

W celu przeprowadzenia przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 16 (dalej jako: „Bank”) procesu identyfikacji klienta według zasad wynikających z Ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (dalej jako: „IGA”), prosimy o podanie poniższych danych.

Nazwa Klienta

Kraj rejestracji Klienta

Numer REGON/NIP

Adres siedziby

Adres korespondencyjny
(jeżeli inny od adresu siedziby)

Formularz Samocertyfikacji (spółka jawna, komandytowa, komandytowo-akcyjna, inne)

Sekcja 1: Amerykańska rezydencja podatkowa / status „osoby amerykańskiej”

- 1.1 Czy jesteś amerykańskim rezydentem podatkowym w rozumieniu IGA, tj. spełniasz definicję amerykańskiej osoby¹?
TAK / NIE
- Jeśli TAK, to podaj poniżej numer TIN (EIN), wypełnij dodatkowo formularz W9 i przejdź do sekcji 4
--
- Jeśli NIE jesteś osobą amerykańską przejdź do sekcji 2

Sekcja 2: Klasyfikacja Klienta

Oświadczam, że zgodnie z zapisami IGA jestem (należy wybrać jedno z poniższych):

- Zwolnionym Uprawnionym Odbiorcą² (proszę przejść do sekcji 4)
- Instytucją finansową³ (proszę przejść do sekcji 2.1)
- Podmiotem niefinansowym (proszę przejść do sekcji 2.2.)

gdy żadne z powyższych proszę przejść do sekcji 3

2.1 Instytucją finansową (należy wybrać jedno z poniższych):

- Uczestniczącą instytucją finansową⁴

Własny numer GIIN⁵

W przypadku braku numeru własnego GIIN, proszę podać powody jego braku (np. instytucja złożyła wniosek, ale nie uzyskała jeszcze numeru GIIN):

- Wyłączoną instytucją finansową⁶

- Współpracującą zagraniczną instytucją finansową⁷ z zastrzeżeniem iż w przypadku statusu Finansowanego podmiotu inwestycyjnego lub kontrolowanej spółki zagranicznej (ang. *Sponsored Investment Entity and Controlled Foreign Corporation*) należy dodatkowo podać numer GIIN oraz nazwę podmiotu finansującego (ang. *Sponsoring FFI*).

Nazwa podmiotu finansującego:

Numer GIIN podmiotu finansującego:

2.2 Podmiotem niefinansowym (należy wybrać jedno z poniższych):

Aktywnym niefinansowym podmiotem⁸

Pasywnym niefinansowym podmiotem⁹

Czy **Osoby kontrolujące**¹⁰ Pasywny podmiot niefinansowy są osobami amerykańskimi : TAK / NIE

Jeżeli TAK proszę wypełnić tabelę poniżej:

	Imię, Nazwisko	Adres	Amerykański numer identyfikacji podatkowej TIN/SSN
1			
2			
3			
4			

Administratorem danych jest Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedziba w Warszawie przy ul. Senatorskiej 16 (dalej: „Bank”). Udostępnione Bankowi dane osobowe będą przetwarzane w zakresie obejmującym: imię, nazwisko, miejsce urodzenia, numer telefonu, adresy: zameldowania, zamieszkania, korespondencyjny, posiadanie albo nieposiadanie obywatelstwa USA lub statusu rezydenta podatkowego USA, Numer Identyfikujący Podatnika (TIN) lub Social Security Number (SSN) będącego rezydentem podatkowym USA. Dane będą przetwarzane w celu wypełnienia przez Bank obowiązku przeprowadzenia procesu identyfikacji klienta według zasad wynikających z Ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA. Obowiązek podania danych wynika z art. 4 ww. Ustawy. Odbiorcami danych mogą być polskie organy administracji podatkowej, które dalej będą mogły udostępniać dane władzom podatkowym USA. Przyjmuje do wiadomości, że mam prawo dostępu do swoich danych oraz ich poprawiania.

Klient oświadcza, że dostarczy Osobom Kontrolującym Klienta informacje dotyczące Banku Handlowego w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 16 jako administratora ich danych osobowych:

- o zakresie obejmującym: imię, nazwisko, miejsce urodzenia, numer telefonu, adresy: zameldowania, zamieszkania, korespondencyjny, posiadanie albo nieposiadanie obywatelstwa USA lub statusu rezydenta podatkowego USA, Numer Identyfikujący Podatnika (TIN) lub Social Security Number (SSN) będącego rezydentem podatkowym USA,
- o celu wypełnienia przez Bank obowiązku przeprowadzenia procesu identyfikacji klienta według zasad wynikających z Ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA. Obowiązek podania danych wynika z art. 4 ww. Ustawy. Odbiorcami danych mogą być polskie organy administracji podatkowej, które dalej będą mogły udostępniać dane władzom podatkowym USA.
- o prawie dostępu do swoich danych oraz ich poprawiania,
- o źródle podania danych (należy podać dane klienta, który przekazał Bankowi ww. dane).

Nie posiadam wiedzy na temat rezydencji podatkowej Osób kontrolujących

(w przypadku oznaczenia tej opcji dane Klienta będą podlegać sprawozdawczości zgodnie z IGA)

Posiadam dodatkowo status Bezpośrednio raportującej NFFE (Direct reporting NFFE) bądź Sponsorowanej bezpośrednio raportującej NFFE (Sponsored direct reporting): TAK / NIE

Jeśli TAK proszę podać informację zgodnie z instrukcją zawartą w poniższym paragrafie.

Jeśli NIE przejdź do sekcji 4

Jako pasywny niefinansowy podmiot posiadam dodatkowo status Bezpośrednio raportującej NFFE (Direct reporting NFFE) bądź Sponsorowanej bezpośrednio raportującej NFFE (Sponsored direct reporting) w związku z czym jestem zwolniony z obowiązku przedstawienia informacji o Osobach kontrolujących. Jednocześnie, podaję numer GIIN (w przypadku Bezpośrednio raportującej NFFE) albo GIIN oraz nazwę Podmiotu Sponsorującego (w przypadku Sponsorowanej bezpośrednio raportującej NFFE):

Numer GIIN

nazwa Podmiotu Sponsorującego

(po uzupełnieniu przejdź do sekcji 4)

Sekcja 3: Inne

Jeśli klasyfikacja Klienta nie jest wymieniona w powyższym oświadczeniu, proszę wypełnić pole i dostarczyć odpowiedni formularz typu W-8, zgodny z aktualnym wzorem IRS potwierdzający klasyfikację Klienta

.....
.....
(po uzupełnieniu przejdź do sekcji 4)

Sekcja 4: Oświadczenie

Oświadczam w imieniu Klienta wymienionego, powyżej, że:

- Klient ten jest odbiorcą rzeczywistym (ang. *beneficial owner*) w stosunku do sald i przychodów związanych z rachunkiem / rachunkami prowadzonymi przez Bank,
- w przypadku zmiany danych zawartych w powyższym oświadczeniu Klient ten zobowiązuje się do poinformowania Banku niezwłocznie o aktualizacji danych, które uległy zmianie,
- jestem osobą umocowaną do podpisywania oświadczeń w imieniu Klienta określonego na początku niniejszego oświadczenia,
- informacje zawarte w tym oświadczeniu zgodnie z moją najlepszą wiedzą są prawdziwe, prawidłowe i kompletne.
- Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

.....
Data i Miejscowość

.....
Podpis reprezentanta Klienta

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

Przypisy

1 Osoba amerykańska / amerykański rezydent podatkowy dla celów IGA

Pojęcie „osoby amerykańskiej” / „amerykańskiego rezydenta podatkowego” dla celów IGA obejmuje: (a) obywatela lub osobę fizyczną przebywającą na stałe w U.S.A., (b) spółkę osobową lub kapitałową utworzoną w U.S.A. lub na podstawie prawa U.S.A. lub któregośkolwiek ze stanów U.S.A., (c) trust, jeżeli: (i) sąd w U.S.A. 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 U.S.A.

2 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 Stanów Zjednoczonych), 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 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; i
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 jakakolwiek agenda lub instytucja, będąca jej własnością. Kategoria ta obejmuje każdą organizację międzyrządową (w tym organizację ponadnarodową):

1. w skład której głównie wchodzi rząd inny, niż rząd Stanów Zjednoczonych,
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 Stanów Zjednoczonych.

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 Stanami Zjednoczonymi w stosunku do dochodów mających swe źródło w Stanach Zjednoczonych (albo byłby uprawniony do takich korzyści, gdyby uzyskiwał jakiekolwiek takie dochody), jako osoba mająca miejsce zamieszkania lub siedzibę w Polsce, która spełnia wszelkie postanowienia umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania między Polską, a Stanami Zjednoczonymi 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 coroczne 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 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), 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.

3 Instytucjami Finansowymi są następujące Instytucje:

- a) 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;
- b) Instytucja depozytowa (ang. Depository institution) - oznacza każdy podmiot, którego przedmiotem działalności jest przyjmowanie wkładów pieniężnych w ramach prowadzonej działalności bankowej lub podobnej;
- c) 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:
 - i. obrót instrumentami rynku pieniężnego (czekami, weksłami, certyfikatami depozytowymi, derywatami lub podobnymi instrumentami), obrót walutą, instrumentami odzwierciedlającymi kurs walut, wartość indeksów giełdowych lub stóp procentowych, obrót zbywalnymi papierami wartościowymi lub kontraktami na wartość surowców, lub
 - ii. zarządzanie indywidualnym lub zbiorowym portfelem aktywów, lub
 - iii. 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 Działalności Finansowych (ang. Financial Action Task Force).
- d) 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.

4 Uczestnicząca Instytucja Finansowa - Instytucja Finansowa:

- a) z państwa, które nie podpisało umowy IGA (umowy z rządem Stanów Zjednoczonych 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-policy/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.

5 GIIN - Global Intermediary Identification Number - globalny numer pośrednika nadawany przez IRS.

6 Wyłączona Instytucja Finansowa (w polskiej wersji językowej IGA nazwa Wyłączona Instytucja Finansowa jest wymiennie stosowana z nazwą Nieuczestnicząca Instytucja Finansowa - ang. Nonparticipating FFI): oznacza wyłączoną zagraniczną instytucję finansową, w rozumieniu odpowiednich przepisów Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych, 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 Stanami Zjednoczonymi a jurysdykcją partnerską.

7 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 ze Stanów Zjednoczonych, 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 ze Stanów Zjednoczonych, 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 do 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 do polskiej IGA, w celu zidentyfikowania amerykańskich rachunków raportowanych lub rachunków finansowych prowadzonych przez wyłączoną instytucję finansową oraz musi zgłosić takie rachunki finansowe, 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.
- i. Każdy podmiot powiązany z instytucją finansową, 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 szczególnie osobami amerykańskimi i polskimi rezydentami.

2) Bank Lokalny (ang. Local bank)

Instytucja Finansowa musi spełniać 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 uznanym 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 jakkolwiek 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:
- Instytucja finansowa jest finansowanym podmiotem inwestującym, jeżeli: (a) jest podmiotem inwestującym utworzonym w Polsce, który zgodnie z odpowiednimi przepisami Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych 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
 - 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 Stanów Zjednoczonych 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** (ang. Sponsored, Closely held Investment Vehicle)
- Polska instytucja finansowa spełniająca następujące wymogi:
- Instytucja finansowa jest instytucją finansową tylko dlatego, że jest podmiotem inwestującym i zgodnie z odpowiednimi przepisami Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych, nie jest kwalifikowanym pośrednikiem, zagraniczną spółką pełniącą funkcję płatnika lub pełniącym funkcję płatnika zagranicznym trustem;
 - 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;
 - Instytucja finansowa nie oferuje swojego działania jako fundusz inwestycyjny dla podmiotów niepowiązanych;
 - Dwadzieścia lub mniej osób posiada wszystkie udziały w zadłużeniu i w kapitale instytucji finansowej (wyluczając udziały posiadane przez uczestniczące FFI, współpracujące zagraniczne instytucje finansowe 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
 - Podmiot finansujący spełnia następujące wymagania:
 - Podmiot finansujący zarejestrował się w IRS jako podmiot finansujący na stronie rejestracyjnej IRS FATCA;
 - 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;
 - Podmiot finansujący wskazuje instytucję finansową we wszystkich raportach składanych w imieniu instytucji finansowej; oraz
 - 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:
- świadczy usługi doradztwa inwestycyjnego i działa w imieniu klientów, lub
 - zajmuje się 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.
- 8 Aktywny niefinansowy podmiot zagraniczny** (spoza USA), (ang. Active NFFE) - określenie „aktywny niefinansowy podmiot zagraniczny” oznacza każdy niefinansowy podmiot zagraniczny, który spełnia następujące kryteria:
- 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;
 - akcje niefinansowego podmiotu zagranicznego są przedmiotem regularnego obrotu na giełdach papierów wartościowych lub niefinansowy podmiot zagraniczny jest podmiotem powiązanym z podmiotem, którego akcje są przedmiotem obrotu na giełdach papierów wartościowych;
 - niefinansowy podmiot zagraniczny powstał na terytorium Stanów Zjednoczonych, a wszyscy właściciele płatności są rezydentami na terytorium Stanów Zjednoczonych w dobrej wierze;
 - 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 Stanów Zjednoczonych, organizacją międzynarodową, podmiotem innym niż amerykański bank centralny lub podmiotem, którego jedynym właścicielem jest jedna z wcześniej wymienionych instytucji;
 - 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) fundusz 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;
 - 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;
 - 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 powiązаныmi, które nie są instytucjami finansowymi oraz nie finansuje lub nie świadczy usług transakcji zabezpieczających ryzyko dla żadnego podmiotu niebędącego podmiotem powiązаныm 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 Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych; lub
- j) niefinansowy podmiot zagraniczny spełnia wszystkie następujące wymagania:
- 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;
 - jest zwolniony z podatku dochodowego w państwie swojej rezydencji;
 - nie posiada udziałowców lub członków, którzy są właścicielami lub beneficjentami jego dochodu lub majątku;
 - 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 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.
- 9 Pasywny niefinansowy podmiot zagraniczny (spoza USA)** (ang. Passive NFFE) - 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 Stanów Zjednoczonych.
- 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).
- 10 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 (ang. Financial Action Task Force).