

stempel adresowy placówki Banku



nr klienta (modulo)

OŚWIADCZENIE ☐ FATCA ☐ CRS (EuroFatca)

dla klienta instytucjonalnego niebędącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą w tym wspólnikiem spółki cywilnej lub rolnikiem

Dane Posiadacza rachunku:

nazwa

REGON

adres siedziby (*miejsowość, ulica, nr domu, kod pocztowy, poczta, powiat, kraj*)

adres do korespondencji (*miejsowość, ulica, nr domu, kod pocztowy, poczta, powiat, kraj*)

Oświadczenie o statusie FATCA (Fatca amerykańska)

I. Oświadczam, że podmiot przeze mnie reprezentowany:

1. ☐ **NIE POSIADA STATUSU** podmiotu podlegającego pod Ustawę FATCA (tzn. nie posiada żadnego ze statusów wskazanych w punktach 2-11 poniżej)

POSIADA STATUS

2. ☐ szczególna osoba amerykańska
(należy podać Amerykański Numer Identyfikacji Podatkowej (TIN):)
3. ☐ Wyłączona/nieuczestnicząca zagraniczna (nieamerykańska) instytucja finansowa
4. ☐ Pasywny niefinansowy podmiot zagraniczny (nieamerykański), dla którego osobą kontrolującą (beneficjentem rzeczywistym) jest obywatel lub rezydent USA (w przypadku zaznaczenia tego statusu proszę przejść do pkt II)
5. ☐ Osoba amerykańska inna niż szczególna osoba amerykańska
6. ☐ Raportująca polskiej instytucji finansowej (należy podać GIIN¹ :)
7. ☐ Zwolniony uprawniony odbiorca
8. ☐ Współpracująca zagraniczna instytucja finansowa
9. ☐ Instytucja finansowa jurysdykcji partnerskiej (należy podać GIIN:)
10. ☐ Uczestnicząca Instytucja Finansowa (należy podać GIIN:)
11. ☐ Aktywny niefinansowy podmiot zagraniczny (nieamerykański)

II. Oświadczam, że reprezentowany przeze mnie podmiot:

- ☐ nie posiada co najmniej jednego beneficjenta rzeczywistego będącego rezydentem podatkowym bądź obywatelem Stanów Zjednoczonych Ameryki
- ☐ posiada co najmniej jednego beneficjenta rzeczywistego będącego rezydentem podatkowym bądź obywatelem Stanów Zjednoczonych Ameryki (w przypadku zaznaczenia tego statusu, proszę przejść do pkt III)

III. Dane beneficjentów rzeczywistych będących obywatelami lub rezydentami Stanów Zjednoczonych (należy podać: imię i nazwisko, adres zamieszkania, data i miejsce urodzenia, amerykański numer identyfikacji podatkowej TIN)

Amerykański beneficjent rzeczywisty nr 1	
Amerykański beneficjent rzeczywisty nr 2	
Amerykański beneficjent rzeczywisty nr 3	

¹ Numer GIIN – Globalny Numer Identyfikujący Pośrednika nadawany przez IRS (Internal Revenue Service - Urząd Skarbowy Stanów Zjednoczonych) instytucjom finansowym, współpracującym z IRS w zakresie FATCA

Oświadczenie o statusie CRS (EuroFatca)	
CZĘŚĆ I – REZYDENCJA PODATKOWA	
Oświadczam, że podmiot przeze mnie reprezentowany posiada następujące rezydencje podatkowe:	
IV. Kraj głównej rezydencji podatkowej	
Numer identyfikacji podatkowej (NIP)/TIN ² w kraju głównej rezydencji podatkowej	
V. Kraj rezydencji podatkowej 2	
Numer identyfikacji podatkowej (NIP)/TIN ² w kraju rezydencji podatkowej 2	
VI. Kraj rezydencji podatkowej 3	
Numer identyfikacji podatkowej (NIP)/TIN ² w kraju rezydencji podatkowej 3	
Numer TIN jest niedostępny z powodu:	
☐ Powód A: Państwo, w którym posiadacz rachunku jest rezydentem, nie stosuje numerów TIN dla identyfikacji osób fizycznych lub podmiotu w celach podatkowych.	
☐ Powód B: Posiadacz rachunku nie jest w stanie uzyskać numeru TIN, w przypadku wybrania tej opcji poniżej należy wskazać przyczyny:	
☐ Powód C: TIN nie jest wymagany. Uwaga: ten powód można wybrać tylko w przypadku, jeżeli prawo krajowe państwa rezydencji nie nakłada na osoby fizyczne lub podmioty obowiązku ubiegania się oraz posługiwania się numerami TIN w celach podatkowych (np. gdy zgodnie z prawem tego państwa podanie TIN jest dobrowolne).	
CZĘŚĆ II – STATUS POSIADACZA RACHUNKU	
Oświadczam, że podmiot przeze mnie reprezentowany należy do następującej kategorii instytucji w rozumieniu ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami:	
1. ☐ Instytucja Finansowa	
2. ☐ Aktywny Podmiot Niefinansowy – podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym	
3. ☐ Aktywny Podmiot Niefinansowy – instytucje rządowe	
4. ☐ Aktywny Podmiot Niefinansowy – inne	
5. ☐ Pasywny Podmiot Niefinansowy (po zaznaczeniu należy przejść do części III formularza)	
Uwaga: Prosimy o zapoznanie się z definicjami poszczególnych kategorii instytucji umieszczonych w pkt II Informacji dodatkowej do niniejszego oświadczenia.	
CZĘŚĆ III – BENEFICJENCI RZECZYWIŚCI	
(należy wypełnić w przypadku zaznaczenia pkt 5. w części II – Pasywny Podmiot Niefinansowy)	
Dane beneficjentów rzeczywistych będących rezydentami podatkowymi w kraju innym niż Polska.	
Oświadczam, że niżej wskazani beneficjenci rzeczywisci są rezydentami podatkowymi w następujących krajach:	
Beneficjent rzeczywisty nr 1 (należy podać: imię i nazwisko, adres zamieszkania, data i miejsce urodzenia, numer i seria dokumentu stwierdzającego tożsamość)	
Kraj głównej rezydencji podatkowej 1	
Numer PESEL/TIN ² w kraju głównej rezydencji podatkowej	
Kraj rezydencji podatkowej 2	
Numer PESEL/TIN ² w kraju rezydencji podatkowej 2	
Kraj rezydencji podatkowej 3	
Numer PESEL/TIN ² w kraju rezydencji podatkowej 3	
Beneficjent rzeczywisty nr 2 (należy podać: imię i nazwisko, adres zamieszkania, data i miejsce urodzenia, numer i seria dokumentu stwierdzającego tożsamość)	
Kraj głównej rezydencji podatkowej 1	
Numer PESEL/TIN ² w kraju głównej rezydencji podatkowej	
Kraj rezydencji podatkowej 2	
Numer PESEL/TIN ² w kraju rezydencji podatkowej 2	
Kraj rezydencji podatkowej 3	
Numer PESEL/TIN ² w kraju rezydencji podatkowej 3	
Beneficjent rzeczywisty nr 3 (należy podać: imię i nazwisko, adres zamieszkania, data i miejsce urodzenia, numer i seria dokumentu stwierdzającego tożsamość)	

² Numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji podmiotu w celach podatkowych. W przypadku braku podania przez klienta numeru TIN należy wpisać powód A, B lub C.

tożsamość)	
Kraj głównej rezydencji podatkowej 1	
Numer PESEL/TIN ² w kraju głównej rezydencji podatkowej	
Kraj rezydencji podatkowej 2	
Numer PESEL/TIN ² w kraju rezydencji podatkowej 2	
Kraj rezydencji podatkowej 3	
Numer PESEL/TIN ² w kraju rezydencji podatkowej 3	

Wiarygodność powyższych danych stwierdzam własnoręcznym podpisem. Oświadczam, że:

- informacje zawarte w przedstawionych przeze mnie dokumentach są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym,
- jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywych oświadczeń,
- jeśli w przyszłości zajdą zmiany powodujące nieaktualność w/w oświadczeń, zobowiązuje się do złożenia w Banku aktualnych oświadczeń w ciągu 30 dni od wystąpienia zmian.

.....
miejscowość, data

.....
pieczęć i wzory podpisów osób
reprezentujących posiadacza rachunku

Adnotacje Banku:

Oświadczenia przyjęto, wprowadzono dane do systemu.

.....
miejscowość, data

.....
stempel funkcyjny i podpis pracownika Banku

Informacja dodatkowa dot. Fatca

I. Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej w Łowiczu (dalej: „Bank”) informuje, że:

1. Zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. a Umowy złożenie oświadczenia o spełnieniu definicji Pasywnego niefinansowego podmiotu Zagranicznego, w przypadku posiadania beneficjenta rzeczywistego będącego amerykańskim obywatelem lub rezydentem podatkowym, nakłada na Bank obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej Stanów Zjednoczonych (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej) danych dotyczących rachunku i jego posiadacza, wskazanych w art. 2 ust. 2 lit. a Umowy (w tym wielkości posiadanych aktywów).
2. Niezależnie od złożenia oświadczenia odmiennego niż wskazane w pkt 1 powyżej Bank zobowiązany jest do weryfikacji wiarygodności oświadczenia. W przypadku stwierdzenia przesłanek poddających w wątpliwość wiarygodność oświadczenia, Bank zobowiązany jest do wykonania obowiązków sprawozdawczych wskazanych w pkt 1 powyżej. W celu weryfikacji wiarygodności oświadczenia Bank może wystąpić z prośbą o dostarczenie dodatkowych dokumentów potrzebnych do weryfikacji.
3. Złożenie oświadczenia zawierającego nieprawdziwe informacje jest czynem zagrożonym karą na podstawie ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (Dz.U. 1997 Nr 88 poz. 553) wynoszącą do 3 lat pozbawiania wolności.
4. W przypadku zmiany statusu wskazanego w oświadczeniu, posiadacz jest zobowiązany złożyć kolejne oświadczenie zgodne z nowym stanem faktycznym i prawnym.

II. Definicje kategorii instytucji dla celów FATCA:

1. Instytucja finansowa

Poprzez instytucje finansowe rozumie się:

- 1) Banki lub inne podmioty przyjmujące depozyty w toku działalności bankowej lub podobnej działalności;
- 2) Zakłady ubezpieczeń na życie, oferujące ubezpieczenia o charakterze inwestycyjnym;
- 3) Fundusze inwestycyjne;
- 4) Podmioty przechowujące aktywa w imieniu innych podmiotów (np. domy maklerskie.)

mające siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej albo Państwie innym, niż Stany Zjednoczone.

2. Aktywny podmiot niefinansowy

Podmioty uznawane za Aktywne podmioty niefinansowe to podmioty, których ponad 50% dochodów ma charakter inny niż dochody inwestycyjne. Dochodem o charakterze inwestycyjnym są dywidendy, odsetki, ekwiwalenty dywidend i odsetek, czynsze i opłaty licencyjne inne niż wynikające z aktywnego prowadzenia działalności gospodarczej, zyski ze sprzedaży majątku generującego dochody o charakterze inwestycyjnym (np. zyski ze sprzedaży akcji), zyski z transakcji na instrumentach pochodnych, zyski z tytułu różnic kursowych oraz kwoty uzyskane na podstawie umów ubezpieczenia o charakterze inwestycyjnym.

Aktywnym podmiotem niefinansowym jest także podmiot notowany na giełdzie lub powiązany z takim podmiotem (50% udziałów lub akcji w posiadacz rachunku jest bezpośrednio bądź pośrednio posiadanych przez podmiot notowany na giełdzie, posiadacz rachunku posiada bezpośrednio lub pośrednio 50% udziałów lub akcji w podmiocie notowanym na giełdzie lub jeden podmiot posiada bezpośrednio lub pośrednio 50% udziałów lub akcji zarówno w posiadacz rachunku, jak i w podmiocie notowanym na giełdzie).

Aktywnym podmiotem niefinansowym jest także podmiot o charakterze non-profit, który podlega zwolnieniu z podatku dochodowego.

3. Pasywny podmiot niefinansowy

Podmioty uznawane za Pasywne podmioty niefinansowe to podmioty, których ponad 50% dochodów ma charakter inwestycyjny i jednocześnie, które nie są notowane na giełdzie lub nie są powiązane z podmiotem notowanym na giełdzie, jak również nie są podmiotami o charakterze non-profit.

4. **Instytucja finansowa jurysdykcji partnerskiej** – każda **Instytucja finansowa** z siedzibą w jurysdykcji partnerskiej³, z wyłączeniem oddziałów tej instytucji finansowej zlokalizowanych poza jurysdykcją partnerską oraz każdy oddział instytucji finansowej, niemającej siedziby w jurysdykcji partnerskiej, jeżeli taki oddział zlokalizowano w jurysdykcji partnerskiej.

³ **Jurysdykcja partnerska** – oznacza państwo, z którym Stany Zjednoczone związane są umową wspierającą wdrożenie przepisów FATCA. Listę jurysdykcji partnerskich publikuje IRS

5. **Niefinansowy podmiot zagraniczny** – każdy nieamerykański podmiot, który ma siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej lub innej partnerskiej jurysdykcji i który nie jest instytucją finansową, o której mowa powyżej.
6. **Nieraportująca polska instytucja finansowa** – każda instytucja finansowa lub inny podmiot z siedzibą w Rzeczypospolitej Polskiej, który wskazano w Załączniku II Umowy FATCA jako Instytucję finansową posiadającą status:
 - a) Nieraportującej polskiej instytucji finansowej (ppkt A)
 - b) Zwolnionego uprawnionego odbiorcy (ppkt A)
 - c) Współpracującej zagranicznej instytucji finansowej (ppkt B)
zgodnie z odpowiednimi przepisami Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych Ameryki.
- A. Za **Nieraportujące polskie instytucje finansowe** będące jednocześnie **Zwolnionymi uprawnionymi odbiorcami** uznaje się:
 - 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,
 - b) organizacje międzynarodowe,
 - c) Bank Centralny,
 - d) Fundusz Emerytalny wskazany w umowie o unikaniu podwójnego opodatkowania,
 - e) powszechny fundusz emerytalny,
 - f) zamknięty fundusz emerytalny,
 - g) fundusz emerytalny utworzony przez zwolnionego uprawnionego odbiorcę,
 - h) podmiot inwestujący będący w całości własnością zwolnionego uprawnionego odbiorcy.
- B. Za **Współpracującą zagraniczną instytucję finansową** uznaje się:
 - a) instytucję finansową z lokalną bazą klientów,
 - b) bank lokalny,
 - c) instytucję finansową prowadzącą jedynie rachunki o niskiej wartości,
 - d) kwalifikowanego wystawcę kart kredytowych
 - e) trust, za którego obowiązki wypełnia powiernik,
 - f) sponsorowany podmiot inwestujący i zagraniczna spółka kontrolowana,
 - g) finansowy zamknięty fundusz inwestycyjny,
 - h) doradcę inwestycyjnego oraz zarządzającego portfelem inwestycyjnym,
 - i) fundusz inwestycyjny opisany w części IV ust. E Załącznika II do Umowy FATCA.
7. **Osoba amerykańska inna niż szczególna osoba amerykańska** – podmiot spełniający jedno z kryteriów:
 - a) **Amerykańska spółka kapitałowa**, której akcje są przedmiotem obrotu na jednym lub większej liczbie uznanych rynków papierów wartościowych,
 - b) **jakakolwiek spółka kapitałowa**, która jest członkiem tej samej grupy stowarzyszonej, co spółka kapitałowa opisana powyżej,
 - c) **Stany Zjednoczone** lub jakakolwiek ich **agencja lub instytucja**,
 - d) jakiegokolwiek **stan** Stanów Zjednoczonych Ameryki lub Terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki, ich jednostka podziału terytorialnego, agencja lub instytucja,
 - e) jakakolwiek **organizacja zwolniona z opodatkowania** zgodnie z częścią 501 (a) lub **indywidualny plan emerytalny**, określony w części 7701(a)(37) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki,
 - f) jakiegokolwiek **bank**, jaki zdefiniowano w części 581 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki,
 - g) jakiegokolwiek **fundusz inwestycyjny nieruchomości**, jak określenie to zdefiniowano w części 856 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki,
 - h) jakakolwiek **regulowana spółka inwestycyjna**, jak określenie to zdefiniowano w części 851 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki lub jakiegokolwiek **podmiot zarejestrowany w Komisji Papierów wartościowych** Stanów Zjednoczonych Ameryki zgodnie z Ustawą o Spółkach Inwestycyjnych z 1940 r. (15 U.S.C. 80a-64),
 - i) jakiegokolwiek **wspólny fundusz typu trust**, jak określenie to zdefiniowano w części 584 (a) 8 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki,
 - j) jakiegokolwiek **trust zwolniony z opodatkowania** zgodnie z częścią 664 (c) lub określony w części 4947 (a) (1) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki,
 - k) **podmiot handlujący papierami wartościowymi, surowcami lub instrumentami pochodnymi** (włączając kontrakty na sumy nominalne, kontrakty typu futures, forwards lub opcje), zarejestrowany jako podmiot prowadzący tego typu działalność zgodnie z prawem Stanów Zjednoczonych Ameryki lub jakiegokolwiek stanu,
 - l) **broker**, jak określenie to zdefiniowano w części 6040 (c) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki,
 - m) jakiegokolwiek trust zwolniony z opodatkowania zgodnie z postanowieniami opisanymi w części 403(b) lub 457(g) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki.

Wyżej wskazane definicje mają charakter uproszczony. W przypadku jakichkolwiek wątpliwości odnośnie statusu posiadacza rachunku dla celów FATCA należy zapoznać się z definicjami szczegółowymi, zawartymi 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.

Informacja dodatkowa dot. CRS

I. Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej w Łowiczu (dalej: „Bank”) informuje, że:

1. Wskazanie rezydencji podatkowej innej niż polska w części I lub III niniejszego oświadczenia nakłada na Bank obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej państwa wskazanego w części I lub III niniejszego oświadczenia (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza, wymaganych przepisami prawa.
2. Bank jest zobowiązany do weryfikacji wiarygodności złożonego oświadczenia. W przypadku stwierdzenia przesłanek poddających w wątpliwość wiarygodność oświadczenia, Bank zobowiązany jest do wykonania obowiązków sprawozdawczych wskazanych w pkt 1 powyżej. W celu weryfikacji wiarygodności oświadczenia Bank może wystąpić do Klienta z prośbą o dostarczenie dodatkowych dokumentów potrzebnych do weryfikacji.
3. W przypadku zmiany okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową lub powoduje, że informacje zawarte w złożonym przez Posiadacza rachunku oświadczeniu stały się nieaktualne, Posiadacz rachunku jest zobowiązany do poinformowania o tych okolicznościach Bank oraz do złożenia odpowiednio zaktualizowanego oświadczenia w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.

II. Definicja rezydencji podatkowej oraz kategorii instytucji dla celów ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. 2017 poz. 648):

1. Rezydencja podatkowa

Rezydencja podatkowa danego państwa oznacza podleganie opodatkowaniu od całości dochodów w tym państwie i zgodnie z przepisami prawa ze względu na miejsce zamieszkania, siedzibę, efektywny zarząd lub inne kryterium o podobnym charakterze. Prawo krajowe różnych państw może przewidywać inne warunki powstania rezydencji podatkowej w tych państwach. Rezydencję podatkową określa się z uwzględnieniem odpowiednich umów o unikaniu podwójnego opodatkowania. Przez efektywny zarząd należy rozumieć m.in. podejmowane decyzje dotyczące zarządzania podmiotem, zebrania osób podejmujących decyzje dotyczące zarządzania podmiotem, itp. Niemniej wobec braku definicji legalnej efektywnego zarządu na gruncie przepisów prawa polskiego, istnieje możliwość uznania innych okoliczności za efektywny zarząd.

W przypadku podmiotu nieposiadającego rezydencji podatkowej (np. spółki osobowej prawa handlowego niebędącej podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych), jako kraj rezydencji należy wskazać państwo, z którego ten podmiot jest efektywnie zarządzany, państwo, zgodnie z prawem którego został utworzony lub w którym podlega nadzorowi finansowemu.

W szczególnych przypadkach możliwe jest posiadanie więcej niż jednej rezydencji podatkowej. W takiej sytuacji prosimy o podanie wszystkich krajów, w których Posiadacz rachunku jest rezydentem.

W razie wątpliwości w zakresie ustalenia Państwa rezydencji podatkowej mogą skonsultować się Państwo z wybranym przez siebie doradcą podatkowym.

2. Instytucja Finansowa

Instytucją Finansową jest:

- 1) Instytucją powierniczą - 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) w okresie trzech lat, kończącym się 31 grudnia (lub ostatniego dnia roku obrotowego, jeżeli nie jest on zgodny z rokiem kalendarzowym), poprzedzającego rok, w którym jest dokonywane ustalenie tego udziału,
 - b) w okresie istnienia tego podmiotu.
- 2) Instytucją depozytową - podmiot, który przyjmuje depozyty w ramach prowadzonej działalności bankowej lub podobnej;
- 3) Podmiot inwestujący - podmiot:
 - a) który w ramach działalności gospodarczej wykonuje głównie co najmniej jedną z następujących czynności lub operacji na rzecz klienta:
 - obrót instrumentami rynku pieniężnego (czekami, weksłami, certyfikatami depozytowymi, instrumentami pochodnymi itp.), 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 w imieniu innych osób 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) powyżej;
- 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), 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. Aktywny Podmiot Niefinansowy – podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym

Aktywnym Niefinansowym Podmiotem – podmiotem giełdowym lub powiązanym z podmiotem giełdowym jest:

- 1) spółka kapitałowa, której akcje są przedmiotem regularnego obrotu na co najmniej jednym uznanym rynku papierów wartościowych,
- 2) spółka będąca podmiotem powiązanym spółki, o której mowa w ppkt 1 powyżej.

4. Aktywny Podmiot Niefinansowy – instytucje rządowe

W zakres tej kategorii wchodzi:

- 1) podmioty rządowe takie jak:
 - a) rząd państwa członkowskiego lub innej jurysdykcji,
 - b) jednostki terytorialne niższego szczebla państwa członkowskiego lub innej jurysdykcji w tym stany, prowincje, okręgi lub gminy,
 - c) agencja lub instytucja państwa członkowskiego lub innej jurysdykcji będąca w całości własnością danego państwa, jurysdykcji lub jednostek wymienionych w ppkt 1 i 2,
 - d) integralna część państwa,
 - e) podmiot kontrolowany państwa,jak również banki centralne oraz organizacje międzynarodowe,
- 2) organizacje międzynarodowe, przez które rozumie się:
 - a) organizacje międzynarodowe, w tym organizacje ponadnarodowe:
 - w skład których wchodzi głównie rządy,
 - które zawarła z państwem członkowskim obowiązujące porozumienie w sprawie lokalizacji jej siedziby lub inne podobne porozumienie,
 - których dochód nie przynosi korzyści osobom prywatnym,
 - b) agencje lub instytucje będące w całości własnością podmiotu, o którym mowa ppkt. a.
- 3) bank centralny - instytucja określona przez prawo lub wyznaczona przez rząd jako centralny organ — inny niż rząd samego państwa członkowskiego — emitujący instrumenty przeznaczone do obiegu jako waluta; instytucja taka może obejmować instytucję odrębną od rządu danego państwa członkowskiego, niezależnie od tego, czy jest w całości lub w części własnością tego państwa.

5. Aktywny Podmiot Niefinansowy – inne

Aktywnym Podmiotem Niefinansowym (dalej: „NFE”) jest podmiot, który prowadzi aktywną działalność handlową lub biznesową inną niż działalność finansowa, który nie należy do kategorii wskazanych w części II pkt 3-4.

Wskazana kategoria obejmuje w szczególności podmioty spełniający jeden z poniższych warunków:

- 1) mniej niż 50 % dochodu brutto NFE za poprzedni rok kalendarzowy lub inny odpowiedni okres sprawozdawczy stanowi dochód pasywny i mniej niż 50 % aktywów posiadanych przez NFE w trakcie poprzedniego roku kalendarzowego lub innego odpowiedniego okresu sprawozdawczego stanowią aktywa, które przynoszą dochód pasywny lub są posiadane dla osiągnięcia dochodu pasywnego,
- 2) wszystkie czynności dokonywane przez NFE obejmują posiadanie, w całości lub w części, wyemitowanych akcji jednostek zależnych, lub zapewnienie finansowania i świadczenia usług tym jednostkom, które prowadzą działalność w branżach lub sektorach innych niż działalność instytucji finansowej; podmiot nie kwalifikuje się do tego statusu, jeżeli funkcjonuje jako fundusz private equity, fundusz venture capital, fundusz typu leveraged buyout (LBO) lub jakikolwiek inny instrument inwestycyjny, którego celem jest nabycie lub finansowanie spółek, a następnie posiadanie udziałów w tych spółkach jako aktywów trwałych do celów inwestycji,
- 3) nie prowadzi działalności gospodarczej i nie prowadził wcześniej takiej działalności, jednakże inwestuje kapitał w aktywa z zamiarem prowadzenia działalności innej niż działalność instytucji finansowej, pod warunkiem że upłynął okres 24 miesięcy od dnia utworzenia tego NFE,
- 4) nie był instytucją finansową przez ubiegłe pięć lat oraz jest w trakcie procesu likwidacji aktywów lub reorganizacji z zamiarem kontynuowania lub wznowienia działalności w zakresie innym niż działalność instytucji finansowej,
- 5) 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,
- 6) spełnia łącznie następujące kryteria:
 - a) został utworzony i działa w swoim państwie członkowskim lub innej jurysdykcji miejsca rezydencji wyłącznie dla celów religijnych, charytatywnych, naukowych, artystycznych, kulturalnych, sportowych lub edukacyjnych, lub został utworzony i działa w państwie członkowskim lub innej jurysdykcji miejsca rezydencji i jest organizacją zawodową, organizacją przedsiębiorców, izbą handlową, organizacją pracy, organizacją rolniczą lub ogrodniczą, organizacją obywatelską lub organizacją prowadzoną wyłącznie w celu wspierania opieki społecznej,
 - b) jest zwolniony z podatku dochodowego w państwie członkowskim lub innej jurysdykcji miejsca rezydencji,
 - c) nie posiada udziałowców ani członków, którzy są właścicielami lub beneficjentami jego dochodu lub aktywów,
 - d) mające zastosowanie przepisy państwa członkowskiego lub innej jurysdykcji miejsca rezydencji NFE lub jego dokumenty założycielskie nie pozwalają na przekazanie ani wykorzystanie jego dochodu lub aktywów na rzecz osoby prywatnej lub podmiotu niebędącego podmiotem

- charytatywnym, z wyjątkiem gdy dokonywane są zgodnie z prowadzoną przez NFE działalnością charytatywną, zapłaty rozsądnego wynagrodzenia za wykonane usługi lub zapłaty odzwierciedlającej uczciwą wartość rynkową nabytego przez ten podmiot majątku,
- e) mające zastosowanie przepisy państwa członkowskiego lub innej jurysdykcji miejsca rezydencji NFE lub jego dokumenty założycielskie wymagają, aby w przypadku likwidacji lub rozwiązania tego NFE wszystkie jego aktywa zostały przekazane podmiotowi rządowemu lub innej organizacji pożytku publicznego, lub przypadły w udziale rządowi państwa członkowskiego danego NFE lub innej jurysdykcji miejsca rezydencji tego NFE lub jednostce terytorialnej niższego szczebla danego państwa lub jurysdykcji.

6. Pasywny Podmiot Niefinansowy

Niefinansowym Podmiotem Pasywnym jest:

- 1) podmiot, który nie należy do kategorii wskazanych w części II pkt 3-5 powyżej,
- 2) podmiot inwestujący, o którym mowa w części II pkt 2 ppkt 3 powyżej, niebędący instytucją finansową z państwa uczestniczącego (państwem uczestniczącym jest państwo członkowskie Unii Europejskiej lub inny kraj, z którym Rzeczpospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę do automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych, wymieniony w obwieszczeniu Ministra Finansów publikowanym w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”).

III. Definicja beneficjenta rzeczywistego dla celów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Beneficjentem rzeczywistym jest:

osoba fizyczna lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez klienta, lub osobę fizyczną lub osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna, w tym:

- 1) w przypadku klienta będącego osobą prawną inną niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego:
 - osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,
 - osobę fizyczną dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
 - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji klienta, lub łącznie dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
 - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad klientem poprzez posiadanie w stosunku do tej osoby prawnej uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2018 r. poz. 395, 398 i 650), lub
 - osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwszym, drugim, trzecim i czwartym oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
- 2) w przypadku klienta będącego trustem:
 - założyciela,
 - powiernika,
 - nadzorcę, jeżeli został ustanowiony,
 - beneficjenta,
 - inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem,
- 3) w przypadku klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, wobec którego nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nim przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taki klient jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym.

imię i nazwisko osoby (osób) składającej (ych)
oświadczenie

pieczętka i wzory podpisów osób
reprezentujących posiadacza rachunku

Potwierdzenie przyjęcia oświadczenia (wypełnia pracownik przyjmujący oświadczenie)	
Czy zweryfikowano treść oświadczeń i przedstawionych dokumentów?	☐ TAK ☐ NIE
Czy uzyskano potwierdzenie od klienta poprawności treści złożonych oświadczeń?	☐ TAK ☐ NIE
Status weryfikacji:	☐ pozytywna ☐ negatywna
miejscowość, data	stempel funkcyjny i podpis pracownika Banku