

Klient instytucjonalny (Klienci inni niż osoby fizyczne i spółki cywilne, w szczególności osoby prawne, w tym będące współnikami spółek cywilnych, spółki osobowe prawa handlowego i jednostki nieposiadające osobowości prawnej)

Numer Klienta (PID) \*

Nazwa

Adres siedziby

TIN (amerykański numer identyfikacji podatkowej)

## Oświadczenie o statusie FATCA klienta instytucjonalnego

Oświadczam, że:

1) Podmiot przeze mnie reprezentowany posiada następujący status w rozumieniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA z dnia 7 października 2014 r. (Umowa):

- Szczególna Osoba Amerykańska (podatnik amerykański dla celów FATCA) - w przypadku zaznaczenia tego pola konieczne jest wskazanie numeru TIN (amerykański numer identyfikacji podatkowej)
- Osoba Amerykańska inna niż Szczególna Osoba Amerykańska
- Uczestnicząca Instytucja Finansowa
- Zarejestrowana Współpracująca Instytucja Finansowa lub Współpracująca Instytucja Finansowa
- Zwolniony Uprawniony Odbiorca
- Wyłączona (Nieuczestnicząca) Instytucja Finansowa
- Aktywny Niefinansowy Podmiot Zagraniczny (spoza Stanów Zjednoczonych Ameryki)
- Pasywny Niefinansowy Podmiot Zagraniczny (spoza Stanów Zjednoczonych Ameryki) bez osoby sprawującej kontrolę będącej amerykańskim obywatelem lub rezydentem podatkowym
- Pasywny Niefinansowy Podmiot Zagraniczny (spoza Stanów Zjednoczonych Ameryki) z osobą sprawującą kontrolę będącą amerykańskim obywatelem lub rezydentem podatkowym

Uwaga: Prosimy o zapoznanie się z definicjami poszczególnych statusów (kategorii) podmiotów instytucjonalnych (zgodnych z Umową) umieszczonych w pkt II Informacji dodatkowej do niniejszego oświadczenia.

2) W przypadku zaznaczenia w pkt 1 pola z kategorią Uczestnicząca Instytucja Finansowa lub Zarejestrowana Współpracująca Instytucja Finansowa, prosimy podać numer identyfikacji GIIN (numer identyfikacyjny nadawany instytucjom finansowym spełniającym wymogi FATCA i zarejestrowanym na portalu IRS), o ile został nadany

Wiarygodność powyższych danych stwierdzam własnoręcznym podpisem.

Oświadczam, że:

- informacje zawarte w powyższym oświadczeniu są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym,
- w przypadku zmiany statusu posiadacza rachunku wskazanego w oświadczeniu lub rezydencji podatkowej wskazanej w oświadczeniu, zobowiązuję się złożyć kolejne oświadczenie zgodne z nowym stanem faktycznym i prawnym w terminie 30 dni od tej zmiany.

Miejscowość  Dzień  Miesiąc  Rok

**Podpis Klienta**

\* wypełnia pracownik



## Informacja dodatkowa

### I. PKO Bank Polski S.A. informuje, że:

1. Administratorem danych jest Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa (PKO Bank Polski S.A.) zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000026438, NIP 525-000-77-38, REGON 016298263, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 zł. Klient ma prawo dostępu do swoich danych, a także do ich poprawiania lub usunięcia. Oświadczenie o statusie FATCA klienta instytucjonalnego jest obowiązkowe w przypadku nawiązania relacji o pierwszy produkt FATCA od dnia 1 grudnia 2015 r.
2. Zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. a Umowy złożenie oświadczenia o spełnieniu definicji podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki (wypełnienie pola „Szczególna Osoba Amerykańska - podatnik amerykański dla celów FATCA”) lub Pasywnego Niefinansowego Podmiotu Zagranicznego z osobą sprawującą kontrolę będącą amerykańskim obywatelem lub rezydentem podatkowym nakłada na PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna z siedzibą w Gdyni przy ul. Jerzego Waszyngtona 17, 81- 342 Gdynia (PKO Bank Hipoteczny S.A.) zarejestrowany w Sądzie Rejonowym Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000528469, NIP 204-000-45-48, REGON 222181030, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 200 000 000 zł, PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Chłodnej 52, 00-872 Warszawa (PKO TFI S.A.), zarejestrowane w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000019384, NIP 526-178-84-49, REGON 012635798, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 18 000 000 zł oraz Fundusze inwestycyjne zarządzane przez PKO TFI S.A. (Fundusze inwestycyjne) 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 (w szczególności danych identyfikacyjnych Posiadacza oraz wartości jego aktywów).
3. Niezależnie od złożenia oświadczenia odmiennego niż wskazane w części I pkt 1 powyżej PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO TFI S.A. oraz Fundusze inwestycyjne zobowiązane są do weryfikacji wiarygodności oświadczenia. W przypadku stwierdzenia przesłanek poddających w wątpliwość wiarygodność oświadczenia, PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO TFI S.A. oraz Fundusze inwestycyjne zobowiązane są do wykonania obowiązków sprawozdawczych wskazanych w pkt 1 powyżej. W celu weryfikacji wiarygodności oświadczenia PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO TFI S.A. oraz Fundusze inwestycyjne mogą wystąpić z prośbą o dostarczenie dodatkowych dokumentów potrzebnych do weryfikacji.
4. W przypadku zmiany statusu wskazanego w oświadczeniu, Klient jest zobowiązany złożyć kolejne oświadczenie zgodne z nowym stanem faktycznym i prawnym.
5. Oświadczenie zachowuje swoją ważność do momentu złożenia kolejnego oświadczenia.
6. Oświadczenie o statusie FATCA Klienta instytucjonalnego może złożyć w imieniu Klienta pełnomocnik.

### II. Definicje kategorii instytucji:

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

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

#### 2. Osoba Amerykańska inna niż Szczególna Osoba Amerykańska.

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

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

#### 3. Uczestnicząca Instytucja Finansowa

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

#### 4. Zarejestrowana Współpracująca Instytucja Finansowa lub Współpracująca Instytucja Finansowa

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

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

##### 1) Instytucja Finansowa powiązana z lokalną bazą klientów

Aby zostać 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 powszechnie obowiązującymi przepisami prawa do identyfikowania rezydentów będących właścicielami rachunków ze względu na obowiązki raportowe, pobór podatku u źródła lub procedury związane z zapobieganiem praniu brudnych pieniędzy (AML),
  - e) przynajmniej 98% rachunków (liczonych w oparciu o wartość podaną przez Instytucję Finansową) musi znajdować się w posiadaniu rezydentów (w tym osób prawnych) państwa siedziby tej Instytucji Finansowej, a w przypadku państwa członkowskiego Unii Europejskiej w tym państwie lub w innym państwie członkowskim Unii Europejskiej,
  - f) do 1 lipca 2014 r. Instytucja Finansowa musiała wdrożyć procedury zapobiegające prowadzeniu przez nią rachunków na rzecz Wyłączonych Instytucji Finansowych i monitorować, czy prowadzi lub otwiera rachunki dla Szczególnych Osób Amerykańskich,
  - g) procedury wskazane w lit. f muszą przewidywać, iż w przypadku zidentyfikowania rachunków prowadzonych dla Szczególnych Osób Amerykańskich nie będących rezydentami państwa siedziby instytucji oraz Niefinansowych Podmiotów Zagranicznych Pasywnych z amerykańskimi beneficjentami rzeczywistymi nie będącymi rezydentami państwa siedziby instytucji, instytucja ta raportuje te rachunki zgodnie z wymaganiami FATCA lub zamknie te rachunki,
  - h) w stosunku do istniejących rachunków należących do rezydentów Instytucja Finansowa musi dokonać ich weryfikacji i raportować rachunki zgodnie z wymaganiami FATCA,
  - i) Instytucja Finansowa nie może dyskryminować Szczególnych Osób Amerykańskich będących rezydentami państwa jej siedziby w zakresie otwierania i posiadania prowadzonych przez nią rachunków,
  - j) każdy podmiot powiązany w rozumieniu FATCA z Instytucją Finansową musi posiadać siedzibę w państwie jej siedziby oraz zobowiązany jest również do przestrzegania wymogów określonych w lit. a-i.
- 2) Lokalny Bank**  
Aby zostać uznany za Lokalny Bank, Instytucja Finansowa musi spełniać następujące wymagania:
- a) Instytucja Finansowa zgodnie z prawem państwa swojej siedziby działa wyłącznie jako bank lub spółdzielcza instytucja kredytowa nie działająca w celu osiągnięcia zysku,
  - b) podstawową działalnością Instytucji Finansowej jest przyjmowanie depozytów i udzielanie kredytów dla niepowiązanych z bankiem klientów lub członków spółdzielczej instytucji kredytowej (pod warunkiem, że żaden z członków nie posiada udziału w spółdzielczej instytucji kredytowej, który przekraczałby 5%),
  - c) Instytucja Finansowa spełnia wymagania wymienione w części II pkt 4 ppkt 1 lit. b i lit. c i nie jest możliwe otwieranie rachunków w Instytucji Finansowej przez jej stronę internetową,
  - d) Instytucja Finansowa nie posiada więcej niż 175 000 000 USD\*\* aktywów licząc dla samej Instytucji Finansowej oraz 500 000 000 USD\*\* aktywów licząc dla Instytucji Finansowej i podmiotów z nią powiązanych w rozumieniu FATCA,
  - e) wszystkie podmioty powiązane z Instytucją Finansową muszą mieć siedzibę w tym samym państwie co ona oraz spełniać wszystkie wskazane powyżej warunki.
- 3) Instytucja Finansowa prowadząca jedynie rachunki o niskiej wartości**  
Aby zostać uznany za Instytucję Finansową prowadzącą rachunki o niskiej wartości, Instytucja Finansowa musi spełniać następujące wymagania:
- a) Instytucja Finansowa nie jest Podmiotem Inwestycyjnym,
  - b) wartość poszczególnych rachunków prowadzonych przez Instytucję Finansową lub podmioty z nią powiązane w rozumieniu FATCA nie przekracza 50 000 USD\*\*,
  - c) aktywa Instytucji Finansowej oraz podmiotów z nią powiązanych w rozumieniu FATCA nie przekraczają łącznie wartości 50 000 000 USD\*\*.
- 4) Kwalifikowany wystawca kart kredytowych**  
Aby zostać uznany za Instytucję Finansową będącą Kwalifikowanym wystawcą kart kredytowych, Instytucja Finansowa musi spełniać następujące wymagania:
- a) Instytucja Finansowa jest uznawana za taką wyłącznie ze względu na fakt przyjmowania depozytów w wyniku nadpłat dokonywanych przez posiadaczy kart, a nadpłaty te nie są natychmiast im zwracane,
  - b) do 1 lipca 2014 r. Instytucja Finansowa wdrożyła procedury wykluczające możliwość złożenia depozytu przekraczającego 50 000 USD\*\* lub zapewniające zwrot takiego depozytu w terminie 60 dni.
- 5) Trust utworzony przez powiernika** (fundusz typu trust wypełniający wszystkie raportowe wymogi FATCA w stosunku do wszystkich rachunków trustu).
- 6) Sponsorowany Podmiot Inwestycyjny** – Podmiot Inwestycyjny (np. fundusz inwestycyjny), który zgodził się na przejęcie obowiązków wynikających z FATCA przez inną instytucję finansową (np. towarzystwo funduszy inwestycyjnych w zakresie funduszy inwestycyjnych).
- 7) Sponsorowany Wehikuł Inwestycyjny (SWI)**  
Instytucja Inwestycyjna, która spełnia następujące warunki:
- a) Instytucją Sponsorującą (IS) jest Instytucja Finansowa spełniająca wymagania raportowe FATCA i IS zgadza się wykonywać wszelkie działania raportowe, ostrożnościowe, poboru podatku i inne wymagane przez regulacje dotyczące FATCA w stosunku do SWI,
  - c) SWI nie oferuje usług inwestycyjnych podmiotom niepowiązanym,
  - d) dwadzieścia lub mniej podmiotów posiada udziały w SWI,
  - e) IS rejestruje SWI na portalu IRS i będzie posługiwać się w raportowaniu w stosunku do SWI numerem nadanym SWI w wyniku rejestracji na portalu IRS.
- 8) Doradcy inwestycyjni i Zarządzający portfelem inwestycyjnym**  
Instytucje finansowe zajmujące się wyłącznie:
- a) doradztwem inwestycyjnym.



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

#### **9) Zbiorowy Wehikuł Inwestycyjny**

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

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

#### **5. Zwolniony Uprawniony Odbiorca**

Podmioty uznawane za Zwolnionego Uprawnionego Odbiorcę to:

- 1) rządy państw oraz podległe im jednostki organizacyjne a także jednostki samorządu terytorialnego oraz należące do rządów i samorządów w całości agencje i inne jednostki sektora finansów publicznych,
- 2) organizacje międzynarodowe oraz agencje i inne jednostki organizacyjne w całości należące do tych organizacji,
- 3) banki centralne,
- 4) fundusze emerytalne lub podmioty zarządzające tymi funduszami,
- 5) podmioty będące Instytucją Inwestycyjną w rozumieniu FATCA, pod warunkiem, że każdy z bezpośrednich udziałowców oraz wierzycieli uprawnionych do odsetek jest Instytucją Depozytową lub posiada status Zwolnionego Uprawnionego Odbiorcy.

#### **6. Wyłączona (Nieuczestnicząca) Instytucja Finansowa**

Instytucja Finansowa niezgodna z FATCA, tj. Instytucja Finansowa z państwa, które nie podpisało IGA (Umowy z Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki wdrażającej ustawodawstwo FATCA), która nie podpisała jednocześnie umowy cywilnoprawnej z IRS w zakresie FATCA oraz Instytucja Finansowa z państwa, które podpisało IGA, jednak stwierdzono wobec tej Instytucji Finansowej znaczącą niezgodność z wymogami IGA. Wyłączone Instytucje Finansowe nie są wymienione na portalu IRS.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

\*\* wszystkie kwoty wyrażone w dolarach amerykańskich (USD) odnoszą się również do ich równowartości w innych walutach