

Oświadczenie o statusie FATCA i CRS dla klientów instytucjonalnych

I. Dane

Nazwa:	Delaware LLC	Kraj:	Stany Zjednoczone Ameryki		
Numer rejestru:	0000000	Nazwa rejestru:	State of Delaware, Secretary of State, Division of Corporations		
Adres siedziby (jak w rejestrze handlowym) - ulica:	Fairway Lakes Dr.	Nr:	11	Nr lokalu:	E12
Kod pocztowy:	DE19904	Miejscowość:	Dover		

II. Rezydencja podatkowa

Oświadczam, że firma przeze mnie reprezentowana posiada rezydencje podatkowe w następujących krajach:

1. Polska	<input checked="" type="radio"/> TAK	<input type="radio"/> NIE	NIP:	<input type="text"/>
2. USA	<input type="radio"/> TAK	<input checked="" type="radio"/> NIE		
3. Inne kraje niż Polska lub USA	<input type="radio"/> TAK	<input checked="" type="radio"/> NIE		

III. Oświadczenie o statusie FATCA (i)

Oświadczam, że firma przeze mnie reprezentowana posiada następujący status w rozumieniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA.

Wybierz jeden ze statusów:

- Podmiot niefinansowy o aktywnych dochodach / *Active NFFE*
Ponad 50% dochodu firmy pochodzi ze sprzedaży towarów lub usług oraz mniej niż 50% aktywów, to aktywa przynoszące dochód bierny (i)
 - Podmiot niefinansowy o pasywnych dochodach / *Passive NFFE*
Ponad 50% dochodu firmy stanowi dochód bierny np. dywidendy, odsetki, prawa autorskie itp. (i)
 - Zarejestrowana Instytucja Finansowa uznana za zgodną / *Registered deemed-compliant, including: Reporting Model 1 FFI, Sponsored FFI* (i)
 - Podmiot niefinansowy objęty wyjątkiem / *Excepted NFFE* – podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym (i)
 - Zwolniony uprawniony odbiorca lub Podmiot zwolniony z obowiązków / *Exempt Beneficial Owner*
np. Jednostki Samorządu Terytorialnego i jednostki podległe (i)
- [Ukryj pełną listę](#)
- Podmiot niefinansowy objęty wyjątkiem - inny niż podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym / *Excepted NFFE* (i)
 - Finansowany bezpośrednio raportujący podmiot niefinansowy / *Sponsored direct reporting NFFE* (i)
 - Amerykańska Instytucja Finansowa / *U.S. Financial Institution* (i)

9. Instytucja Finansowa terytorium zależnego Stanów Zjednoczonych / *Territory FI* ⓘ
10. Uczestnicząca Instytucja Finansowa - zgodna z FATCA / *Participating FFI, Reporting Model 2 FFI* ⓘ
11. Certyfikowana Instytucja Finansowa uznana za zgodną – zwolniona z FATCA / *Certified deemed-compliant nonregistering local bank, Certified deemed-compliant FFI with only low-value accounts, Certified deemed-compliant limited life debt investment entity, Certified deemed-compliant investment advisors and investment managers* ⓘ
12. Finansowany zamknięty fundusz inwestycyjny / *Certified deemed-compliant sponsored, closely held investment vehicle* ⓘ
13. Wyłączona lub nieuczestnicząca Instytucja Finansowa - niezgodna z FATCA / *Non-Participating FFI* ⓘ
14. Podmiot inwestycyjny będący w całości własnością podmiotów zwolnionych z obowiązków / *Entity Wholly Owned by Exempt Beneficial Owners* ⓘ
15. Bezpośrednio raportujący podmiot niefinansowy / *Direct reporting NFFE* ⓘ
16. Podmiot, który chce być traktowany jako podmiot opodatkowany na poziomie udziałowca posiadający pojedynczego właściciela – inny podmiot / *Disregarded Entity wg prawa amerykańskiego* ⓘ
17. Podmiot, który chce być traktowany jako podmiot opodatkowany na poziomie udziałowca posiadający pojedynczego właściciela – osobę fizyczną / *Disregarded Entity wg prawa amerykańskiego* ⓘ

Podaj imię i nazwisko właściciela:

Dodatkowo poza niniejszym oświadczeniem należy obowiązkowo wypełnić formularz typu W-8 lub W-9 dla właściciela dostępny na stronie: <https://www.irs.gov/businesses/corporations/fatca-related-forms> i przekazać go do Banku.

18. Inny status FATCA

IV. Oświadczenie o statusie CRS ⓘ

Oświadczam, że podmiot przeze mnie reprezentowany posiada następujący status w rozumieniu Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („CRS”).

Wybierz jeden ze statusów:

1. Podmiot niefinansowy o aktywnych dochodach - inny niż podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym, instytucja rządowa, bank centralny, organizacja międzynarodowa / *Aktywny NFE*
Ponad 50% dochodu firmy pochodzi ze sprzedaży towarów lub usług oraz mniej niż 50% aktywów, to aktywa przynoszące dochód bierny ⓘ
2. Podmiot niefinansowy o pasywnych dochodach / *Pasywny NFE*
Ponad 50% dochodu firmy stanowi dochód bierny np. dywidendy, odsetki, prawa autorskie itp. ⓘ
3. Instytucja finansowa ⓘ
4. Podmiot niefinansowy o aktywnych dochodach / *Aktywny NFE – podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym* ⓘ
5. Podmiot niefinansowy o aktywnych dochodach / *Aktywny NFE – instytucja rządowa*
np. Jednostki Samorządu Terytorialnego i jednostki podległe ⓘ
-
6. Podmiot niefinansowy o aktywnych dochodach / *Aktywny NFE – bank centralny* ⓘ
7. Podmiot niefinansowy o aktywnych dochodach / *Aktywny NFE – organizacja międzynarodowa* ⓘ
8. Podmiot inwestycyjny z kraju, który nie przystąpił do CRS ⓘ

V. Oświadczenie o rezydencji podatkowej osoby kontrolującej / beneficjenta rzeczywistego¹

Osoba kontrolująca / beneficjent rzeczywisty nr 1

Nazwisko:

Imię / Imiona:

Typ dokumentu tożsamości: paszport	Seria i nr dokumentu tożsamości: AA 24568754	Data urodzenia: 12-06-1970
Miejsce urodzenia: Rybnik		Kraj urodzenia: Polska
Adres zamieszkania - ulica: Cypiska		Nr: 12
		Nr lokalu:
Kod pocztowy: 44-200	Miejscowość: Rybnik	Kraj: Polska

Rezydencja podatkowa

Osoba kontrolująca / beneficjent rzeczywisty posiada rezydencje podatkowe w następujących krajach:

- | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|--------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. Polska | <input checked="" type="radio"/> TAK | <input type="radio"/> NIE | PESEL: | 7 | 0 | 0 | 6 | 1 | 2 | 4 | 5 | 7 | 8 | 8 |
| 2. USA | <input type="radio"/> TAK | <input type="radio"/> NIE | | | | | | | | | | | | |
| 3. Inne kraje niż Polska lub USA | <input type="radio"/> TAK | <input type="radio"/> NIE | | | | | | | | | | | | |

Nazwa podmiotu kontrolowanego: zgodnie z danymi w sekcji I.

+ Dodaj kolejną osobę

Usuń ostatnią osobę

¹⁾ Zgodnie z definicją beneficjenta rzeczywistego, o którym mowa w art. 2 pkt 1a ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. W przypadku braku osoby kontrolującej / beneficjenta rzeczywistego należy wskazać osoby z zarządu spółki.

VI. Informacje prawne i podpisy

Oświadczam, że wszystkie oświadczenia złożone w tym formularzu są, zgodnie z moją najlepszą wiedzą i przekonaniem, poprawne i rzetelne.

Zobowiązuję się poinformować ING Bank Śląski S.A. (dalej: Bank) o jakiegokolwiek zmianie okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową lub powoduje, że informacje zawarte w złożonym oświadczeniu stały się nieaktualne oraz złożyć odpowiednio zaktualizowane oświadczenie niezwłocznie po zmianie okoliczności (dotyczy FATCA) lub w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności (dotyczy CRS).

Zostałem poinformowany o możliwości żądania przez Bank dostarczenia dodatkowych dokumentów dla celów weryfikacji wiarygodności mojego oświadczenia.

Oświadczam, że jestem świadomy faktu, że informacje znajdujące się w niniejszym oświadczeniu oraz informacje dotyczące posiadacza rachunku i wszystkich rachunków raportowanych są gromadzone i przetwarzane oraz mogą zostać przekazane do właściwych krajowych organów podatkowych oraz wymieniane z organami podatkowymi innych państw.

W szczególności, przyjmuję do wiadomości, że Bank przekaze dane dotyczące rezydentów podatkowych Stanów Zjednoczonych Ameryki oraz osób odmawiających złożenia przedmiotowego oświadczenia lub dodatkowych dokumentów niezbędnych do weryfikacji wiarygodności oświadczenia do polskich władz podatkowych, które następnie będą przekazywać te dane do administracji podatkowej Stanów Zjednoczonych Ameryki oraz przyjmuję do wiadomości, że Bank przekaze dane dotyczące rezydentów podatkowych innych państw niż Stany Zjednoczone Ameryki i Polska (dalej: Państwa CRS) do polskich władz podatkowych, które następnie będą przekazywać te dane do organów podatkowych Państw CRS, gdzie posiadacz rachunku może być rezydentem podatkowym na mocy porozumień dotyczących CRS.

Jestem świadomy, iż obowiązki powyższe wynikają z Ustawy o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, oraz z Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.

Potwierdzam, że zapoznałem się z Informacją dodatkową dotyczącą CRS oraz Informacją dodatkową FATCA. Mam świadomość, że zmiana ustawodawstwa skutkuje zmianą informacji. Aktualna treść tych informacji jest udostępniana na stronie internetowej Banku.

Oświadczam, że zapoznałem się z informacją administratora danych zamieszczoną przez Bank na stronie internetowej www.ingbank.pl/rodo-firmy.

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

Dokument zostaje podpisany w formie spełniającej wymagania formy pisemnej, poprzez złożenie zgodnych oświadczeń woli w formie pisemnej lub elektronicznej.

Data wypełnienia oświadczenia:

20.11.2020

Sekcja poniżej nie jest wypełniana w przypadku przesłania formularza wiadomością wiążącą w bankowości elektronicznej.

Podpisy osób uprawnionych do reprezentowania podmiotu lub podpisania formularza:

Pieczętki imienne lub czytelnie imiona i nazwiska:

Informacje dodatkowe

Informacja dodatkowa dotycząca FATCA

W związku z Ustawą o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, na ING Bank Śląski S.A. (dalej: **Bank**) został nałożony obowiązek stosowania przepisów wprowadzonej przez rząd Stanów Zjednoczonych ustawy o wypełnianiu obowiązków podatkowych w stosunku do rachunków posiadanych za granicą (dalej: **FATCA**).

Co to oznacza?

Celem FATCA (ang. Foreign Account Tax Compliance Act) jest raportowanie przez polskie władze podatkowe amerykańskim organom podatkowym informacji o aktywach znajdujących się w posiadaniu osób podlegających obowiązkowi podatkowemu w USA.

Kto jest rezydentem podatkowym Stanów Zjednoczonych Ameryki (Osoba Amerykańską – US Person)?

Definicja rezydenta podatkowego Stanów Zjednoczonych Ameryki (dalej: USA) powinna być interpretowana zgodnie z przepisami Kodeksu Podatkowego USA (z ang. Internal Revenue Code), wedle którego podatnikiem Stanów Zjednoczonych jest osoba fizyczna spełniająca co najmniej jeden z warunków wymienionych poniżej:

- 1) posiada obywatelstwo USA (również w przypadku jednoczesnego posiadania innego obywatelstwa),
- 2) posiada tzw. Zieloną Kartę, czyli prawo do stałego pobytu w USA,
- 3) dokonała wyboru amerykańskiej rezydencji dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach USA,
- 4) spełnia warunki tzw. testu długości pobytu na terytorium USA, który dotyczy weryfikacji długości pobytu na terytorium USA w okresie ostatnich 3 lat, tzn. osoba przebywała w USA przez co najmniej 31 dni w ciągu roku i jednocześnie liczba dni, w których dana osoba przebywała na terenie USA w ciągu bieżącego roku i 2 poprzednich lat kalendarzowych wynosi co najmniej 183 dni. Ustalając liczbę dni pobytu stosuje się mnożnik 1 dla liczby dni pobytu w roku bieżącym, 1/3 dla dni pobytu w roku poprzednim i 1/6 dla dni pobytu dwa lata wstecz; bądź:

klient instytucjonalny - spółka osobowa, kapitałowa utworzone w USA lub na podstawie prawa USA lub trust, jeśli podmiot ten jest Szczególną Osobą Amerykańską przy czym Szczególna Osoba to każdy podmiot amerykański inny niż:

- 1) podmiot notowany na rynku giełdowym lub podmiot powiązany z takim podmiotem,
- 2) organizacja zwolniona z podatku,
- 3) podmiot należący do administracji federalnej lub stanowej USA,
- 4) trust podlegający zwolnieniu z opodatkowania,
- 5) fundusz typu trust,
- 6) dealer papierów wartościowych lub broker,
- 7) fundusz inwestycyjny nieruchomości,
- 8) bank amerykański;

Szczegółowa definicja Szczególnej Osoby Amerykańskiej znajduje się w art. 1 ust. 1 ee) IGA między Polską a USA.

Jakie informacje będziemy przekazywać?

Bank obowiązany jest do raportowania za pośrednictwem krajowych organów podatkowych informacji o przychodach i zyskach Klientów amerykańskich do amerykańskich organów podatkowych. W przypadku, kiedy Bank ustali, że jest Pani/Pan obywatelem lub rezydentem USA dla celów podatkowych, przekaze określone informacje do polskich organów podatkowych, które następnie przekażą je władzom podatkowym USA.

Przekazywane informacje będą obejmowały:

- 1) imię, nazwisko, adres, amerykański numer identyfikacji podatkowej (TIN),
- 2) numer konta bankowego,
- 3) saldo konta lub wartość aktywów ustalone według stanu na koniec danego roku kalendarzowego, a jeśli rachunek ten został zamknięty w ciągu tego roku kalendarzowego – według stanu bezpośrednio przed zamknięciem rachunku,
- 4) w zakresie rachunków będących rachunkami powierniczymi:
 - a) łączną wartość brutto odsetek, dywidend oraz innych dochodów uzyskiwanych z aktywów znajdujących się na tym rachunku, a w każdym przypadku wypłaconych lub uznanych w poczet rachunku (lub w powiązaniu z tym rachunkiem) w ciągu danego roku kalendarzowego lub w innym odpowiednim okresie sprawozdawczym,
 - b) łączną wartość brutto przychodów ze sprzedaży lub umorzenia aktywów wypłaconych lub uznanych w poczet rachunku w ciągu danego roku kalendarzowego lub w innym odpowiednim okresie sprawozdawczym, w odniesieniu do którego Bank działała jako powiernik, broker, pełnomocnik lub innego rodzaju agent.

5) w zakresie rachunków będących rachunkami depozytowymi: łączną wartość brutto odsetek wypłaconych lub uznanych w poczet rachunku w ciągu danego roku kalendarzowego lub w innym odpowiednim okresie sprawozdawczym,

6) w przypadku innych rachunków wyżej nie wymienionych: łączną wartość brutto wypłaconą lub uznaną w poczet rachunku w ciągu roku kalendarzowego lub w innym odpowiednim okresie sprawozdawczym, w odniesieniu do którego Bank jest podmiotem zobowiązany lub dłużnikiem, w tym łączną wartość wszelkich kwot umorzeń dokonywanych na rzecz posiadacza rachunku w ciągu roku kalendarzowego lub w innym odpowiednim okresie sprawozdawczym.

Dodatkowe informacje: www.ing.pl/fatca-firmy

Informacja dodatkowa dotycząca CRS

W związku z Ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, na ING Bank Śląski S.A. (dalej: **Bank**) został nałożony obowiązek zgłaszania i gromadzenia informacji dotyczących rezydencji podatkowej klientów.

Co to oznacza?

CRS (ang. Common Reporting Standard) to standard automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania. Celem CRS jest ustalenie rezydencji podatkowej klientów i wymiana tych informacji pomiędzy poszczególnymi krajami zainteresowanymi. Zgodnie z wymogami CRS instytucje finansowe mają obowiązek przekazywania do lokalnej administracji podatkowej informacji o rachunkach klientów, którzy są rezydentami podatkowymi w innych krajach.

Jakie informacje będziemy przekazywać?

Kiedy ING Bank Śląski S.A. ustali, że rachunek prowadzony przez klienta jest rachunkiem raportowanym w świetle Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi krajami, przekaże informacje do polskich organów podatkowych

- 1) imię, nazwisko, datę i miejsce urodzenia osoby fizycznej lub nazwę i adres podmiotu,
- 2) państwa rezydencji oraz numery TIN, a w przypadku podmiotu, który zostanie zidentyfikowany jako kontrolowany przez co najmniej jedną osobę kontrolującą, będącą osobą raportowaną - imię, nazwisko, datę i miejsce urodzenia, państwa rezydencji oraz numery TIN tej osoby,
- 3) numer rachunku,
- 4) saldo rachunku lub wartość aktywów ustalone według stanu na koniec danego roku kalendarzowego, a jeśli rachunek ten został zamknięty w ciągu tego roku kalendarzowego – informację o jego zamknięciu,
- 5) w zakresie rachunków powierniczych:
 - a) łączną wartość brutto odsetek, dywidend oraz innych dochodów uzyskiwanych w związku z aktywami znajdującymi się na tym rachunku, a w każdym przypadku wypłaconych lub uznanych w poczet rachunku (lub w powiązaniu z tym rachunkiem) w ciągu danego roku kalendarzowego lub w innym odpowiednim okresie sprawozdawczym,
 - b) łączną wartość brutto przychodów ze sprzedaży lub umorzenia aktywów wypłaconych lub uznanych w poczet rachunku w ciągu danego roku kalendarzowego lub w innym odpowiednim okresie sprawozdawczym, w odniesieniu do którego ING Bank Śląski S.A. działała jako powiernik, broker, pełnomocnik lub innego rodzaju przedstawiciel,
- 6) w zakresie rachunków depozytowych - łączną wartość brutto odsetek wypłaconych lub uznanych na rachunku w ciągu danego roku kalendarzowego lub w innym odpowiednim okresie sprawozdawczym,
- 7) w przypadku innych rachunków wyżej nie wymienionych - łączną wartość brutto wypłaconą lub uznaną w poczet rachunku w ciągu roku kalendarzowego lub w innym odpowiednim okresie sprawozdawczym, w odniesieniu do którego ING Bank Śląski S.A. jest podmiotem zobowiązany lub dłużnikiem, w tym łączną wartość wszelkich kwot umorzeń dokonywanych na rzecz posiadacza rachunku w ciągu roku kalendarzowego lub w innym odpowiednim okresie sprawozdawczym.

Dodatkowe informacje: www.ing.pl/crs-firmy

Definicje statusów FATCA i CRS

Statusy FATCA

Poniżej przedstawiono opisy uproszczone. Szczegółowe definicje i opisy w umowie z dnia 7 października 2014 r. między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (IGA) oraz w stosownych przepisach Stanów Zjednoczonych Ameryki.

1. Podmiot niefinansowy o aktywnych dochodach / Active NFFE (ponad 50% dochodu firmy pochodzi ze sprzedaży towarów lub usług)

Podmiot posiadający siedzibę w Polsce lub innym kraju poza USA, niebędący instytucją finansową, 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 przyniosło przychód aktywny w poprzednim roku.

Wskazaną powyżej definicję spełniają m.in. następujące podmioty:

- 1) Spółka prowadząca działalność handlową, produkcyjną lub świadcząca usługi z siedzibą w Polsce lub w innym kraju poza USA,
- 2) PKZP,
- 3) wspólnoty mieszkaniowe.

2. Podmiot niefinansowy o pasywnych dochodach / Passive NFFE (ponad 50% dochodu firmy stanowi dochód bierny np. dywidendy, odsetki, prawa autorskie itp.)

Podmiot posiadający siedzibę w Polsce lub innym kraju poza USA, niebędący instytucją finansową i niezaliczający się do żadnej z pozostałych kategorii, którego ponad 50% dochodu stanowi dochód bierny np. dywidendy, odsetki czy prawa autorskie.

3. Zarejestrowana Instytucja Finansowa uznana za zgodną / Registered deemed-compliant, including: Reporting Model 1 FFI, Sponsored FFI

Podmiot posiadający siedzibę w Polsce lub innym kraju poza USA będący instytucją finansową. Status obejmuje m.in. następujące podkategorie:

- 1) FFI raportujące w ramach Modelu 1,
- 2) lokalna FFI,
- 3) nieobjęci obowiązkiem raportowania członkowie Grupy Uczestniczących FFI,
- 4) kwalifikowane instrumenty zbiorowego inwestowania,
- 5) fundusze ograniczone,
- 6) kwalifikowani wystawcy kart kredytowych,
- 7) finansowane podmioty inwestycyjne (w tym FFI, które nie uzyskały GIIN),
- 8) kontrolowane korporacje zagraniczne (Controlled Foreign Corporation wg przepisów prawa amerykańskiego).

4. Podmiot niefinansowy objęty wyjątkiem/ Excepted NFFE – podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym

Podmiot posiadający siedzibę w Polsce lub innym kraju poza USA, niebędący instytucją finansową, który jest notowany na rynku giełdowym lub jest powiązany w rozumieniu FATCA z takim podmiotem. Wskazaną powyżej definicję spełniają m.in. następujące podmioty:

- 1) Spółka notowana na giełdzie,
- 2) Podmiot należący do grupy kapitałowej, w której podmiot dominujący jest notowany na giełdzie (powyżej 50% własności lub prawa głosu).

5. Zwolniony uprawniony odbiorca lub Podmiot zwolniony z obowiązków / Exempt Beneficial Owner

Status obejmuje m.in. następujące podkategorie:

- 1) rządy państw oraz podległe im jednostki organizacyjne,
- 2) jednostki samorządu terytorialnego, oraz należące do rządów i samorządów w całości agencje i inne jednostki sektora finansów publicznych,
- 3) organizacje międzynarodowe oraz agencje i inne jednostki organizacyjne w całości należące do tych organizacji,
- 4) banki centralne,
- 5) rządy terytoriów zależnych USA,
- 6) fundusze emerytalne zwolnione z obowiązków,
- 7) podmiot traktowany jako właściciel zwolniony z obowiązków w kraju, gdzie obowiązuje porozumienie IGA 1 lub IGA 2,
- 8) FFI nierealizująca sprawozdawczości IGA (zob. IGA Aneks II).

6. Podmiot niefinansowy objęty wyjątkiem - inny niż podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym / Excepted NFFE

Podmiot posiadający siedzibę w Polsce lub innym kraju poza USA, niebędący podmiotem giełdowym lub powiązany z podmiotem giełdowym. Status obejmuje m.in. następujące podkategorie:

- 1) terytorialny NFFE objęty wyjątkiem,
- 2) spółka niebędąca instytucją finansową, istniejąca nie dłużej niż 24 miesiące (start-up) objęta wyjątkiem,
- 3) podmiot grupy niefinansowej,
- 4) objęty wyjątkiem podmiot niefinansowy w likwidacji lub upadłości,
- 5) między stowarzyszona FFI objęta wyjątkiem,
- 6) organizacje non-profit,
- 7) kwalifikowany pośrednik (QI), fundusz powierniczy będący płatnikiem, spółka osobowa będąca płatnikiem.

7. Finansowany bezpośrednio raportujący podmiot niefinansowy / Sponsored direct reporting NFFE

Status obejmuje następujące podkategorie:

- 1) Bezpośrednio raportujący podmiot niefinansowy,
- 2) podmiot inny niż Nieuczestnicząca FFI, który zgodził się na pełnienie roli podmiotu finansującego NFFE.

8. Amerykańska Instytucja Finansowa / U.S. Financial Institution

Instytucja finansowa posiadająca siedzibę w USA, w tym oddział zagraniczny takiej instytucji – o ile nie ma statusu Qualified Intermediary (QI) w kraju bez porozumienia IGA.

9. Instytucja Finansowa terytorium zależnego Stanów Zjednoczonych / Territory FI

Instytucja finansowa zarejestrowana lub zawiązana na mocy przepisów prawa dowolnego terytorium USA (Samoa Amerykańskie, Guam, Mariany Północne, Portoryko, Amerykańskie Wyspy Dziewicze).

10. Uczestnicząca Instytucja Finansowa – zgodna z FATCA / Participating FFI, Reporting Model 2 FFI

Instytucja finansowa posiadająca siedzibę w Polsce lub innym kraju poza USA (FFI), która zgodziła się spełnić warunki porozumienia z amerykańskim urzędem podatkowym (Internal Revenue Service; IRS) i zarejestrowała się w IRS jako Uczestnicząca FFI. Termin ten obejmuje FFI raportujące wg modelu 2.

11. Certyfikowana Instytucja Finansowa uznana za zgodną – zwolniona z FATCA / Certified deemed-compliant nonregistered local bank, Certified deemed-compliant FFI with only low-value accounts, Certified deemed-compliant limited life debt investment entity, Certified deemed-compliant investment advisors and investment managers

Instytucja finansowa posiadająca siedzibę w Polsce lub innym kraju poza USA (FFI), zwolniona z obowiązków wynikających z FATCA i nie posiadająca obowiązku rejestracji na portalu Internal Revenue Service (IRS). Status obejmuje m.in. następujące podkategorie:

- 1) banki lokalne niepodlegające rejestracji (działające w formie banków spółdzielczych lub SKOK),
- 2) FFI posiadająca wyłącznie rachunki o niskiej wartości,
- 3) podmiot o ograniczonym okresie działania inwestujący w papiery dłużne (Limited Life Debt Investment Entity),
- 4) FFI z kraju posiadającego IGA nierealizująca sprawozdawczości,
- 5) doradcy inwestycyjni i menedżerowie inwestycji.

12. Finansowany zamknięty fundusz inwestycyjny / Certified deemed-compliant sponsored, closely held investment vehicle

Podmiot inwestycyjny, którego sponsorem jest Uczestnicząca FFI, FFI raportująca wg modelu 1 lub Amerykańska instytucja finansowa.

13. Wyłączona lub nieuczestnicząca Instytucja Finansowa - niezgodna z FATCA / Non-Participating FFI

Instytucja finansowa posiadająca siedzibę w Polsce lub innym kraju poza USA, która nie została zwolniona z obowiązków wynikających z FATCA, niezarejestrowana na portalu Internal Revenue Service (instytucja niezgodna z FATCA).

14. Podmiot inwestycyjny będący w całości własnością podmiotów zwolnionych z obowiązków / Entity Wholly Owned by Exempt Beneficial Owners

Podmiot posiadający siedzibę w Polsce lub innym kraju poza USA, który funkcjonuje jako Instytucja finansowa (FFI) jedynie ze względu na to, że prowadzi działalność jako podmiot inwestycyjny, w którym:

1) wszyscy bezpośredni posiadacze udziałów kapitałowych są właścicielami zwolnionymi z obowiązków,
ORAZ

2) wszyscy bezpośredni posiadacze dłużnych papierów wartościowych są instytucjami depozytowymi (w odniesieniu do kredytu udzielonego takiemu podmiotowi) lub właścicielami zwolnionymi z obowiązków.

15. Bezpośrednio raportujący podmiot niefinansowy / Direct reporting NFFE

Podmiot posiadający siedzibę w Polsce lub innym kraju poza USA niebędący instytucją finansową, który decyduje się na przekazanie informacji dotyczących jego bezpośrednich i pośrednich znaczących właścicieli amerykańskich bezpośrednio do IRS, zamiast przekazywać je do instytucji finansowych. Taki podmiot musi zarejestrować się w IRS, aby uzyskać GIIN.

16. Podmiot, który chce być traktowany jako podmiot opodatkowany na poziomie udziałowca posiadający pojedynczego właściciela – inny podmiot / Disregarded Entity wg prawa amerykańskiego

Podmiot opodatkowany na poziomie udziałowca to podmiot, który:

1) ma pojedynczego właściciela - inny podmiot,
ORAZ

2) spełnia jeden z poniższych warunków:

a) jest podmiotem z nieograniczoną odpowiedzialnością (podmiotem, którego właściciel ponosi nieograniczoną odpowiedzialność za wszelkie długi podmiotu i roszczenia wobec niego; określenie to oparte jest wyłącznie na przepisach prawnych, na podstawie których dany podmiot jest zorganizowany), LUB

b) jest podmiotem z ograniczoną odpowiedzialnością (podmiotem, którego właściciel nie ponosi osobistej odpowiedzialności za wszelkie długi podmiotu i roszczenia wobec niego w następstwie bycia jego członkiem; określenie to oparte jest wyłącznie na przepisach prawnych, na podstawie których dany podmiot jest zorganizowany),

i dokonał wyboru, by być traktowanym jako podmiot opodatkowany na poziomie udziałowca oraz nie jest spółką akcyjną w przypadku polskiego podmiotu.

17. Podmiot, który chce być traktowany jako podmiot opodatkowany na poziomie udziałowca posiadający pojedynczego właściciela – osobę fizyczną / Disregarded Entity wg prawa amerykańskiego

Podmiot opodatkowany na poziomie udziałowca to podmiot, który:

1) ma pojedynczego właściciela - osobę fizyczną
ORAZ

2) spełnia jeden z poniższych warunków:

a) jest podmiotem z nieograniczoną odpowiedzialnością (podmiotem, którego właściciel ponosi nieograniczoną odpowiedzialność za wszelkie długi podmiotu i roszczenia wobec niego; określenie to oparte jest wyłącznie na przepisach prawnych, na podstawie których dany podmiot jest zorganizowany), LUB

b) jest podmiotem z ograniczoną odpowiedzialnością (podmiotem, którego właściciel nie ponosi osobistej odpowiedzialności za wszelkie długi podmiotu i roszczenia wobec niego w następstwie bycia jego członkiem; określenie to oparte jest wyłącznie na przepisach prawnych, na podstawie których dany podmiot jest zorganizowany),

i dokonał wyboru, by być traktowanym jako podmiot opodatkowany na poziomie udziałowca oraz nie jest spółką akcyjną w przypadku polskiego podmiotu.

Statusy CRS

Poniżej przedstawiono opisy uproszczone. Szczegółowe definicje i opisy w ustawie z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (z późn. zm.) oraz w stosownych rozporządzeniach.

1. Podmiot niefinansowy o aktywnych dochodach - inny niż podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym, instytucja rządowa, bank centralny, organizacja międzynarodowa / Aktywny NFE (ponad 50% dochodu firmy pochodzi ze sprzedaży towarów lub usług)

Podmiot niebędący instytucją finansową, 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 przyniosło aktywny przychód w poprzednim roku.

Wskazaną powyżej definicję spełniają m.in. następujące podmioty:

- 1) Spółka prowadząca działalność handlową, produkcyjną lub świadcząca usługi z siedzibą w Polsce lub w innym kraju,
- 2) Spółka niebędąca instytucją finansową, istniejąca nie dłużej niż 24 miesiące (start-up),
- 3) Organizacje charytatywne,
- 4) PKZP,
- 5) wspólnoty mieszkaniowe.

2. Podmiot niefinansowy o pasywnych dochodach / Pasywny NFE (ponad 50% dochodu firmy stanowi dochód bierny np. dywidendy, odsetki, prawa autorskie itp.)

Podmiot niebędący instytucją finansową i niezaliczający się do żadnej z pozostałych kategorii, którego ponad 50% dochodu stanowi dochód bierny np. dywidendy, odsetki czy prawa autorskie.

3. Instytucja finansowa

Bank, SKOK, zakład na życie, dom maklerski, fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny lub inny podmiot prowadzący analogiczną działalność, tj. działalność w zakresie:

- 1) przyjmowania depozytów,
- 2) oferowania ubezpieczeń na życie lub ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym,
- 3) przechowywania aktywów na rzecz innych osób,
- 4) inwestowania, zarządzania lub administrowania środkami finansowymi innych osób.

Wskazaną powyżej definicję spełniają m.in. następujące podmioty:

- 1) Bank (w tym bank spółdzielczy),
- 2) SKOK,
- 3) Zakład ubezpieczeń na życie,
- 4) Dom maklerski,
- 5) Fundusz inwestycyjny,
- 6) Fundusz emerytalny,
- 7) Trust.

4. Podmiot niefinansowy o aktywnych dochodach / Aktywny NFE – podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym

Podmiot niebędący instytucją finansową, który jest notowany na rynku giełdowym lub jest powiązany w rozumieniu CRS z takim podmiotem (powyżej 50% własności lub prawa głosu).

Wskazaną powyżej definicję spełniają m.in. następujące podmioty:

- 1) Spółka notowana na giełdzie w Polsce lub w innym kraju,
- 2) Podmiot należący do grupy kapitałowej, w której podmiot dominujący jest notowany na giełdzie w Polsce lub innym kraju.

5. Podmiot niefinansowy o aktywnych dochodach / Aktywny NFE – instytucja rządowa

Podmiot niebędący instytucją finansową, posiadający status instytucji rządowej.

Wskazaną powyżej definicję spełniają m.in. następujące podmioty:

- 1) rządy państw oraz podległe im jednostki organizacyjne,
- 2) jednostki samorządu terytorialnego, oraz należące do rządów i samorządów w całości agencje i inne jednostki sektora finansów publicznych.

6. Podmiot niefinansowy o aktywnych dochodach / Aktywny NFE – bank centralny

Narodowy Bank Polski lub bank centralny innego kraju.

7. Podmiot niefinansowy o aktywnych dochodach / Aktywny NFE – organizacja międzynarodowa

Podmiot niebędący instytucją finansową, posiadający status organizacji międzynarodowej. Wskazaną powyżej definicję spełniają m.in. następujące podmioty: ONZ, NATO.

8. Podmiot inwestycyjny z kraju, który nie przystąpił do CRS

Podmiot inwestycyjny (np. fundusz) z kraju, który nie przystąpił do CRS (np. USA).