



.....
(nazwa)

.....
(adres)

.....
(REGON)

Oświadczenie klienta instytucjonalnego

Część I:

Mając na względzie postanowienia Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, oraz towarzyszących Uzgodnień Końcowych, podpisanych dnia 7 października 2014r. w Warszawie (Dz. U. z 2015 r. poz. 1647; dalej „Umowa FATCA”) oraz ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (Dz. U. z 2017 r. poz. 1858 t.j.; dalej: „Ustawa FATCA”), niniejszym oświadczam, że reprezentowany przeze mnie podmiot posiada następujący status w rozumieniu Umowy FATCA:

- Szczególna osoba amerykańska** [w przypadku zaznaczenia tego statusu, należy przejść do części II],
- Osoba amerykańska inna niż szczególna osoba amerykańska,**
- Aktywny niefinansowy podmiot zagraniczny (nieamerykański),**
- Pasywny niefinansowy podmiot zagraniczny (nieamerykański)** [w przypadku zaznaczenia tego statusu, należy przejść do części III],
- Zwolniony uprawniony odbiorca,
- Raportująca polska instytucja finansowa, GIIN: _____,
- Instytucja finansowa jurysdykcji partnerskiej, GIIN: _____,
- Uczestnicząca zagraniczna instytucja finansowa, GIIN: _____,
- Wyłączona (nieuczestnicząca) instytucja finansowa,
- Współpracująca zagraniczna instytucja finansowa.

Część II:

Z uwagi na fakt, że reprezentowany przeze mnie podmiot stanowi „szczególną osobę amerykańską” w rozumieniu postanowień Umowy FATCA, niniejszym oświadczam, że jego amerykański Numer Identyfikacji Podatkowej (*ang. U.S. TIN*) to

Część III:

Mając na względzie okoliczność, że reprezentowany przeze mnie podmiot stanowi pasywny niefinansowy podmiot zagraniczny w rozumieniu postanowień Umowy FATCA, niniejszym oświadczam, że reprezentowany przeze mnie podmiot:

- posiada** co najmniej jednego beneficjenta rzeczywistego (w rozumieniu art. 2 pkt 1a ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (j.t. Dz. U. z 2019 r. poz. 1115 z późn. zm.), będącego rezydentem podatkowym lub obywatelem Stanów Zjednoczonych Ameryki (należy przejść do części IV),
- nie posiada** żadnego beneficjenta rzeczywistego (w rozumieniu art. 2 pkt 1a ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (j.t. Dz. U. z 2019 r. poz. 1115 z późn. zm.), będącego rezydentem podatkowym lub obywatelem Stanów Zjednoczonych Ameryki.

Część IV:

Mając na względzie wymóg art. 2 ust. 2 lit. a pkt 1 Umowy FATCA, poniżej wskazuję dane osobowe osób będących beneficjentami rzeczywistymi reprezentowanego przeze mnie podmiotu, będących rezydentami podatkowymi lub obywatelami Stanów Zjednoczonych Ameryki:

Lp.	Imię i nazwisko	Adres zamieszkania	Amerykański Numer Identyfikacji podatkowej (ang. <i>U.S. TIN</i>)
1			
2			
3			

Oświadczam, że zobowiązuję się do niezwłocznego przekazania Klauzuli informacyjnej dotyczącej klienta instytucjonalnego FATCA wskazanym wyżej beneficjentom rzeczywistym.

Zbierane dane mogą być przekazywane przez Bank do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej lub organu upoważnionego przez ministra właściwego ds. finansów publicznych, zgodnie z obowiązującymi przepisami. Beneficjentowi rzeczywistemu przysługuje prawo dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania.

„Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia”

.....
(data i podpis osoby/osób uprawnionych do reprezentacji)

Potwierdzam tożsamość oraz własnoręczność podpisu
osoby/osób składających oświadczenie *

.....
(pieczętka imienna i podpis pracownika Banku)

* tylko w przypadku osobistego składania oświadczenia przez Klienta w obecności pracownika Banku

INFORMACJE

Krakowski Bank Spółdzielczy (dalej: „Bank”) informuje, że:

1. Bank jest uprawniony do żądania przedstawienia powyższego oświadczenia w celu rzetelnego przeprowadzenia procedur sprawdzających, o których mowa w Załączniku I do Umowy FATCA, tj. ustalenia, czy rachunki finansowe, będące w posiadaniu podmiotu w imieniu i na rzecz którego składane jest powyższe oświadczenie, stanowią amerykańskie rachunki raportowane albo rachunki posiadane przez wyłączone (nieuczestniczące) instytucje finansowe (podstawa prawna: art. 4 ust. 2 Ustawy FATCA). Bank informuje, że jeżeli wskutek weryfikacji powyższego oświadczenia okaże się, że rachunki finansowe prowadzone przez Bank stanowią amerykańskie rachunki raportowane albo rachunki posiadane przez wyłączone (nieuczestniczące) instytucje finansowe, Bank będzie zobowiązany do przekazania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej lub organowi upoważnionemu przez ministra właściwego ds. finansów publicznych określonych informacji dotyczących tych rachunków, przewidzianych w przepisach Umowy FATCA bądź Ustawy FATCA;
2. Bank jest uprawniony do niepolegania na danych zawartych w treści powyższego oświadczenia w przypadku, gdy Bank dowie się lub będzie miał powody, aby sądzić, że powyższe oświadczenie jest błędne lub nierzetelne;
3. W razie zmiany danych objętych oświadczeniem Klient powinien powiadomić Bank o takiej zmianie nie później niż w terminie 30 dni roboczych od dnia jej wystąpienia.

INFORMACJA DODATKOWA O STATUSACH DLA CELÓW FATCA:

Poniżej Bank prezentuje definicję statusów dla celów FATCA zaprezentowanych w części I powyższego oświadczenia, jakie są możliwe do wyboru dla podmiotu w imieniu i na rzecz którego składane jest powyższe oświadczenie oraz niektóre inne definicje.

Bank informuje, że poniższy wykaz definicji ma jedynie charakter informacyjny i przykładowy i nie stanowi jakiegokolwiek formy porady prawnej lub podatkowej, a także nie jest kompletny. Tym samym Bank nie ponosi odpowiedzialności za wszelkie następstwa działania w oparciu o informacje zawarte w poniższym wykazie definicji.

1. **Osoba amerykańska** oznacza obywatela lub osobę przebywającą na stałe w Stanach Zjednoczonych, spółkę osobową lub kapitałową utworzoną w Stanach Zjednoczonych lub na podstawie prawa Stanów Zjednoczonych lub któregośkolwiek ze stanów oraz trust, jeżeli: (i) sąd w Stanach Zjednoczonych miałby prawo, zgodnie ze stosownymi przepisami, do wydawania poleceń lub orzeczeń dotyczących wszystkich kwestii związanych z zarządzaniem trustem, oraz (ii) jedna lub więcej osób amerykańskich ma prawo do kontrolowania wszystkich istotnych decyzji trustu lub kontrolowania majątku osoby zmarłej, która była obywatelem lub przebywała na stałe w Stanach Zjednoczonych. Postanowienia tej definicji powinny być interpretowane zgodnie z Kodeksem Skarbowym Stanów Zjednoczonych.
2. **Szczególna osoba amerykańska** oznacza osobę amerykańską, inną niż:
 - a) 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, jak określenie to zdefiniowano w części 1471(e)(2) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych, co spółka opisana w punkcie (i) powyżej;
 - c) Stany Zjednoczone lub jakakolwiek ich agencja lub instytucja;
 - d) jakikolwiek stan Stanów Zjednoczonych lub Terytorium Stanów Zjednoczonych, 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;
 - f) jakikolwiek bank, jak zdefiniowano w części 581 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;
 - g) jakikolwiek fundusz inwestycyjny nieruchomości (REIT), jak określenie to zdefiniowano w części 856 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;
 - h) jakakolwiek regulowana spółka inwestycyjna, jak określenie to zdefiniowano w części 851 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych lub jakikolwiek podmiot zarejestrowany w Komisji Papierów Wartościowych zgodnie z Ustawą o Spółkach Inwestycyjnych z 1940 r. (15 U.S.C. 80a-64);
 - i) jakikolwiek wspólny fundusz typu trust, jak określenie to zdefiniowano w części 584(a) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;
 - j) jakikolwiek trust zwolniony z opodatkowania zgodnie z częścią 664(c) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych lub określony w części 4947(a)(1) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;
 - 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 lub jakiegokolwiek stanu;
 - l) broker, jak określenie to zdefiniowano w części 6045(c) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych lub
 - m) jakikolwiek trust zwolniony z opodatkowania zgodnie z postanowieniami opisanymi w części 403(b) lub 457(g) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;
3. **Raportująca polska instytucja finansowa to:**

Każda polska instytucja finansowa w rozumieniu Umowy FATCA, która jest obowiązana m.in. do uzyskania Globalnego Numeru Identyfikującego Pośrednika, identyfikowania amerykańskich rachunków raportowanych (stosowania procedur sprawdzających, o których mowa w Załączniku I do Umowy FATCA); pozyskiwania i przekazywania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej lub organowi upoważnionemu przez ministra właściwego ds. finansów publicznych, informacji o amerykańskich rachunkach raportowanych oraz informacji o dokonanych w roku 2015 lub 2016 płatnościach na rzecz wyłączonych (nieuczestniczących) instytucji finansowych.
4. **Jurysdykcja partnerska** oznacza państwo, z którym Stany Zjednoczone związane są umową wspierającą wdrożenie przepisów FATCA. Listę jurysdykcji partnerskich publikuje IRS (amerykańskie władze skarbowe).
5. **Instytucja finansowa jurysdykcji partnerskiej** oznacza:
 - a) każdą instytucję finansową z siedzibą w jurysdykcji partnerskiej, z wyłączeniem oddziałów tej instytucji finansowej zlokalizowanych poza jurysdykcją partnerską, oraz
 - b) każdy oddział instytucji finansowej, niemającej siedziby w jurysdykcji partnerskiej, jeżeli taki oddział zlokalizowano w jurysdykcji partnerskiej;
6. **Uczestnicząca zagraniczna instytucja finansowa** oznacza
 - a) instytucję finansową w rozumieniu Umowy FATCA, która zgodziła się spełnić wymagania umowy FFI, włączając instytucje finansowe opisane w Modelu 2 IGA, które zgodziły się spełnić wymagania umowy FFI.
 - b) kwalifikowanego pośrednika będącego oddziałem raportującej amerykańskiej instytucji finansowej, chyba że taki oddział jest FFI przekazującym informacje zgodnie z Modelem 1.
7. **Nieuczestnicząca (wyłączona) instytucja finansowa** oznacza wyłączoną zagraniczną instytucję finansową, w rozumieniu odpowiednich przepisów Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych, za wyjątkiem polskich instytucji finansowych lub innych instytucji finansowych jurysdykcji partnerskiej, innych niż instytucje finansowe uznane za wyłączone instytucje finansowe zgodnie z artykułem 5 ustęp 2 litera b) Umowy FATCA lub w odpowiednich postanowieniach umowy zawartej pomiędzy Stanami Zjednoczonymi a jurysdykcją partnerską.
8. **Zwolniony uprawniony odbiorca to:**

- polskie podmioty rządowe i samorządowe, o których mowa w części I ust. A Załącznika II do Umowy FATCA,
 - organizacje międzynarodowe, o których mowa w części I ust. B Załącznika II do Umowy FATCA,
 - bank centralny, o którym mowa w części I ust. C Załącznika II do Umowy FATCA,
 - fundusz emerytalny wskazany w umowie o unikaniu podwójnego opodatkowania, o którym mowa w części II ust. A Załącznika II do Umowy FATCA,
 - powszechny fundusz emerytalny, o którym mowa w części II ust. B Załącznika II do Umowy FATCA,
 - zamknięty fundusz emerytalny, o którym mowa w części II ust. C Załącznika II do Umowy FATCA,
 - fundusz emerytalny utworzony przez zwolnionego uprawnionego odbiorcę, o którym mowa w części II ust. D Załącznika II do Umowy FATCA,
 - podmiot inwestujący będący w całości własnością zwolnionego uprawnionego odbiorcy, o którym mowa w części II ust. E Załącznika II do Umowy FATCA.
9. **Współpracująca zagraniczna instytucja finansowa** to:
- instytucja finansowa z lokalną bazą klientów, o której mowa w części III ust. A Załącznika II do Umowy FATCA,
 - bank lokalny, o którym mowa w części III ust. B Załącznika II do Umowy FATCA,
 - instytucja finansowa prowadząca jedynie rachunki o niskiej wartości, o której mowa w części III ust. C Załącznika II do Umowy FATCA,
 - kwalifikowany wystawca kart kredytowych, o którym mowa w części III ust. D Załącznika II do Umowy FATCA,
 - trust utworzony przez powiernika, o którym mowa w części IV ust. A Załącznika II do Umowy FATCA,
 - finansowany (sponsorowany) podmiot inwestujący i zagraniczna spółka kontrolowana, o których mowa w części IV ust. B Załącznika II do Umowy FATCA,
 - finansowany zamknięty fundusz inwestycyjny, o którym mowa w części IV ust. C Załącznika II do Umowy FATCA,
 - doradcy inwestycyjni oraz zarządzający portfelem inwestycyjnym, o których mowa w części IV ust. D Załącznika II do Umowy FATCA,
 - fundusz inwestycyjny, o którym mowa w części IV ust. E Załącznika II do Umowy FATCA.
10. **Niefinansowy podmiot zagraniczny** oznacza każdy podmiot niebędący podmiotem amerykańskim lub będący podmiotem opisanym w punkcie 4 literze j ust. B Załącznika I do Umowy FATCA oraz obejmuje także każdy podmiot niebędący podmiotem amerykańskim, który ma siedzibę w Polsce lub innej partnerskiej jurysdykcji oraz nie jest instytucją finansową.
11. **Pasywny niefinansowy podmiot zagraniczny** oznacza każdy niefinansowy podmiot zagraniczny, który nie jest: (i) aktywnym niefinansowym podmiotem zagranicznym lub (ii) pełniącymi funkcję płatnika zagraniczną spółką osobową lub zagranicznym trustem, jak określono w odpowiednich przepisach Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych.
12. **Aktywny niefinansowy podmiot zagraniczny** to każdy niefinansowy podmiot zagraniczny, który spełnia którekolwiek z następujących kryteriów:
- a) mniej niż 50% dochodu brutto niefinansowego podmiotu zagranicznego za poprzedni rok kalendarzowy lub inny odpowiedni raportowany okres jest dochodem biernym oraz gdy mniej niż 50% aktywów posiadanych przez niefinansowy podmiot zagraniczny przez poprzedni rok kalendarzowy lub inny odpowiedni okres raportowany są aktywami, które przynoszą lub są posiadane dla osiągnięcia dochodu biernego;
 - b) akcje niefinansowego podmiotu zagranicznego są przedmiotem regularnego obrotu na giełdach papierów wartościowych lub niefinansowy podmiot zagraniczny jest podmiotem powiązany z podmiotem, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na giełdach papierów wartościowych;
 - c) niefinansowy podmiot zagraniczny powstał na terytorium Stanów Zjednoczonych, a wszyscy właściciele płatności są rezydentami na terytorium Stanów Zjednoczonych w dobrej wierze;
 - d) niefinansowy podmiot zagraniczny jest rządem, innym niż rząd amerykański, reprezentacją tego rządu w terenie (która, dla uniknięcia wątpliwości, obejmuje państwo, województwa, powiaty oraz gminy), lub podmiotem publicznym wykonującym funkcje takiego rządu lub reprezentacji w terenie, rządem Terytoriów Stanów Zjednoczonych, organizacją międzynarodową, podmiotem innym niż amerykański bank centralny lub podmiotem, którego jedynym właścicielem jest jedna z wcześniej wymienionych instytucji;
 - e) co do zasady wszystkie czynności niefinansowego podmiotu zagranicznego polegają na posiadaniu (w całości lub w części) przeważającej części akcji lub finansowaniu i świadczeniu usług jednemu lub więcej podmiotom zależnym, które prowadzą handel lub działalność gospodarczą inną niż działalność instytucji finansowej, z wyjątkiem sytuacji, w której podmiot nie kwalifikuje się do statusu niefinansowego podmiotu zagranicznego, jeżeli sam działa jako (lub sam uważa się za) fundusz inwestycyjny, taki jak fundusz private equity, fundusz venture capital, fundusz typu leveraged buyout lub jakiegokolwiek inny podmiot inwestycyjny, którego celem jest nabycie lub tworzenie spółek, a następnie posiadanie udziałów w tych spółkach jako aktywa lub inwestycje;
 - f) niefinansowy podmiot zagraniczny nie prowadzi działalności gospodarczej i nie prowadził wcześniej takiej działalności, jednakże inwestuje kapitał w majątek w celu prowadzenia działalności gospodarczej innej niż działalność instytucji finansowej. Niefinansowy podmiot zagraniczny nie kwalifikuje się do tego wyjątku po okresie 24 miesięcy od daty powstania (początkowej organizacji) niefinansowego podmiotu zagranicznego;
 - g) niefinansowy podmiot zagraniczny nie był instytucją finansową przez ubiegłe 5 lat oraz jest w trakcie procesu likwidacji majątku lub reorganizacji w celu kontynuacji lub odnawiania działań w dziedzinie innej niż działalność instytucji finansowej;
 - h) niefinansowy podmiot zagraniczny zajmuje się głównie prowadzeniem transakcji finansowych lub zabezpieczających ryzyko na rzecz lub z podmiotami powiązanymi, które nie są instytucjami finansowymi, oraz nie finansuje lub nie świadczy usług transakcji zabezpieczających ryzyko dla żadnego podmiotu niebędącego podmiotem powiązanym, pod warunkiem że grupa takich powiązanych podmiotów jest przede wszystkim zaangażowana w działalność inną niż działalność instytucji finansowej;
 - i) niefinansowy podmiot zagraniczny jest „wyłączonym niefinansowym podmiotem zagranicznym”, jak określono w odpowiednich przepisach Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych;
 - j) niefinansowy podmiot zagraniczny spełnia wszystkie następujące wymagania:
 - został utworzony i jest prowadzony w państwie swojej rezydencji wyłącznie dla celów religijnych, charytatywnych, naukowych, artystycznych, kulturalnych oraz edukacyjnych, lub został utworzony i jest prowadzony w państwie swojej rezydencji i jest organizacją zawodową, organizacją przedsiębiorców, izbą handlową, organizacją pracy, związkiem rolników lub działkowców, organizacją społeczną lub organizacją prowadzoną wyłącznie w celu wspierania rozwoju społecznego;
 - jest zwolniony z podatku dochodowego w państwie swojej rezydencji;
 - nie posiada udziałowców lub członków, którzy są właścicielami lub beneficjentami jego dochodu lub majątku;
 - odpowiednie przepisy państwa rezydencji tego podmiotu lub jego statutu nie pozwalają na dystrybucję jego dochodu lub majątku osobie prywatnej lub podmiotowi niebędącemu podmiotem charytatywnym, z wyjątkiem działalności zgodnej z charytatywnym celem podmiotu lub na dystrybucję jako zapłatę lub rozsądną rekompensatę za świadczone usługi lub zapłatę odzwierciedlającą cenę rynkową nabytego przez ten podmiot majątku;
 - odpowiednie przepisy państwa siedziby tego podmiotu lub jego statutu wymagają, aby w przypadku likwidacji lub rozwiązania tego podmiotu wszelki majątek został przekazany na rzecz podmiotu rządowego lub organizacji non profit, lub przypadł w udziale rządowi państwa rezydencji tego podmiotu lub reprezentacji tego rządu w terenie.