

Oświadczenie o rezydencji podatkowej FATCA/CRS

Dotyczy klientów instytucjonalnych – osoby prawne lub jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej

Nazwa podmiotu	
Aktualny adres siedziby	
KRS	
NIP	
Informacja dotycząca oświadczenia o rezydencji podatkowej. Podstawa prawna udostępnienia powyższych danych osobowych: 1) art. 2 ust. 2 lit. a pkt 1 Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, oraz towarzyszące Uzgodnienia Końcowe, dalej „ FATCA ” oraz ustawa 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 2) art. 66 ust. 1 pkt 1 oraz art. 43 ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, dalej „ CRS ”).	

Część I. OŚWIADCZENIE DOTYCZĄCE REZYDENCJI PODATKOWEJ

W związku z realizacją obowiązków wynikających z **FATCA** oraz **CRS**, niniejszym oświadczam, że reprezentowany przeze mnie Podmiot jest rezydentem podatkowym:

- ☐ Rzeczypospolitej Polskiej
- ☐ państwa (państw) innego (innych) niż Rzeczypospolita Polska

Lp.	Nazwa państwa rezydencji	TIN (numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji osoby fizycznej w celach podatkowych)
1.		
2.		
3.		

Brak wskazania numeru identyfikacji podatkowej (TIN) jest równoznaczny z oświadczeniem, że numer ten nie został nadany w kraju rezydencji podatkowej (**UWAGA: dotyczy CRS**).

Część II. Informacje wymagane w związku z realizacją obowiązków wynikających z FATCA

Punkt 1. Oświadczam, że podmiot przeze mnie reprezentowany posiada następujący status w rozumieniu FATCA:

/definicje statusów podane są w Słowniczku pojęć – przypis 1/

☐	Szczególna osoby amerykańskiej (podatnik amerykański dla celów FATCA) (należy podać Amerykański Numer Identyfikacji Podatkowej:
☐	Osoba amerykańska inna niż Szczególna Osoba Amerykańska
☐	Zarejestrowana Współpracująca Instytucja Finansowa lub Współpracująca Instytucja Finansowa

☐	Zwolniony Uprawniony Odbiorca
☐	Wyłączna (Nieuczestnicząca) Instytucja Finansowa
☐	Aktywny Niefinansowy Podmiot Zagraniczny (spoza Stanów Zjednoczonych Ameryki)
☐	Pasywny Niefinansowy Podmiot Zagraniczny (spoza Stanów Zjednoczonych Ameryki) bez osoby sprawującej kontrolę będącej amerykańskim obywatelem lub rezydentem podatkowym
☐	Pasywny Niefinansowy Podmiot Zagraniczny (spoza Stanów Zjednoczonych Ameryki) z osobą sprawującą kontrolę będącą amerykańskim obywatelem lub rezydentem podatkowym

Punkt 2. W przypadku zaznaczenia w Punkcie 1 pola ze statusem **Uczestnicząca Instytucja Finansowa lub Zarejestrowana Współpracująca Instytucja Finansowa**, prosimy podać numer identyfikacji GIIN (numer identyfikacyjny nadawany instytucjom finansowym spełniającym wymogi FATCA i zarejestrowanym na portalu IRS), o ile został nadany:

--

Punkt 3.

W przypadku zaznaczenia w Punkcie 1 pola ze statusem **Pasywny Niefinansowy Podmiot Zagraniczny (spoza Stanów Zjednoczonych Ameryki) z osobą sprawującą kontrolę będącą amerykańskim obywatelem lub rezydentem podatkowym** zgodnie z art. 2 ust. 2 lit. a pkt 1 FATCA, prosimy o wskazanie następujących danych o Osobach kontrolujących reprezentowany przez Pana/Panią podmiot, którzy są rezydentami podatkowymi bądź obywatelami Stanów Zjednoczonych Ameryki:

Imię i nazwisko	Adres zamieszkania	NIP nadany w USA (US TIN)

Część III. Informacje wymagane w związku z realizacją obowiązków wynikających z CRS

Punkt 1. Oświadczam, że reprezentowany przeze mnie Podmiot należy do następującej kategorii instytucji w rozumieniu CRS:

☐	Instytucja Finansowa ²
☐	Aktywny NFE ³
☐	Pasywny NFE ⁴

Punkt 2. W przypadku zaznaczenia w Punkcie 1 pola z kategorią instytucji **Pasywny NFE** oświadczam, że:

☐ każdy z jego beneficjentów rzeczywistych (Osób kontrolujących) jest rezydentem podatkowym Rzeczypospolitej Polskiej

☐ posiada on co najmniej jednego beneficjenta rzeczywistego (Osobę kontrolującą) będącego rezydentem podatkowym państwa innego niż Rzeczypospolita Polska. Dane beneficjenta(ów) rzeczywistego(ych) będących rezydentem(mi) podatkowym(mi) państwa innego niż Rzeczypospolita Polska:

Imię (imiona) i nazwisko	
Data i miejsce urodzenia	
Aktualny adres miejsca zamieszkania	
Numer i seria dowodu tożsamości	

Nazwa państwa rezydencji	
TIN (numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji osoby fizycznej w celach podatkowych)	
Brak wskazania numeru identyfikacji podatkowej (TIN) jest równoznaczny z oświadczeniem, że numer ten nie został nadany w kraju rezydencji podatkowej.	

Punkt 3. Oświadczam, że reprezentowany przeze mnie Podmiot będący rezydentem podatkowym wskazanego w tabeli w **Części I** niniejszego oświadczenia państwa jest:

*(dotyczy tylko i wyłącznie gdy w **Części I** wskazano rezydencję podatkową państwa innego niż Rzeczpospolita Polska lub Stanów Zjednoczonych Ameryki)*

☐	Instytucją Finansową ²
☐	Aktywnym NFE ³ , którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na uznanym rynku papierów wartościowych
☐	Podmiotem powiązanym ⁵ z Aktywnym NFE ³ , którego akcje są przedmiotem obrotu na uznanym rynku papierów wartościowych
☐	Podmiotem rządowym ⁶
☐	Bankiem Centralnym ⁷
☐	Organizacją Międzynarodową ⁸
☐	Innym Aktywnym NFE ³
☐	Pasywnym NFE ⁴

Rozumiem, że informacje przeze mnie podane są objęte w pełni postanowieniami regulującymi stosunki Posiadacza rachunku z Bankiem określającymi, w jaki sposób Bank może wykorzystywać i przekazywać otrzymane informacje.

Przyjmuję do wiadomości, że informacje znajdujące się w niniejszym formularzu oraz informacje dotyczące reprezentowanego przeze mnie Podmiotu, jego beneficjentów rzeczywistych (Osób kontrolujących) i wszystkich rachunków podlegających raportowaniu będących w jego posiadaniu mogą zostać przekazane do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej oraz wymieniane z organami podatkowymi innego państwa lub państw, gdzie Posiadacz rachunku może być osobą podlegającą prawu podatkowemu na mocy międzynarodowych porozumień w zakresie wymiany informacji o rachunkach finansowych.

Przyjmuję do wiadomości, że na podstawie art. 45 ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami **jestem obowiązany poinformować Bank Spółdzielczy w Płońsku o zmianie okoliczności**, która ma wpływ na rezydencję podatkową reprezentowanego przeze mnie Podmiotu bądź jego beneficjentów rzeczywistych (Osób Kontrolujących) lub powoduje, że informacje zawarte w złożonym przeze mnie oświadczeniu o rezydencji podatkowej stały się nieaktualne, oraz złożyć odpowiednio zaktualizowane oświadczenie **w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności**.

Oświadczam, że :

- wszystkie oświadczenia złożone w tym formularzu są, zgodne z moją najlepszą wiedzą i przekonaniem, poprawne i rzetelne,
- **jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.**

(czytelny podpis/y osoby/osób reprezentującej/ych podmiot)	(data)

Adnotacja opiekuna klienta

☐ potwierdzam poprawność i rzetelność danych zawartych w niniejszym oświadczeniu na podstawie informacji otrzymanych w związku z otwarciem rachunku, w tym dokumentacji zgromadzonej na podstawie obowiązującej w Banku Spółdzielczym w Płońsku „Instrukcji przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Płońsku”

☐ nie potwierdzam poprawności i rzetelności danych zawartych w niniejszym oświadczeniu na podstawie informacji otrzymanych w związku z otwarciem rachunku, w tym dokumentacji zgromadzonej na podstawie obowiązującej w Banku Spółdzielczym w Płońsku „Instrukcji przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Płońsku”; zakres niepoprawności lub nierzetelności:

.....

.....

.....

.....

.....

Data	
Pieczęć funkcyjna przyłożona stemplem funkcyjnym (imiennym) i podpis pracownika Banku	

Słowniczek pojęć:

¹ Definicje statusów instytucji w rozumieniu FATCA:

1. Szczególna Osoba Amerykańska (podatnik amerykański dla celów FATCA)

Oznacza spółkę lub inny podmiot posiadający siedzibę w Stanach Zjednoczonych Ameryki lub podmiot założony lub działający zgodnie z przepisami prawa Stanów Zjednoczonych Ameryki z wyłączeniem kategorii wskazanych jako Osoba Amerykańska inna niż Szczególna Osoba Amerykańska opisanych w pkt 2 poniżej.

2. Osoba Amerykańska inna niż Szczególna Osoba Amerykańska

Rozumie się przez to podmiot, który spełnia przesłanki wskazane w pkt 1 niniejszego załącznika, jednakże jest wyłączony z FATCA z następujących powodów:

- 1) jest podmiotem notowanym na rynku giełdowym lub powiązany z takim podmiotem,

- 2) jest bankiem amerykańskim,
- 3) jest organizacją zwolnioną z podatku na podstawie przepisów prawa Stanów Zjednoczonych Ameryki,
- 4) jest podmiotem administracji federalnej lub stanowej Stanów Zjednoczonych Ameryki,
- 5) jest amerykańską spółką inwestycyjną,
- 6) jest dealerem papierów wartościowych lub brokerem,
- 7) jest funduszem typu trust, zwolnionym z podatków w Stanach Zjednoczonych Ameryki.

3. Uczestnicząca Instytucja Finansowa

Instytucja Finansowa z państwa, które nie podpisało umowy z rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki wdrażającej ustawodawstwo FATCA (IGA), która jednocześnie posiada aktualną obowiązującą umowę cywilnoprawną w zakresie FATCA podpisaną z IRS (Urząd Skarbowy Stanów Zjednoczonych Ameryki) i znajduje się na portalu IRS.

4. Zarejestrowana Współpracująca Instytucja Finansowa lub Współpracująca Instytucja Finansowa

Instytucja Finansowa z państwa, które podpisało IGA i która znajduje się na portalu IRS (Zarejestrowana Współpracująca Instytucja Finansowa).

Ponadto, do kategorii tej należą również podmioty (Współpracująca Instytucja Finansowa) obejmujące 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:

- a) Instytucja Finansowa musi być zarejestrowana i posiadać licencję zgodną z przepisami państwa jej siedziby,
- b) Instytucja Finansowa nie może mieć stałego miejsca prowadzenia działalności poza państwem jej siedziby,
- c) Instytucji Finansowej nie wolno starać się pozyskiwać posiadaczy rachunków spoza państwa siedziby,
- d) Instytucja Finansowa jest zobowiązana zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa do identyfikowania rezydentów będących właścicielami rachunków ze względu na obowiązki raportowe, pobór podatku u źródła lub procedury związane z zapobieganiem praniu brudnych pieniędzy (AML),
- e) przynajmniej 98% rachunków (liczonych w oparciu o wartość podaną przez Instytucję Finansową) musi znajdować się w posiadaniu rezydentów (w tym osób prawnych) państwa siedziby tej Instytucji Finansowej, a w przypadku państwa członkowskiego Unii Europejskiej w tym państwie lub w innym państwie członkowskim Unii Europejskiej,
- f) do 1 lipca 2014 r. Instytucja Finansowa musiała wdrożyć procedury zapobiegające prowadzeniu przez nią rachunków na rzecz Wyłączonych Instytucji Finansowych i monitorować, czy prowadzi lub otwiera rachunki dla Szczególnych Osób Amerykańskich,
- g) procedury wskazane w lit. f muszą przewidywać, iż w przypadku zidentyfikowania rachunków prowadzonych dla Szczególnych Osób Amerykańskich nie będących rezydentami państwa siedziby instytucji oraz Niefinansowych Podmiotów Zagranicznych Pasywnych z amerykańskimi beneficjentami rzeczywistymi nie będącymi rezydentami państwa siedziby instytucji, instytucja ta zaraportuje te rachunki zgodnie z wymaganiami FATCA lub zamknie te rachunki,
- h) w stosunku do istniejących rachunków należących do rezydentów Instytucja Finansowa musi dokonać ich weryfikacji i zaraportować rachunki zgodnie z wymaganiami FATCA,
- i) Instytucja Finansowa nie może dyskryminować Szczególnych Osób Amerykańskich będących rezydentami państwa jej siedziby w zakresie otwierania i posiadania prowadzonych przez nią rachunków,
- j) każdy podmiot powiązany w rozumieniu FATCA z Instytucją Finansową musi posiadać siedzibę w państwie jej siedziby oraz zobowiązany jest również do przestrzegania wymogów określonych w lit. a-i.

2) *Lokalny Bank*

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

- a) Instytucja Finansowa zgodnie z prawem państwa swojej siedziby działa wyłącznie jako bank lub spółdzielcza instytucja kredytowa niedziałająca w celu osiągnięcia zysku,
- b) 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%),
- c) Instytucja Finansowa spełnia wymagania wymienione w części II pkt 4 ppkt 1 lit. b i lit. c i nie jest możliwe otwieranie rachunków w Instytucji Finansowej przez jej stronę internetową,
- d) 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,
- e) wszystkie podmioty powiązane z Instytucją Finansową muszą mieć siedzibę w tym samym państwie co ona oraz spełniać wszystkie wskazane powyżej warunki.

3) *Instytucja Finansowa prowadząca jedynie rachunki o niskiej wartości*

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

- a) Instytucja Finansowa nie jest Podmiotem Inwestycyjnym,
- b) wartość poszczególnych rachunków prowadzonych przez Instytucję Finansową lub podmioty z nią powiązane w rozumieniu FATCA nie przekracza 50 000 USD**,
- c) 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 uznanym za Instytucję Finansową będącą Kwalifikowanym wystawcą kart kredytowych, Instytucja Finansowa musi spełniać następujące wymagania:

- a) 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,
- b) do 1 lipca 2014 r. Instytucja Finansowa wdrożyła procedury wykluczające możliwość złożenia depozytu przekraczającego 50 000 USD** lub zapewniające zwrot takiego depozytu w terminie 60 dni.

- 5) **Trust utworzony przez powiernika (fundusz typu trust wypełniający wszystkie raportowe wymogi FATCA w stosunku do wszystkich rachunków trustu).**
- 6) **Sponsorowany Podmiot Inwestycyjny – Podmiot Inwestycyjny (np. fundusz inwestycyjny), który zgodził się na przejęcie obowiązków wynikających z FATCA przez inną instytucję finansową (np. towarzystwo funduszy inwestycyjnych w zakresie funduszy inwestycyjnych).**
- 7) **Sponsorowany Wehiкул Inwestycyjny (SWI)**

Instytucja Inwestycyjna, która spełnia następujące warunki:

- a) Instytucją Sponsorującą (IS) jest Instytucja Finansowa spełniająca wymagania raportowe FATCA i IS zgadza się wykonywać wszelkie działania raportowe, ostrożnościowe, poboru podatku i inne wymagane przez regulacje dotyczące FATCA w stosunku do SWI,
- c) SWI nie oferuje usług inwestycyjnych podmiotom niepowiązanym,
- d) dwadzieścia lub mniej podmiotów posiada udziały w SWI,
- e) IS rejestruje SWI na portalu IRS i będzie posługiwać się w raportowaniu w stosunku do SWI numerem nadanym SWI w wyniku rejestracji na portalu IRS.

- 8) **Doradcy Inwestyjni i Zarządzający portfelem inwestycyjnym**

Instytucje finansowe zajmujące się wyłącznie:

- a) doradztwem inwestycyjnym,
- b) zarządzaniem portfelem inwestycyjnym [w zakresie środków zdeponowanych w Instytucji Finansowej innej niż Wyłączona (Nieuczestnicząca) Instytucja Finansowa].

- 9) **Zbiorowy Wehiкул Inwestycyjny**

Instytucja Inwestycyjna (np. fundusz inwestycyjny) działająca jako zbiorowy wehiкул inwestycyjny, którego udziałowcami są wyłącznie:

- a) Zwolniony Uprawniony Odbiorca,
- b) Niefinansowy Podmiot Zagraniczny Aktywny,
- c) Osoba Amerykańska inna niż Szczególna Osoba Amerykańska,
- d) Instytucja Finansowa inna niż Wyłączona (Nieuczestnicząca) Instytucja Finansowa.

5. Zwolniony Uprawniony Odbiorca

Podmioty uznawane za Zwolnionego Uprawnionego Odbiorcę 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,
- 2) organizacje międzynarodowe oraz agencje i inne jednostki organizacyjne w całości należące do tych organizacji,
- 3) banki centralne,
- 4) fundusze emerytalne lub podmioty zarządzające tymi funduszami,
- 5) podmioty będące Instytucją Inwestycyjną w rozumieniu FATCA, pod warunkiem, że każdy z bezpośrednich udziałowców oraz wierzycieli uprawnionych do odsetek jest Instytucją Depozytową lub posiada status Zwolnionego Uprawnionego Odbiorcy.

6. Wyłączona (Nieuczestnicząca) Instytucja Finansowa

Instytucja Finansowa niezgodna z regulacjami FATCA, tj. Instytucja Finansowa z państwa, które nie podpisało IGA (Umowy z Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki wdrażającej ustawodawstwo FATCA), 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. Wyłączone Instytucje Finansowe nie są wymienione na portalu IRS.

7. Aktywny Niefinansowy Podmiot Zagraniczny (spoza Stanów Zjednoczonych Ameryki)

Podmioty uznawane za Niefinansowy Podmiot Zagraniczny Aktywny to podmiot spełniający jedną z poniższych przesłanek:

- 1) mniej niż 50% dochodów brutto klienta w poprzednim roku kalendarzowym ma charakter bierny (dochód bierny to dochody inwestycyjne takie jak odsetki, dywidendy, przychody ze sprzedaży papierów wartościowych, z instrumentów pochodnych, z funduszy inwestycyjnych itp.) oraz mniej niż 50% aktywów posiadanych w poprzednim roku kalendarzowym stanowią aktywa, które generują dochód bierny,
- 2) klient jest notowany na rynku giełdowym lub jest powiązany w rozumieniu FATCA z takim podmiotem,
- 3) klient jest spółką holdingową posiadającą wyłącznie akcje podmiotów nieprowadzących działalności finansowej lub zapewniającą finansowanie dla takich podmiotów, przy czym warunek nie dotyczy podmiotów o charakterze inwestycyjnym,
- 4) spółki w organizacji lub likwidacji,
- 5) podmioty o charakterze non-profit, zwolnione w kraju swojej siedziby z opodatkowania.

Pod pojęciem dochodu aktywnego rozumie się dochód inny niż pasywny. Na pasywny dochód składają się w szczególności:

- a) dywidendy oraz kwoty wypłacane zamiast dywidend,
- b) odsetki,
- c) dochody będące ekwiwalentem odsetek,
- d) czynsze i opłaty licencyjne inne niż wynikające z aktywnego prowadzenia działalności handlowej lub gospodarczej z wykorzystaniem pracowników,
- e) renty,
- f) zyski ze sprzedaży lub przejęcia majątku generującego pasywny dochód,
- g) zyski z transakcji (w tym z kontraktów dot. instrumentów pochodnych futures, forward i podobnych) dotyczących towarów,
- h) nadwyżki dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi różnicami kursowymi,
- i) dochody netto z instrumentów finansowych, które przewidują wypłatę kwot przez jedną ze stron w określonych odstępach czasu a obliczonych przez odniesienie do określonego indeksu,
- j) kwoty uzyskane na podstawie umów ubezpieczenia z elementem inwestycyjnym,
- k) kwoty uzyskane przez spółkę ubezpieczeniową w związku z jej rezerwami na ubezpieczenia i renty.

8. Pasywny Niefinansowy Podmiot Zagraniczny (spoza Stanów Zjednoczonych Ameryki) bez osoby sprawującej kontrolę będącej amerykańskim obywatelem lub rezydentem podatkowym

Rozumie się przez to podmiot, który nie należy do kategorii wskazanych w pkt 1-7 powyżej, który nie jest kontrolowany przez jakąkolwiek osobę fizyczną będącą podatnikiem Stanów Zjednoczonych Ameryki (beneficjenta rzeczywistego w rozumieniu AML).

9. Pasywny Niefinansowy Podmiot Zagraniczny (spoza Stanów Zjednoczonych Ameryki) z osobą sprawującą kontrolę będącą amerykańskim obywatelem lub rezydentem podatkowym

Rozumie się przez to podmiot, który nie należy do kategorii wskazanych w pkt 1-7 powyżej, który jest kontrolowany przez co najmniej jedną osobę fizyczną będącą podatnikiem Stanów Zjednoczonych Ameryki (beneficjenta rzeczywistego w rozumieniu AML).

Definicje kategorii instytucji dla celów CRS:

² **Instytucja finansowa** - instytucja powiernicza, instytucja depozytowa, podmiot inwestujący lub zakład ubezpieczeń.

1) Instytucja powiernicza - 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.

2) Instytucja depozytowa - 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, z późn. zm.),
- 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.

3) Podmiot inwestujący - podmiot:

- a) który w ramach działalności gospodarczej wykonuje głównie co najmniej jedną z następujących czynności lub operacji na rzecz lub w imieniu innych osób:
 - obrót instrumentami rynku pieniężnego, czekami, weksłami, certyfikatami depozytowymi, instrumentami pochodnymi,
 - obrót walutą,
 - obrót pochodnymi instrumentami walutowymi, instrumentami pochodnymi na stopę procentową i indeksowymi instrumentami pochodnymi,
 - obrót zbywalnymi papierami wartościowymi lub towarowymi kontraktami terminowymi typu future,
 - zarządzanie indywidualnym i zbiorowym portfelem aktywów,
 - 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.

4) Zakład ubezpieczeń - krajowy zakład ubezpieczeń, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 18 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. poz. 1844 oraz z 2016 r. poz. 615 i 1948), a także zagraniczny

zakład ubezpieczeń w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 55 tej ustawy, które zawierają pieniężną umowę ubezpieczenia lub umowę renty bądź są zobowiązane do dokonywania płatności z tytułu tych umów.

³ **NFE** - podmiot, który nie jest instytucją finansową, z zastrzeżeniem przypisu nr 3 w zakresie pkt 2.

Aktywny NFE - 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 powiązanym 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 jakiegokolwiek 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 powiązanymi, 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 powiązanym, pod warunkiem że grupa tych powiązanych podmiotów prowadzi przede wszystkim działalność inną niż działalność instytucji finansowej,

h) NFE spełnia łącznie następujące kryteria:

- 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,

- jest zwolniony z podatku dochodowego w państwie rezydencji,

- nie posiada udziałowców ani członków, którzy są właścicielami lub beneficjentami dochodu lub aktywów NFE,

- 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,

- 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.

⁴ **Pasywny NFE** – NFE:

1) niebędący aktywnym NFE,

2) podmiot inwestujący, 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 przypisie nr 1 pkt 3, niebędący instytucją finansową z państwa uczestniczącego.

⁵ **Podmiot powiązany** - podmiot kontrolowany przez inny podmiot, podmioty pozostające pod wspólną kontrolą lub podmioty będące podmiotami inwestującymi w rozumieniu przypisu nr 3 w zakresie pkt 2, które są wspólnie zarządzane; w celu ustalenia podmiotu kontrolowanego przez inny podmiot lub podmiotu pozostającego pod wspólną kontrolą przyjmuje się, że kontrola obejmuje ponad 50% bezpośredniego lub pośredniego udziału w prawie głosu na zgromadzeniu wspólników albo na walnym zgromadzeniu lub w kapitale tego podmiotu

⁶ **Podmiot rządowy** - 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:

- podmiot ten jest własnością innego podmiotu rządowego i jest kontrolowany bezpośrednio lub za pośrednictwem podmiotu kontrolowanego przez inny podmiot rządowy,
- dochody netto tego podmiotu są gromadzone na jego własnym rachunku lub na rachunkach innego podmiotu rządowego i nie przynoszą korzyści osobie prywatnej,
- po rozwiązaniu tego podmiotu jego aktywa powierzone są innemu podmiotowi rządowemu.

⁷ **Bank Centralny** - instytucja określona przez prawo lub wyznaczona przez rząd jako centralny organ - inny niż rząd danego państwa - emitujący instrumenty przeznaczone do obiegu jako waluta niezależnie od tego, czy instytucja ta jest w całości lub w części własnością tego państwa.

⁸ **Organizacja międzynarodowa** - to:

- a) organizację międzynarodową:
 - w skład której wchodzi głównie państwa,
 - która zawarła z danym państwem porozumienie w sprawie lokalizacji jej siedziby lub inne podobne porozumienie,
 - której dochód nie przynosi korzyści osobom prywatnym,
- b) podmioty będące własnością organizacji międzynarodowej, o której mowa w lit. a.