

Institutional client (Clients other than natural persons and civil partnerships, in particular legal persons – including partners of civil partnership, commercial partnerships and entities without legal personality)  
 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)

Client's ID (PID)* Numer Klienta (PID) *	
Name Nazwa	
HQ address Adres siedziby	

TIN (Taxpayer Identification Number) or other tax identification number given by the country of residency or registration – mandatory field for non-residents TIN (amerykański numer identyfikacji podatkowej) lub inny numer identyfikacji podatkowej nadawany w państwie siedziby lub rejestracji – pole obowiązkowe dla nierezydentów

## FATCA status declaration of institutional client

## Oświadczenie o statusie FATCA klienta instytucjonalnego

I hereby declare that:

Oświadczam, że:

- The entity represented by me has the following status according to the Agreement between the Government of the Republic of Poland and the Government of the United States of America to Improve International Tax Compliance and to implement FATCA of October 7th 2014 ("The Agreement")

- 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):

- Specified U.S. Person (American taxpayer for FATCA purposes) – if this field is marked, it is necessary to provide the TIN (Taxpayer Identification Number) Szczególna Osoba Amerykańska (podatnik amerykański dla celów FATCA) - w przypadku zaznaczenia tego pola konieczne jest wskazanie numeru TIN (amerykański numer identyfikacji podatkowej)
- U.S. Person other than a Specified U.S. Person Osoba Amerykańska inna niż Szczególna Osoba Amerykańska
- Participating Financial Institution Uczestnicząca Instytucja Finansowa
- Registered Deemed-Compliant Financial Institution or Deemed-Compliant Financial Institution Zarejestrowana Współpracująca Instytucja Finansowa lub Współpracująca Instytucja Finansowa
- Exempt Beneficial Owner Zwolniony Uprawniony Odbiorca
- Non-participating Financial Institution Wyłączona (Nieuczestnicząca) Instytucja Finansowa
- Active Non-Financial Foreign Entity [NFFE] (from outside of the U.S.) Aktywny Niefinansowy Podmiot Zagraniczny (spoza Stanów Zjednoczonych Ameryki)
- Passive Non-Financial Foreign Entity [NFFE] (from outside of the U.S.) with the Controlling Persons who are not U.S. citizens or Residents Pasywny Niefinansowy Podmiot Zagraniczny (spoza Stanów Zjednoczonych Ameryki) bez osoby sprawującej kontrolę będącej amerykańskim obywatelem lub rezydentem podatkowym
- Passive Non-Financial Foreign Entity (NFFE) (from outside of the U.S.) with the Controlling Person who is a U.S. citizen or Resident Pasywny Niefinansowy Podmiot Zagraniczny (spoza Stanów Zjednoczonych Ameryki) z osobą sprawującą kontrolę będącą amerykańskim obywatelem lub rezydentem podatkowym

Note: Please read the definitions of respective statuses (categories) of institutions (compliant with the Agreement) provided in item II of the Additional information attached to this declaration.

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

- In case of selecting in item 1 one of the following: Participating Financial Institution, Registered Deemed-Compliant Financial Institution or Deemed-Compliant Financial Institution, provide the GIIN (the Global Intermediary Identification Number granted to financial institutions fulfilling the FATCA requirements and registered on the IRS portal), if it was granted:

- 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



By my signature, I hereby certify that the data provided above is true and correct.

Wiarygodność powyższych danych stwierdzam własnoręcznym podpisem.

I declare that:

1. the information provided in this declaration reflects the factual and legal circumstances;
2. I am aware of criminal liability for making a false statement.

Oświadczam, że:

1. informacje zawarte w powyższym oświadczeniu są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym,
2. jestem świadomy/świadoma odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

Place \_\_\_\_\_ Day \_\_\_\_\_ Month \_\_\_\_\_ Year \_\_\_\_\_  
Miejscowość \_\_\_\_\_ Dzień \_\_\_\_\_ Miesiąc \_\_\_\_\_ Rok \_\_\_\_\_

[Information provided in declarations signed in the paper form and not applicable to contracts signed via electronic access channels]

[Informacja umieszczana w oświadczeniach podpisywanych w formie papierowej i nie dotyczy umów podpisywanych w elektronicznych kanałach dostępu]

#### Client's signature Podpis Klienta

[Information provided in declarations signed via electronic access channels]

The above declaration was submitted via electronic access channels

[Informacja umieszczana w oświadczeniach podpisywanych w elektronicznych kanałach dostępu]

Powyższe oświadczenie zostało złożone w formie elektronicznej za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu

#### Client's authorization Autoryzacja Klienta

\* to be completed by an employee

\* wypełnia pracownik

#### Notes of PKO Bank Polski S.A.

#### Adnotacje PKO Banku Polskiego S.A.

#### Additional information

#### Informacja dodatkowa

##### I. PKO Bank Polski S.A informs that:

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

1. According to Article 4 section 1 letter a of the Agreement submittal of the declaration of a taxpayer satisfying the definition of U.S. Taxpayer (selecting the option "Specified U.S. Person – American taxpayer for FATCA purposes") or Passive NFFE (from outside of the U.S.) with the Controlling Persons who is a U.S. citizen or Resident obliges Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna in Warsaw, ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa (PKO Bank Polski S.A.), registered in the District Court for the Capital City Warsaw in Warsaw, 13<sup>th</sup> Division of the National Court Registry under numbers KRS 0000026438, NIP 525-000-77-38, REGON 016298263, share capital (paid-up capital) PLN 1 250 000 000, PKO Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna in Gdynia, ul. Jerzego Waszyngtona 17 81-342 Gdynia (PKO Bank Hipoteczny S.A.) registered in the District Court for Gdańsk-Północ in Gdańsk, 8<sup>th</sup> Division of the National Court Registry under number KRS 0000528469, NIP 204-000-45-48, REGON 222181030, share capital (paid-up capital) PLN 300 000 000, PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna in Warsaw, Chłodna 52, 00-872 Warszawa (PKO TFI S.A.), registered in the District Court for the Capital City Warsaw in Warsaw, 13<sup>th</sup> Division of the National Court Registry under numbers KRS 0000019384, NIP 526-178-84-49, REGON 012635798, share capital (paid-up capital) PLN 18 000 000 and Investment funds managed by PKO TFI S.A. (Fundusze inwestycyjne) to satisfy the requirements regarding the transfer of data concerning the account and its holder, indicated in Article 2 section 2 letter a of the Agreement (in particular identification data of the holder, and the value of his/her assets) to the U.S. tax authorities (through the tax authorities of the Republic of Poland).

1. 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: Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski Spółkę Akcyjną z siedzibą w Warszawie przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa (PKO Bank Polski S.A.), zarejestrowaną 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, PKO Bank Hipoteczny Spółkę Akcyjną 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) 300 000 000 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, XIII 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



2. If the declaration filed is other than that specified in Part I, item 1 above, PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO TFI S.A. and Investment Funds are obliged to verify the credibility of the declaration. In case of identifying any evidence that questions the credibility of the declaration, PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO TFI S.A. and Investment Funds are obliged to fulfill the reporting obligations referred to in item 1 above. In order to verify the reliability of the declaration, PKO Bank Polski SA, PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO TFI S.A. and Investment Funds may request additional documents necessary for verification.
3. If the status indicated in the declaration changes, the client is obliged to file another declaration in accordance with the new factual and legal circumstances.
4. This declaration remains valid until the next declaration is submitted.
5. Filing a declaration containing false information is a criminal offence and a subject to a penalty

## II. Definitions of institution categories:

- 1. Specified U.S. Person (American taxpayer for FATCA purposes)**  
The term means a U.S. partnership or corporation organized in the United States or under the laws of the United States or any State thereof; except for the categories listed as U.S. Person other than a Specified U.S. Person in part II item 2 below.
- 2. U.S. Person other than a Specified U.S. Person.**  
The term means an entity that meets the indicia listed in item 1 hereunder, but is excluded from FATCA based on the following reasons:
  - 1) being an entity traded on a securities market or related with such an entity,
  - 2) being a US bank,
  - 3) being an organization exempt from taxation under the regulations of the United States of America,
  - 4) being the federal or state entity or body,
  - 5) being an American investment company,
  - 6) being a dealer in securities or broker,
  - 7) being a trust fund that is exempt from taxation in the USA.
- 3. Participating Financial Institution**  
A Financial Institution from a country that did not sign an agreement with the government of the United States of America introducing FATCA regulations (IGA) but has a currently binding civil law agreement in the field of FATCA signed with the IRS (the U.S. Internal Revenue Service) and is to be found on the IRS portal.
- 4. Registered Deemed-Compliant Financial Institution or Deemed-Compliant Financial Institution**  
A Financial Institution from a country that signed an IGA, registered on the IRS portal (Reporting Financial Institution). Furthermore, this category includes also entities (Deemed-Compliant Financial Institution) from the following categories:
  - 1) Financial Institution with a local client base**  
To be considered as a Financial Institution with a local client base, a Financial Institution must satisfy the following requirements:
    - a) the Financial Institution must be registered and licensed in accordance with the regulations of the country of its residence;
    - b) the Financial Institution must have no fixed place of business outside of the country of its residence;
    - c) the Financial Institution must not solicit account holders outside

Umowy (w szczególności danych identyfikacyjnych Posiadacza oraz wartości jego aktywów).

2. 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.
3. W przypadku zmiany statusu wskazanego w oświadczeniu, Klient jest zobowiązany złożyć kolejne oświadczenie zgodne z nowym stanem faktycznym i prawnym.
4. Oświadczenie zachowuje swoją ważność do momentu złożenia kolejnego oświadczenia.
5. Złożenie oświadczenia zawierającego nieprawdziwe informacje zagrożone jest odpowiedzialnością karną

## 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 podpisało umowę z rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki wdrażającej ustawodawstwo FATCA (IGA), która jednocześnie posiada aktualną obowiązującą umowę cywilnoprawną w zakresie FATCA podpisaną z IRS (Urząd Skarbowy Stanów Zjednoczonych Ameryki) i znajduje się na portalu IRS.
- 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) of the country of its residence;
- d) according to the law, the Financial Institution is required to identify resident account holders for purposes of reporting, withholding of tax collection or anti-money laundering procedures (AML);
- e) at least 98% of the accounts (by value maintained by the Financial Institution) must be held by residents (including legal persons) of the country of the financial institution's residence, and in case of a European Union member state - in this country or in another member state of the European Union;
- f) beginning on or before July 1, 2014 the financial institution was obliged to introduce procedures preventing it from maintaining accounts of Non-Participating Financial Institutions and to monitor whether it opens or maintains accounts for Specified U.S. Persons.
- g) the procedures mentioned in letter f must provide that if any account held by a Specified U.S. person who is not a resident of the country of the institution's residence and by a passive NFFE with U.S. beneficial owners who are not residents of the country of the institution's residence is identified, the institution must report these accounts in accordance with the requirements of FATCA or close them;
- h) with respect to preexisting accounts held by residents, the Financial Institution is required to review and report these accounts in accordance with the requirements of FATCA;
- i) each entity related (within the meaning of FATCA) with the Financial Institution must be established in the country of the institution's residence and is obliged to comply with the requirements set forth in the letters a-j;
- j) the Financial Institution must not discriminate against opening and maintaining accounts for Specified U.S. Persons that are residents of the country of the institution's residence.

## 2) Local Bank

To be considered as a Local Bank a Financial Institution must satisfy the following requirements:

- a) the Financial Institution, in accordance with the regulations of its country of residence, operates solely as a bank or a cooperative credit organization that is operated without profit;
- b) the Financial Institution's business consists primarily of accepting deposits from and making loans to, with respect to a bank, unrelated retail clients and, with respect to a cooperative credit organization, its members, (provided that no member has a greater than five percent interest in such cooperative credit organization);
- c) the Financial Institution satisfies the requirements set forth in part II item 4 subitem 1 letter b and c as well as its website does not permit the opening of accounts;
- d) the Financial Institution does not have more than USD 175 000 000 000\*\* in assets on its balance sheet, and the Financial Institution and any Related Entities (within the meaning of FATCA), taken together, do not have more than USD 500 000 000 000\*\* in total assets on their consolidated or combined balance sheets;
- e) any related entity must be incorporated or organized in the country as the institution and satisfy all the requirements set forth above.

## 3) Financial Institution with Only Low-Value Accounts

To be considered as a Financial Institution with Only Low-Value Accounts a Financial Institution must satisfy the following requirements:

- a) The Financial Institution is not an Investment Entity;
- b) No account maintained by the Financial Institution or any Related Entity (within the meaning of FATCA) has a balance or value in excess of USD 50,000\*\*;
- c) Assets of the Financial Institution or any related entity (within the meaning of FATCA) must not exceed a total of USD 50 000 000 000\*\*.

## 4) Qualified Credit Card Issuer

To be considered as a Qualified Credit Card Issuer a Financial Institution must satisfy the following requirements:

- a) The Financial Institution is a Financial Institution solely because it accepts deposits when a card holder makes a payment in excess of a balance due and the overpayment is not immediately returned to the client;
- b) Beginning on or before July 1, 2014, the Financial Institution implemented procedures to either prevent a customer deposit in excess of USD 50,000\*\*, or to ensure that any client deposit in excess of USD 50,000\*\* is refunded to the client within 60

- 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, 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 zaraportuje 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 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 wymogów określonych w lit. a-j,
- j) Instytucja Finansowa nie może dyskryminować Szczególnych Osób Amerykańskich będących rezydentami państwa jej siedziby w zakresie otwierania i posiadania prowadzonych przez nią rachunków.

## 2) 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 niedziałająca 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 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 50 000 000 USD\*\*.

## 4) 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 wdrożyła procedury wykluczające możliwość złożenia depozytu przekraczającego 50 000 USD\*\* lub zapewniające zwrot takiego depozytu w terminie 60



days.

dni.

**5) Trustee-Documented Trust** (a trust fund satisfying all the reporting requirements of FATCA with regard to all the trust's accounts).

**6) Sponsored Investment Entity** – Investment Entity (e.g. Investment Fund), that agreed to taking over the FATCA obligations by another Financial Institution (e.g. Investment Fund Management Company with regard to investment funds).

**7) Sponsored, Closely Held Investment Vehicle (SIV)**

An Investment Entity that satisfies the following conditions:

- a) The Sponsoring Entity (SE) is a Financial Institution satisfying all the reporting requirements of FATCA. SE agrees to perform any reporting, due diligence, withholding and other activities required by FATCA with respect to SIV;
- c) SIV does not hold itself out as an investment vehicle for unrelated parties;
- d) Twenty or fewer entities own interests in SIV;
- e) SE registers SIV on the IRS portal and uses the number, given to SIV as a result of the registration on the IRS portal, to satisfy reporting requirements with regards to SIV.

**8) Investment Advisors and Investment Managers**

Financial Institutions solely dedicated to:

- a) investment advisory,
- b) investment portfolio management (in terms of funds deposited in a Financial Institution other than a Non-Participating Financial Institution).

**9) Collective Investment Vehicle**

An Investment Entity (e.g. an investment fund) acting as collective investment vehicle, provided that all of the interests in the collective investment vehicle are solely held by:

- a) Exempt Beneficial Owner;
- b) Active NFFE;
- c) U.S. Person other than a Specified U.S. Person;
- d) Financial Institution other than Non-Participating Financial Institution.

**5. Exempt Beneficial Owner**

Entities considered as an Exempt Beneficial Owner include:

- 1) state governments and their subordinate units as well as local governments and their wholly owned agencies, and other public sector entities,
- 2) international organizations, wholly owned agency and other instrumentalities thereof,
- 3) central banks,
- 4) pension funds and entities managing these funds,
- 5) entities being an Investment Entity within the meaning of FATCA, provided that each of the direct shareholders and creditors entitled to the interest is a Depository Institution or has the status of an Exempt Beneficial Owner.

**6. Non-Participating Financial Institution**

A Financial Institution that does not comply with the FATCA regulations, i.e. a Financial Institution from a country that did not sign an IGA (the agreement with the U.S. government introducing FATCA), and at the same time it did not sign a civil law agreement with the IRS with regard to FATCA as well as a Financial Institution from a country that signed an IGA, but it was found that the Financial Institution is significantly noncompliant with the requirements of the IGA. Non-participating Financial Institutions are not listed on the IRS portal.

**7. Active NFFE (from outside of the U.S.)**

Entities considered as an Active NFFE include entities meeting one of the following requirements:

- 1) less than 50% of the gross income of the client for the preceding calendar year is passive income (passive income is investment income such as interest, dividends, revenues from sales of securities, derivatives, investment funds, etc.) and less than 50% of the assets held during the preceding calendar year are assets that produce passive income,
- 2) the client is listed on a securities market or is related (within the meaning of FATCA) with such an entity,

**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 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 (Nieuczestnicząca) Instytucja Finansowa].

**9) 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 (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 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.

**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,



- 3) the client is a holding company that holds only shares of entities not engaged in financial activities or provides financing for such entities, but the condition does not apply to entities conducting activities for investment purposes,
- 4) companies in organization or in liquidation,
- 5) non-profit entities, exempt from taxation in the country of residence. The term active income is understood as income other than passive income. Passive income includes in particular:
  - a) dividends and substitute dividends amounts,
  - b) interest,
  - c) income being the equivalent of interest,
  - d) rents and royalties other than those resulting from the active conduct of trade or business with the use of personnel,
  - e) annuities,
  - f) gains from the sale or exchange of the assets producing passive income,
  - g) gains on transactions (including futures derivative contracts, forward contracts and alike) relating to commodities,
  - h) the excess of foreign currency gains over foreign currency losses,
  - i) net income from the financial instruments that provide for payments by one party to another at specified intervals and calculated by a reference to a specified index,
  - j) amounts received based on insurance contracts with an investment component,
  - k) amounts received by an insurance company with regard to its provisions for insurance claims and annuities.

**8. Passive NFFE (from outside of the U.S.) none of the Controlling Persons of which is a U.S. citizen or tax resident**

It shall mean an entity that does not belong to the category indicated in items 1-7 above, which is not controlled by any natural person who is a taxpayer of the USA (the beneficial owner within the meaning of AML).

**9. Passive NFFE (from outside of the U.S.) with the Controlling Person who is a U.S. citizen or resident**

It shall mean an entity that does not belong to the category indicated in items 1-7 above, which is controlled by at least one natural person who is a taxpayer of the USA (the beneficial owner within the meaning of AML).

\*\* all amounts expressed in US Dollars (USD) also relate to their equivalents in other currencies

- 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 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 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