lub członków, którzy są właścicielami lub beneficjentami jego dochodu lub majątku;
 - iv. odpowiednie przepisy prawa państwa rezydencji tego podmiotu lub jego statut nie pozwalają na dystrybucję jego dochodu lub majątku osobie prywatnej lub podmiotowi niebędącemu podmiotem charytatywnym, z wyjątkiem działalności zgodnej z charytatywnym celem podmiotu lub na dystrybucję jako zapłatę lub rozsądną rekompensatę za świadczone usługi lub zapłatę odzwierciedlającą cenę rynkową nabytego przez ten podmiot majątku; oraz
 - v. odpowiednie przepisy państwa siedziby tego podmiotu lub jego statutu wymagają, aby w przypadku likwidacji lub rozwiązania tego podmiotu, wszelki majątek został przekazany na rzecz podmiotu rządowego lub organizacji non-profit lub przypadł w udziale rządowi państwa rezydencji tego podmiotu lub reprezentacji tego rządu w terenie
10. Pasywny niefinansowy podmiot zagraniczny (nieamerykański) (ang. Passive NFFE - Non-Financial Foreign Entity) – każdy niefinansowy podmiot niebędący: (i) aktywnym niefinansowym podmiotem zagranicznym lub (ii) pełniącymi funkcję płatnika zagraniczną spółką osobową lub zagranicznym trustem, jak określono w odpowiednich przepisach Departamentu Skarbu USA.
- Pasywny Niefinansowy Podmiot Zagraniczny z osobą kontrolującą będącą amerykańskim obywatelem lub rezydentem podatkowym – pasywny niefinansowy podmiot zagraniczny, który jest kontrolowany przez co najmniej jedną osobę fizyczną będącą podatnikiem USA (beneficjenta rzeczywistego w rozumieniu AML)
11. Osoby kontrolujące (ang. Controlling Persons) – oznacza osoby fizyczne, które sprawują kontrolę nad podmiotem. W przypadku trustu określenie to oznacza założyciela, powierników, nadzorcę (jeżeli występuje), beneficjentów lub grupę beneficjentów oraz każdą inną osobę fizyczną sprawującą ostatecznie efektywną kontrolę nad trustem oraz, w przypadku umów innych niż trust, określenie to oznacza osoby pozostające w podobnej sytuacji. Określenie „osoby kontrolujące” powinno być interpretowane w sposób spójny z Rekomendacjami Grupy ds. Działań Finansowych (Financial Action Task Force) .

CRS

1. NFE – rozumie się przez to podmiot, który nie jest instytucją finansową, z zastrzeżeniem pkt 7 lit. b;
2. Aktywny NFE – rozumie się przez to NFE spełniający jedno z następujących kryteriów:
 - a) mniej niż 50% dochodu brutto NFE za poprzedni rok kalendarzowy stanowi dochód pasywny, przez który rozumie się przychody z dywidend i inne przychody z udziału w zyskach osób prawnych, przychody ze zbycia udziałów (akcji), wierzytelności, odsetek i pożytków od wszelkiego rodzaju pożyczek, poręczeń i gwarancji, a także przychody z praw autorskich, praw własności przemysłowej, w tym z tytułu zbycia tych praw, a także zbycia i realizacji praw z instrumentów finansowych, oraz mniej niż 50% aktywów posiadanych przez NFE w trakcie poprzedniego roku kalendarzowego stanowią aktywa, które przynoszą dochód pasywny lub są posiadane dla osiągnięcia dochodu pasywnego,
 - b) akcje NFE są przedmiotem regularnego obrotu na uznanym rynku papierów wartościowych lub NFE jest podmiotem powiązaniem podmiotu, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na uznanym rynku papierów wartościowych,
 - c) NFE jest podmiotem rządowym, organizacją międzynarodową, bankiem centralnym lub podmiotem będącym w całości własnością co najmniej jednego z tych podmiotów,

- d) czynności dokonywane przez NFE obejmują głównie posiadanie, w całości lub w części, wyemitowanych akcji co najmniej jednej jednostki zależnej lub zapewnienie finansowania i świadczenia usług tym jednostkom zależnym, które prowadzą działalność w branżach lub sektorach innych niż działalność instytucji finansowej; NFE nie spełnia tego kryterium, jeżeli działa jako fundusz private equity, fundusz venture capital, fundusz typu leveraged buyout (LBO) lub jakkolwiek inny instrument inwestycyjny, którego celem jest nabycie lub finansowanie spółek, a następnie posiadanie udziałów w tych spółkach jako aktywów trwałych do celów inwestycji,
 - e) NFE nie prowadził ani nie prowadzi działalności gospodarczej, jednakże inwestuje kapitał w aktywa z zamiarem prowadzenia działalności innej niż działalność instytucji finansowej; NFE nie spełnia tego kryterium, jeżeli upłynęły 24 miesiące od dnia utworzenia tego NFE,
 - f) NFE nie był instytucją finansową przez ostatnie 5 lat oraz jest w trakcie procesu likwidacji aktywów lub reorganizacji z zamiarem kontynuowania lub wznowienia działalności w zakresie innym niż działalność instytucji finansowej,
 - g) NFE zajmuje się głównie transakcjami finansowymi lub zabezpieczającymi z podmiotami powiązаныmi, które nie są instytucjami finansowymi, lub na rzecz tych podmiotów oraz nie zapewnia finansowania ani nie świadczy usług zabezpieczających na rzecz innego podmiotu niebędącego podmiotem powiązany, pod warunkiem że grupa tych powiązanych podmiotów prowadzi przede wszystkim działalność inną niż działalność instytucji finansowej,
 - h) NFE spełnia łącznie następujące kryteria:
 - i. został utworzony i działa w państwie rezydencji wyłącznie dla celów religijnych, charytatywnych, naukowych, artystycznych, kulturalnych, sportowych lub edukacyjnych lub został utworzony i działa w tym państwie jako organizacja zawodowa, organizacja przedsiębiorców, izba handlowa, organizacja pracy, organizacja rolnicza lub ogrodnicza, organizacja obywatelska lub organizacja prowadzona wyłącznie w celu wspierania opieki społecznej,
 - ii. jest zwolniony z podatku dochodowego w państwie rezydencji,
 - iii. nie posiada udziałowców ani członków, którzy są właścicielami lub beneficjentami dochodu lub aktywów NFE,
 - iv. przepisy państwa rezydencji NFE lub dokumenty założycielskie NFE nie pozwalają na przekazanie ani wykorzystanie jego dochodu lub aktywów na rzecz osoby prywatnej lub podmiotu niebędącego podmiotem prowadzącym działalność charytatywną, z wyjątkiem sytuacji, gdy takie przekazanie lub wykorzystanie jest dokonywane zgodnie z prowadzoną przez NFE działalnością charytatywną, w ramach zapłaty wynagrodzenia za wykonane usługi lub zapłaty odzwierciedlającej wartość rynkową nabytego przez ten podmiot majątku,
 - v. przepisy państwa rezydencji NFE lub dokumenty założycielskie NFE wymagają, aby w przypadku likwidacji lub rozwiązania tego NFE wszystkie jego aktywa zostały przekazane podmiotowi rządowemu lub organizacji pożytku publicznego lub przypadły w udziale państwu rezydencji tego NFE lub jednostce terytorialnej niższego szczebla danego państwa;
3. Pasywny NFE - rozumie się przez to:
 - a. NFE niebędący aktywnym NFE,
 - b. podmiot inwestujący, o którym mowa w pkt 7 lit. b, niebędący instytucją finansową z państwa uczestniczącego;
 4. Instytucja finansowa - rozumie się przez to instytucję powierniczą, instytucję depozytową, podmiot inwestujący lub zakład ubezpieczeń;
 5. Instytucji depozytowa - rozumie się przez to podmiot, który przyjmuje depozyty w ramach prowadzonej działalności bankowej lub podobnej, w tym:
 - a. bank krajowy, bank zagraniczny, oddział banku krajowego za granicą oraz oddział banku zagranicznego, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r. poz. 1988, 1948, 1997 i 2260 oraz z 2017 r. poz. 85),
 - b. instytucję kredytową oraz oddział instytucji kredytowej, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe,
 - c. spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową oraz Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową;
 6. Instytucja powiernicza - rozumie się przez to podmiot, który - w ramach istotnej części swojej działalności gospodarczej - przechowuje aktywa finansowe na rachunek innych osób, przy czym uważa się, że przechowywanie aktywów finansowych na rachunek innych osób stanowi istotną część działalności gospodarczej podmiotu, jeżeli jego przychody brutto przypadające na przechowywanie aktywów finansowych i na związane z tym usługi finansowe stanowią co najmniej 20% przychodów brutto tego podmiotu w krótszym z następujących okresów:
 - a. okresie 3 lat kończącym się 31 grudnia roku poprzedzającego rok, w którym jest dokonywane ustalenie tego udziału lub ostatniego dnia roku obrotowego, jeżeli nie są one tożsame,
 - b. okresie istnienia tego podmiotu;
 7. Podmiot inwestujący - rozumie się przez to podmiot:
 - a. który w ramach działalności gospodarczej wykonuje głównie co najmniej jedną z następujących czynności lub operacji na rzecz lub w imieniu innych osób:
 - i. obrót instrumentami rynku pieniężnego, czekami, weksłami, certyfikatami depozytowymi, instrumentami pochodnymi,
 - ii. obrót walutą,
 - iii. obrót pochodnymi instrumentami walutowymi, instrumentami pochodnymi na stopę procentową i indeksowymi instrumentami pochodnymi,
 - iv. obrót zbywalnymi papierami wartościowymi lub towarowymi kontraktami terminowymi typu future,
 - v. zarządzanie indywidualnym i zbiorowym portfelem aktywów,
 - vi. inne formy inwestowania, administrowania lub zarządzania aktywami finansowymi lub środkami pieniężnymi, lub
 - b. którego przychody brutto przypadają głównie na inwestowanie lub reinwestowanie aktywów finansowych lub obrót aktywami finansowymi, jeżeli jest zarządzany przez inny podmiot będący instytucją depozytową, instytucją powierniczą, zakładem ubezpieczeń lub podmiotem inwestującym, o którym mowa w lit. a;
 8. Osoba kontrolująca - rozumie się przez to beneficjenta rzeczywistego, o którym mowa w art. 2 pkt 1a ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2016 r. poz. 299, 615 i 1948);
 9. Podmiot - rozumie się przez to osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, a także umowę, w szczególności spółki cywilnej, na podstawie której strony, które ją zawarły, zamierzają wspólnie realizować określone w niej cele lub zadania;
 10. Podmiot rządowy - rozumie się przez to:
 - a. rząd państwa,
 - b. jednostki terytorialne państwa,
 - c. podmioty będące własnością danego państwa lub jednostek wymienionych w lit. b,
 - d. organy lub instytucje sprawujące władzę w państwie, pod warunkiem że ich dochody netto są gromadzone na rachunku własnym lub innym rachunku danego państwa i nie przynoszą korzyści osobie prywatnej,
 - e. podmiot kontrolowany przez państwo, przez który rozumie się podmiot prawny niezależny od państwa, pod warunkiem że:
 - i. podmiot ten jest własnością innego podmiotu rządowego i jest kontrolowany bezpośrednio lub za pośrednictwem podmiotu kontrolowanego przez inny podmiot rządowy,
 - ii. dochody netto tego podmiotu są gromadzone na jego własnym rachunku lub na rachunkach innego podmiotu rządowego i nie przynoszą korzyści osobie prywatnej,
 - iii. po rozwiązaniu tego podmiotu jego aktywa powierzone są innemu podmiotowi rządowemu;
 11. TIN - rozumie się przez to numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji osoby fizycznej lub podmiotu w celach podatkowych, w tym numer identyfikacji podatkowej (NIP) lub numer Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności (PESEL);
 12. Uznany rynek papierów wartościowych - rozumie się przez to rynek papierów wartościowych podlegający w państwie siedziby tego rynku nadzorowi właściwego organu nadzoru nad rynkiem finansowym, na którym średnia roczna wartość obrotu akcjami, według stanu na koniec każdego z 3 lat kalendarzowych poprzedzających rok kalendarzowy, w którym ustalenie jest dokonywane, wynosi co najmniej 1 000 000 000 dolarów amerykańskich, przy czym jeżeli w ramach danego rynku papierów wartościowych wyodrębnione są inne rynki, na potrzeby dokonania ustalenia uwzględnia się wyłącznie rynek, na którym akcje danej spółki kapitałowej są notowane;