

OŚWIADCZENIE O STATUSIE FATCA

CIF KLIENTA (FIRMY)

Nazwa

NIP **REGON**

Część A Oświadczenie o statusie FATCA¹ dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, osób fizycznych wykonujących wolny zawód, rolników, osób fizycznych będących wspólnikami spółek cywilnych

DANE KLIENTA

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą | <input type="checkbox"/> Wspólnik 1 w spółce cywilnej * |
| <input type="checkbox"/> Osoba fizyczna wykonująca wolny zawód | <input type="checkbox"/> Rolnik |

..... Imię i nazwisko PESEL lub data urodzenia (w przypadku osób nie posiadających PESEL)
--------------------------	--

..... Typ dokumentu tożsamości Seria i nr dokumentu tożsamości
-----------------------------------	--

STATUS FATCA KLIENTA - oświadczam, że:

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Jestem podatnikiem USA | <input type="checkbox"/> Nie jestem podatnikiem USA |
|---|---|

Numer TIN²:

*w przypadku spółki cywilnej należy wprowadzić dane wszystkich pozostałych wspólników

DANE KLIENTA – wspólnik 2 w spółce cywilnej

..... Imię i nazwisko PESEL lub data urodzenia (w przypadku osób nie posiadających PESEL)
--------------------------	--

..... Typ dokumentu tożsamości Seria i nr dokumentu tożsamości
-----------------------------------	--

STATUS FATCA KLIENTA - oświadczam, że:

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Jestem podatnikiem USA | <input type="checkbox"/> Nie jestem podatnikiem USA |
|---|---|

Numer TIN²:

DANE KLIENTA – wspólnik 3 w spółce cywilnej

..... Imię i nazwisko PESEL lub data urodzenia (w przypadku osób nie posiadających PESEL)
--------------------------	--

..... Typ dokumentu tożsamości Seria i nr dokumentu tożsamości
-----------------------------------	--

STATUS FATCA KLIENTA - oświadczam, że:

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Jestem podatnikiem USA | <input type="checkbox"/> Nie jestem podatnikiem USA |
|---|---|

Numer TIN²:

Część B Oświadczenie o statusie FATCA dla klientów niewymienionych w części A

Oświadczam/y, że podmiot przeze mnie/nas reprezentowany posiada następujący status w rozumieniu umowy między rządem Rzeczypospolitej Polskiej a rządem USA w sprawie wzmocnienia współpracy w sprawach podatkowych oraz implementacji FATCA (należy wskazać tylko jedną z poniższych opcji – definicje poszczególnych kategorii podmiotów instytucjonalnych umieszczono w pkt 6 w części INFORMACJE DLA KLIENTA):

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Szczególna Osoba Amerykańska (podatnik amerykański dla celów FATCA) | Nr TIN ² |
| <input type="checkbox"/> Osoba Amerykańska inna niż Szczególna Osoba Amerykańska | |
| <input type="checkbox"/> Uczestnicząca Instytucja Finansowa | Nr GIIN ³
(o ile został nadany) |
| <input type="checkbox"/> Zarejestrowana Współpracująca Instytucja Finansowa lub Współpracująca Instytucja Finansowa | Nr GIIN ³
(o ile został nadany) |
| <input type="checkbox"/> Zwolniony Uprawniony Odbiorca | |
| <input type="checkbox"/> Wyłączona (Nieuczestnicząca) Instytucja Finansowa | |
| <input type="checkbox"/> Aktywny Niefinansowy Podmiot Zagraniczny (spoza USA) | |
| <input type="checkbox"/> Pasywny Niefinansowy Podmiot Zagraniczny z siedzibą poza USA bez osoby sprawującej kontrolę będącej amerykańskim obywatelem lub rezydentem podatkowym | |
| <input type="checkbox"/> Pasywny Niefinansowy Podmiot Zagraniczny z siedzibą poza USA z osobą sprawującą kontrolę będącą amerykańskim obywatelem lub rezydentem podatkowym | |

Pieczęć firmowa

Podpisy osób reprezentujących Klienta

¹status FATCA – status Klienta ustalany w oparciu o Umowę między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz akt prawny Stanów Zjednoczonych Ameryki o ujawnianiu informacji o rachunkach zagranicznych dla celów podatkowych zwany FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

² TIN (Tax Identification Number) – numer identyfikacji podatkowej w USA

³ GIIN (Global Intermediary Identification Number) – numer identyfikacyjny nadawany Instytucjom Finansowym spełniającym wymogi FATCA i zarejestrowanym na portalu IRS (Internal Revenue Service – Organ Podatkowy USA)

Data przyjęcia Oświadczenia

Podpis i pieczęć przyjmującego Pracownika Banku

INFORMACJE DLA KLIENTA

1. PLUS BANK S.A. z siedzibą w Warszawie, Al.Stanów Zjednoczonych 61A (zwany dalej „Bankiem”) na potrzeby realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów będących podatnikami Stanów Zjednoczonych Ameryki (zwanych dalej „podatnikiem USA”) wynikających z umowy między rządem Rzeczypospolitej Polskiej a rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz towarzyszące Uzgodnienia Końcowe podpisanych dnia 7 października 2014 r. (Dz.U. z 2015 r. poz. 1647, dalej „Umowa FATCA”) jest zobowiązany do przekazania do administracji podatkowej Stanów Zjednoczonych Ameryki (za pośrednictwem polskich organów podatkowych) danych dotyczących:
 - 1) podatników USA,
 - 2) osób, w przypadku których stwierdzono przesłanki świadczące o rezydencji podatkowej USA i które na prośbę Banku nie dostarczyły dokumentów potwierdzających, że nie są podatnikami USA.
2. Administratorem danych osobowych podanych w oświadczeniu o statusie FATCA jest Bank. Dane podane przez Klienta w oświadczeniu o statusie FATCA są niezbędne do wypełnienia przez Bank obowiązków wynikających z Umowy FATCA. Klient ma prawo dostępu do swoich danych, a także do ich poprawiania.
3. Zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. a Umowy FATCA złożenie oświadczenia o spełnieniu definicji podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki (wypełnienie pola „Jestem podatnikiem USA w części A oświadczenia lub w części B pola ”Podatnik USA (będący Szczególną Osobą Amerykańską)) lub Pasywnego Niefinansowego Podmiotu Zagranicznego z osobą sprawującą kontrolę będącą amerykańskim obywatelem lub rezydentem podatkowym, nakłada na Bank obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej Stanów Zjednoczonych Ameryki (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza, wskazanych w art. 2 ust. 2 lit. a Umowy FATCA (w szczególności danych identyfikacyjnych Posiadacza oraz wartości jego aktywów).
4. Niezależnie od oświadczenia złożonego w części A lub B niniejszego oświadczenia 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 3 powyżej. W celu weryfikacji wiarygodności oświadczenia złożonego w części A lub B, Bank może wystąpić z prośbą o dostarczenie dodatkowych dokumentów potrzebnych do weryfikacji.
5. W przypadku zmiany statusu wskazanego w oświadczeniu w części A lub B, Klient zobowiązany jest złożyć kolejne oświadczenie zgodne z nowym stanem faktycznym i prawnym.
6. Definicje kategorii podmiotów na potrzeby FATCA:
 - 1) **Podatnik USA (Szczególna Osoba Amerykańska)** zgodnie z przepisami Kodeksu Podatkowego USA (z ang. Internal Revenue Code) podatnikiem USA jest:
 - a) osoba fizyczna spełniająca co najmniej jeden z następujących warunków: a) posiada amerykańskie obywatelstwo, b) uzyskała prawo stałego pobytu w USA przez dowolny okres w danym roku podatkowym (jest posiadaczem tzw. Zielonej Karty), c) dokonała wyboru rezydencji amerykańskiej dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach USA, d) spełniła test długości pobytu, to znaczy osoba ta przebywała w Stanach Zjednoczonych Ameryki przez co najmniej 31 dni w ciągu roku podatkowego i jednocześnie liczba dni, w których osoba ta przebywała w Stanach Zjednoczonych Ameryki 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),
 - b) spółka lub inny podmiot posiadający siedzibę w Stanach Zjednoczonych Ameryki lub podmiot założony/działający pod prawem Stanów Zjednoczonych Ameryki z wyłączeniem kategorii wskazanych jako Osoba Amerykańska inna niż Szczególna Osoba Amerykańska.
 - 2) **Osoba Amerykańska inna niż Szczególna Osoba Amerykańska** – podmiot wyłączony z FATCA na podstawie:
 - a) bycia podmiotem notowanym na rynku giełdowym lub powiązany z takim podmiotem,
 - b) bycia bankiem amerykańskim,
 - c) bycia organizacją zwolnioną z podatku na podstawie przepisów amerykańskich,
 - d) bycia podmiotem administracji federalnej lub stanowej,
 - e) bycia amerykańską spółką inwestycyjną,
 - f) bycia dealerem papierów wartościowych lub brokerem,
 - g) bycia funduszem typu trust, zwolniony z podatków w Stanach Zjednoczonych.
 - 3) **Uczestnicząca Instytucja Finansowa** - Instytucja Finansowa z państwa, które nie podpisało IGA (umowa Rzeczypospolitej Polskiej z rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki wdrażającej ustawodawstwo FATCA do polskiego porządku prawnego), która jednocześnie posiada aktualną obowiązującą umowę cywilnoprawną w zakresie FATCA z IRS⁴ i w związku z powyższym znajduje się na Portalu IRS.
 - 4) **Zarejestrowana Współpracująca Instytucja Finansowa lub Współpracująca Instytucja Finansowa** – to Instytucja Finansowa z państwa, które podpisało IGA i które znajduje się na Portalu IRS (Raportująca Instytucja finansowa). Ponadto, do kategorii tej należy również grupa podmiotów obejmująca następujące kategorie:
 - **Instytucja Finansowa powiązana z lokalną bazą klientów**
Aby zostać uznanym za Instytucję Finansową powiązaną z lokalną bazą klientów, Instytucja Finansowa musi spełniać następujące wymagania:
 - a) Instytucja Finansowa musi być zarejestrowana i posiadać licencję zgodną z przepisami państwa jej siedziby,
 - b) Instytucja Finansowa nie może mieć stałego miejsca prowadzenia działalności poza państwem jej siedziby,
 - c) Instytucji Finansowej nie wolno starać się pozyskiwać posiadaczy rachunków spoza państwa siedziby,
 - d) Instytucja Finansowa jest zobowiązana zgodnie z prawem do identyfikowania rezydentów będących właścicielami rachunków ze względu na obowiązki raportowe, pobór podatku u źródła lub procedury związane z zapobieganiem praniu brudnych pieniędzy (AML),
 - e) Przynajmniej 98% rachunków (liczonych w oparciu o wartość podaną przez Instytucję Finansową) musi znajdować się w posiadaniu rezydentów (w tym osób prawnych) państwa siedziby instytucji a w przypadku państwa członkowskiego Unii Europejskiej w tym państwie lub w innym państwie członkowskim Unii Europejskiej,
 - f) Do 1 lipca 2014 r. Instytucja Finansowa musi wdrożyć procedury zapobiegające prowadzenia przez nią rachunków na rzecz Wyłącznych Instytucji Finansowych i monitorować czy prowadzi lub otwiera rachunki dla Szczególnych Osób Amerykańskich,
 - g) Wskazane powyżej procedury muszą przewidywać, iż w przypadku zidentyfikowania rachunku prowadzonego dla Szczególne Osoby Amerykańskie nie będących rezydentami państwa siedziby instytucji oraz Niefinansowych podmiotów zagranicznych pasywnych z amerykańskimi beneficjentami rzeczywistymi nie będącymi rezydentami państwa siedziby instytucji, instytucja ta zaraportuje te rachunki zgodnie z wymaganiami FATCA lub zamknięte rachunki,
 - h) W stosunku do istniejących rachunków należących do rezydentów Instytucja Finansowa musi dokonać ich weryfikacji i zaraportować rachunki zgodnie z wymaganiami FATCA,
 - i) Każdy podmiot powiązany w rozumieniu FATCA z Instytucją Finansową musi posiadać siedzibę w państwie jej siedziby oraz zobowiązany jest również do przestrzegania określonych powyżej wymogów,
 - j) Instytucja Finansowa nie może dyskryminować Szczególnych Osób Amerykańskich będącymi rezydentami państwa jej siedziby w zakresie otwierania i posiadania prowadzonych przez nią rachunków.
 - **Lokalny Bank**
Aby zostać uznanym za Lokalny Bank, Instytucja Finansowa musi spełniać następujące wymagania:
 - a) Instytucja Finansowa zgodnie z prawem państwa swojej siedziby działa wyłącznie jako bank lub spółdzielcza instytucja kredytowa nie działająca w celu osiągnięcia zysku,
 - b) Podstawą działalności Instytucji Finansowej jest przyjmowanie depozytów i udzielanie kredytów dla niepowiązanych z bankiem klientów lub członków spółdzielczej instytucji kredytowej (pod warunkiem, że żaden z członków nie posiada udziału w spółdzielczej instytucji kredytowej, który przekraczałby 5%),
 - c) Instytucja Finansowa spełnia wymagania wymienione w punkcie b) i c) pkt 4) powyżej i nie jest możliwe otwieranie rachunków w Instytucji Finansowej przez jej stronę internetową,
 - d) Instytucja Finansowa nie posiada więcej niż 175 milionów USD aktywów licząc dla samej Instytucji Finansowej oraz 500 milionów USD aktywów licząc dla Instytucji Finansowej i podmiotów z nią powiązanych w rozumieniu FATCA,

⁴ IRS (Internal Revenue Service) – Urząd Skarbowy USA

- e) Wszystkie podmioty powiązane z Instytucją Finansową muszą mieć siedzibę w tym samym państwie co ona oraz spełniać wszystkie wskazane powyżej warunki.
- **Instytucja Finansowa prowadząca jedynie rachunki o niskiej wartości**
Aby zostać uznanym za Instytucję Finansową prowadzącą jedynie rachunki o niskiej wartości, Instytucja Finansowa musi spełniać następujące wymagania:
 - a) Instytucja Finansowa nie jest podmiotem Inwestycyjnym,
 - b) Wartość poszczególnych rachunków prowadzonych przez Instytucję Finansową lub podmioty z nią powiązane w rozumieniu FATCA nie przekracza 50 000 USD,
 - c) Aktywa Instytucji Finansowej oraz podmiotów z nią powiązanych w rozumieniu FATCA nie przekraczają łącznie wartości 50 milionów USD.
 - **Kwalifikowany wystawca kart kredytowych**
Aby zostać uznanym za Instytucję Finansową będącą Kwalifikowanym wystawcą kart kredytowych, Instytucja Finansowa musi spełniać następujące wymagania:
 - a) Instytucja Finansowa jest uznawana za taką wyłącznie ze względu na fakt przyjmowania depozytów w wyniku nadpłat dokonywanych przez posiadaczy kart, a nadpłaty te nie są natychmiast im zwracane,
 - b) Do 1 lipca 2014 r. Instytucja Finansowa wdroży procedury wykluczające możliwość złożenia depozytu przekraczającego 50 000 USD lub zapewniające zwrot takiego depozytu w ciągu 60 dni.
 - **Trust utworzony przez powiernika** (fundusz typu trust wypełniający wszystkie raportowane wymogi FATCA w stosunku do wszystkich rachunków trustu).
 - **Sponsorowany Podmiot Inwestycyjny** – Podmiot Inwestycyjny (np. fundusz inwestycyjny), który zgodził się na przejęcie obowiązków wynikających z FATCA przez inną instytucję finansową (np. TFI w zakresie funduszy inwestycyjnych).
 - **Sponsorowany Wehikuł Inwestycyjny (SWI)**
Instytucja Inwestycyjna, która spełnia następujące warunki:
 - a) Instytucją Sponsorującą (IS) jest Instytucja Finansowa spełniająca wymagania raportowe FATCA i IS zgodzająca się na wykonywanie wszelkich działań raportowych, ostrożnościowych, poboru podatku i innych wymaganych przez regulacje dotyczące FATCA w stosunku do SWI,
 - b) SWI nie oferuje usług inwestycyjnych podmiotom niepowiązanym,
 - c) Dwadzieścia lub mniej podmiotów posiada udziały w SWI,
 - d) SI zarejestruje SWI na portalu IRS i będzie posługiwać się w raportowaniu w stosunku do SWI numerem nadanym SWI w wyniku rejestracji na portalu IRS.
 - **Doradcy Inwestyjni i Zarządzający portfelem inwestycyjnym**
Instytucje finansowe zajmujące się wyłącznie:
 - a) Doradztwem inwestycyjnym,
 - b) Zarządzaniem portfelem inwestycyjnym (w zakresie środków zdeponowanych w Instytucji Finansowej innej niż Wyłączona Instytucja Finansowa).
 - **Zbiorowy Wehikuł Inwestycyjny**
Instytucja Inwestycyjna (np. fundusz inwestycyjny) działająca jako zbiorowy wehikuł inwestycyjny, którego udziałowcami są wyłącznie:
 - a) Zwolniony Uprawniony Odbiorca,
 - b) Niefinansowy podmiot zagraniczny aktywny,
 - c) Osoba Amerykańska inna niż Szczególna Osoba Amerykańska,
 - d) Instytucja Finansowa inna niż Wyłączona Instytucja Finansowa.
- 5) **Wyłączona (Nieuczestnicząca) Instytucja Finansowa** - Instytucja Finansowa niezgodna z regulacjami FATCA, tj. Instytucja Finansowa z państwa, które nie podpisało IGA (umowy z rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki wdrażającej ustawodawstwo FATCA), która nie podpisała jednocześnie umowy cywilnoprawnej z IRS w zakresie FATCA oraz Instytucja Finansowa z państwa, które podpisało IGA, jednak stwierdzono wobec tej Instytucji Finansowej znaczącą niezgodność z wymogami IGA. Wyłączone Instytucje Finansowe nie są wymienione na Portalu IRS.
- 6) **Zwolniony Uprawniony Odbiorca** – podmioty uznawane za Zwolnionego Uprawnionego Odbiorcę to:
- a) rządy państw oraz podległe im jednostki organizacyjne a także jednostki samorządu terytorialnego oraz należące do rządów i samorządów w całości agencje i inne jednostki sektora finansów publicznych,
 - b) organizacje międzynarodowe oraz agencje i inne jednostki organizacyjne w całości należące do tych organizacji,
 - c) banki centralne,
 - d) fundusze emerytalne lub podmioty zarządzające tymi funduszami,
 - e) podmioty będące Instytucją Inwestycyjną w rozumieniu FATCA, pod warunkiem, że każdy z bezpośrednich udziałowców oraz wierzycieli uprawnionych do odsetek jest Instytucją Depozytową lub posiada status Zwolnionego Uprawnionego Odbiorcy.
- 7) **Aktywny Niefinansowy Podmiot Zagraniczny (spoza Stanów Zjednoczonych Ameryki)** to podmiot spełniający jedną z poniższych przesłanek:
- a) mniej niż 50% dochodów brutto klienta w poprzednim roku kalendarzowym ma charakter bierny (dochód bierny to dochody inne niż dochody inwestycyjne takie jak odsetki, dywidendy, przychody ze sprzedaży papierów wartościowych, z instrumentów pochodnych, z funduszy inwestycyjnych etc.) oraz mniej niż 50% aktywów posiadanych w poprzednim roku kalendarzowym stanowią aktywa, które generują dochód bierny,
 - b) klient jest notowany na rynku giełdowym lub jest powiązany w rozumieniu FATCA z takim podmiotem,
 - c) klient jest spółką holdingową posiadającą wyłącznie akcje podmiotów nieprowadzących działalności finansowej lub zapewniająca finansowanie dla takich podmiotów, przy czym warunek nie dotyczy podmiotów o charakterze inwestycyjnym,
 - d) spółki w organizacji lub likwidacji,
 - e) podmioty o charakterze non-profit, zwolnione w kraju swojej siedziby z opodatkowania.
- Pod pojęciem dochodu aktywnego rozumie się dochód inny niż pasywny. Na pasywny dochód składają się w szczególności:
- a) dywidendy oraz kwoty wypłacane zamiast dywidend,
 - b) odsetki,
 - c) dochody będące ekwiwalentem odsetek,
 - d) czynsze i opłaty licencyjne inne niż wynikających z aktywnego prowadzenia działalności handlowej lub gospodarczej z wykorzystaniem pracowników,
 - e) renty,
 - f) zyski ze sprzedaży lub przejęcia majątku generującego pasywny dochód,
 - g) zyski z transakcji (w tym z kontraktów dot. instrumentów pochodnych futures, forward i pochodnych) dotyczących towarów,
 - h) nadwyżki dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi różnicami kursowymi,
 - i) dochody netto z umów tzn. instrumentów finansowych, które przewidują wypłatę kwot przez jedną ze stron w określonych odstępach czasu a obliczonych przez odniesienie do określonego indeksu,
 - j) kwoty uzyskane na podstawie umów ubezpieczenia z elementem inwestycyjnym,
 - k) kwoty uzyskane przez spółkę ubezpieczeniową w związku z jej rezerwami na ubezpieczenia i renty.
- 8) **Pasywny Niefinansowy Podmiot Zagraniczny (spoza Stanów Zjednoczonych Ameryki) bez osoby sprawującej kontrolę będącej amerykańskim obywatelem lub rezydentem podatkowym** - podmiot, który nie należy do kategorii wskazanych w pkt 1)-7) powyżej, który nie jest kontrolowany przez jakąkolwiek osobę fizyczną będącą podatnikiem Stanów Zjednoczonych Ameryki (beneficjenta rzeczywistego w rozumieniu AML).
- 9) **Pasywny Niefinansowy Podmiot Zagraniczny (spoza Stanów Zjednoczonych Ameryki) z osobą sprawującą kontrolę będącą amerykańskim obywatelem lub rezydentem podatkowym** - podmiot, który nie należy do kategorii wskazanych w pkt 1)-7) powyżej, który jest kontrolowany przez co najmniej jedną osobę fizyczną będącą podatnikiem Stanów Zjednoczonych Ameryki (beneficjenta rzeczywistego w rozumieniu AML).