

- Klient posiada co najmniej jednego beneficjenta rzeczywistego, którego procent udziałów przekracza bezpośrednio lub pośrednio 25% (w takiej sytuacji należy zaznaczyć to okienko, uzupełnić dane z tabeli jak dalek danymi takiego/takich beneficjentarzeczywistego/beneficjentów rzeczywistych i podpisać formularz na końcu)
- Klient nie posiada żadnego beneficjenta rzeczywistego będącego osobą fizyczną, zgodnie z definicją podaną na początku formularza (w takiej sytuacji należy zaznaczyć to okienko, uzupełnić dane z tabeli jak dalek danymi wszystkich członków zarządu Klienta i podpisać formularz na końcu)

Oświadczam, że obecnie beneficjentami rzeczywistymi są następujące osoby fizyczne:

<input type="checkbox"/> Udziałowiec / akcjonariusz / prawa do głosu powyżej 25%: _____ (% udziałów)	<input type="checkbox"/> Sprawowanie kontroli <input type="checkbox"/> Właściciel Klienta <input type="checkbox"/> Członek Organu Spółki
Imię i Nazwisko	Data urodzenia / Pesel
Miejscowość urodzenia	Kraj urodzenia
Adres (stały lub korespondencyjny)	Seria i nr dokumentu tożsamości ⁷⁾
Obywatelstwo	Wskazanie rezydencji podatkowej/Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji ¹⁾
Jeżeli TIN jest niedostępny, należy wskazać właściwy powód A, B lub C opisany poniżej: <input type="checkbox"/> Powód A Państwo, w którym osoba kontrolująca jest rezydentem, nie wydaje TIN swoim rezydentom. <input type="checkbox"/> Powód B Posiadacz rachunku nie jest w stanie uzyskać TIN (w przypadku wybrania tej opcji należy wskazać przyczynę w tabeli obok). <input type="checkbox"/> Powód C TIN nie jest wymagany. Uwaga: ten powód można wybrać tylko w przypadku, jeśli prawo krajowe państwa rezydencji nie wymaga gromadzenia informacji o TIN (np. gdy zgodnie z prawem tego państwa podanie TIN jest dobrowolne).	W przypadku wskazania powodu B należy wyjaśnić w poniższej tabeli przyczynę nieuzyskania TIN
Zajmuje eksponowane stanowisko polityczne ⁹⁾ <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	

<input type="checkbox"/> Udziałowiec / akcjonariusz / prawa do głosu powyżej 25%: _____ (% udziałów)	<input type="checkbox"/> Sprawowanie kontroli <input type="checkbox"/> Właściciel Klienta <input type="checkbox"/> Członek Organu Spółki
Imię i Nazwisko	Data urodzenia / Pesel
Miejscowość urodzenia	Kraj urodzenia
Adres (stały lub korespondencyjny)	Seria i nr dokumentu tożsamości ⁷⁾
Obywatelstwo	Wskazanie rezydencji podatkowej/Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji ¹⁾
Jeżeli TIN jest niedostępny, należy wskazać właściwy powód A, B lub C opisany poniżej: <input type="checkbox"/> Powód A Państwo, w którym osoba kontrolująca jest rezydentem, nie wydaje TIN swoim rezydentom. <input type="checkbox"/> Powód B Posiadacz rachunku nie jest w stanie uzyskać TIN (w przypadku wybrania tej opcji należy wskazać przyczynę w tabeli obok). <input type="checkbox"/> Powód C TIN nie jest wymagany. Uwaga: ten powód można wybrać tylko w przypadku, jeśli prawo krajowe państwa rezydencji nie wymaga gromadzenia informacji o TIN (np. gdy zgodnie z prawem tego państwa podanie TIN jest dobrowolne).	W przypadku wskazania powodu B należy wyjaśnić w poniższej tabeli przyczynę nieuzyskania TIN
Zajmuje eksponowane stanowisko polityczne ⁹⁾ <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	

<input type="checkbox"/> Udziałowiec / akcjonariusz / prawa do głosu powyżej 25%: _____ (% udziałów)	<input type="checkbox"/> Sprawowanie kontroli <input type="checkbox"/> Właściciel Klienta <input type="checkbox"/> Członek Organu Spółki
Imię i Nazwisko	Data urodzenia / Pesel
Miejscowość urodzenia	Kraj urodzenia
Adres (stały lub korespondencyjny)	Seria i nr dokumentu tożsamości ⁷⁾
Obywatelstwo	Wskazanie rezydencji podatkowej/Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji ¹⁾
Jeżeli TIN jest niedostępny, należy wskazać właściwy powód A, B lub C opisany poniżej: <input type="checkbox"/> Powód A Państwo, w którym osoba kontrolująca jest rezydentem, nie wydaje TIN swoim rezydentom. <input type="checkbox"/> Powód B Posiadacz rachunku nie jest w stanie uzyskać TIN (w przypadku wybrania tej opcji należy wskazać przyczynę w tabeli obok). <input type="checkbox"/> Powód C TIN nie jest wymagany. Uwaga: ten powód można wybrać tylko w przypadku, jeśli prawo krajowe państwa rezydencji nie wymaga gromadzenia informacji o TIN (np. gdy zgodnie z prawem tego państwa podanie TIN jest dobrowolne).	W przypadku wskazania powodu B należy wyjaśnić w poniższej tabeli przyczynę nieuzyskania TIN
Zajmuje eksponowane stanowisko polityczne ⁹⁾ <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	

<input type="checkbox"/> Udziałowiec / akcjonariusz / prawa do głosu powyżej 25%: _____ (% udziałów)	<input type="checkbox"/> Sprawowanie kontroli <input type="checkbox"/> Właściciel Klienta <input type="checkbox"/> Członek Organu Spółki
Imię i Nazwisko	Data urodzenia / Pesel
Miejscowość urodzenia	Kraj urodzenia
Adres (stały lub korespondencyjny)	Seria i nr dokumentu tożsamości ⁷⁾
Obywatelstwo	Wskazanie rezydencji podatkowej/Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji ¹⁾
Jeżeli TIN jest niedostępny, należy wskazać właściwy powód A, B lub C opisany poniżej: <input type="checkbox"/> Powód A Państwo, w którym osoba kontrolująca jest rezydentem, nie wyduje TIN swoim rezydentom. <input type="checkbox"/> Powód B Posiadacz rachunku nie jest w stanie uzyskać TIN (w przypadku wybrania tej opcji należy wskazać przyczynę w tabeli obok). <input type="checkbox"/> Powód C TIN nie jest wymagany. Uwaga: ten powód można wybrać tylko w przypadku, jeśli prawo krajowe państwa rezydencji nie wymaga gromadzenia informacji o TIN (np. gdy zgodnie z prawem tego państwa podanie TIN jest dobrowolne).	W przypadku wskazania powodu B należy wyjaśnić w poniższej tabeli przyczynę nieuzyskania TIN
Zajmuje eksponowane stanowisko polityczne ⁹⁾ <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	

Oświadczenie dot. rezydencji podatkowej – Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

Oświadczam, że wszelkie stwierdzenia poczynione w niniejszym formularzu są, stosownie do mojej najlepszej wiedzy i przekonania, zgodne z prawdą i kompletne.

Zobowiązuję się poinformować raportującą TU Allianz Życie Polska S.A. o jakiegokolwiek zmianie okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową lub powoduje, że informacje zawarte w złożonym oświadczeniu stają się niepoprawne, w terminie 14 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności, oraz złożyć raportującą instytucji finansowej odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od tego dnia.

Zaświadczam, że w przypadku podania przeze mnie w formularzu informacji dotyczących innych osób, powiadomię te osoby niezwłocznie od podpisania niniejszego formularza, że podałem (-am) takie informacje Allianz oraz że te informacje mogą być zgłaszane organom podatkowym kraju, w którym prowadzone są rachunki, i wymieniane z organami podatkowymi innego kraju lub innych krajów, w których dana osoba może mieć rezydencję podatkową, zgodnie z międzyrządowymi umowami wymiany informacji o rachunkach finansowych.

Przyjmuję do wiadomości, że informacje znajdujące się w niniejszym oświadczeniu oraz informacje dotyczące osoby kontrolującej i wszystkich rachunków raportowanych mogą zostać przekazane do właściwych organów podatkowych państwa, w którym rachunki są prowadzone oraz wymieniane z organami podatkowym innego państwa lub państw, gdzie osoba kontrolująca może być rezydentem podatkowym na mocy międzyrządowych porozumień w zakresie wymiany informacji o rachunkach finansowych.

Wyjaśnienia przypisów:

¹⁾ Prosimy o wskazanie rezydencji podatkowej (kraju opłacania podatków) w formie dwuliterowego kodu kraju; w przypadku posiadania kilku rezydencji podatkowych prosimy o wskazanie ich wszystkich.

²⁾ Definicje podmiotów stanowią załącznik do niniejszego oświadczenia.

³⁾ W przypadku zaznaczenia tej kategorii podmiotu obowiązkowo należy podać numer CILN.

⁴⁾ W przypadku zaznaczenia tej kategorii podmiotu obowiązkowo należy podać numer identyfikacji podatkowej w Stanach Zjednoczonych (TIN) ubezpieczającego. Definicja podatnika USA powinna być interpretowana zgodnie z przepisami Kodeksu Podatkowego USA (z ang. Internal Revenue Code) wedle którego podatnikiem USA jest osoba fizyczna spełniająca co najmniej jeden z warunków wymienionych poniżej:

- 1) posiada obywatelstwo USA (również w przypadku jednoczesnego posiadania innego obywatelstwa)
- 2) uzyskała prawo stałego pobytu w USA przez dowolny okres w danym roku (tzw. Zielona Karta)
- 3) dokonała wyboru amerykańskiej rezydencji dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach USA
- 4) przebywała w USA przez co najmniej 31 dni w ciągu roku podatkowego i jednocześnie łączna liczba dni, w których osoba ta przebywała w USA w ciągu bieżącego roku i 2 poprzednich lat kalendarzowych wynosi co najmniej 183 dni (ustalając jednocześnie łączną 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 co oznacza, że:
 - 1 dzień pobytu w roku bieżącym = 1 dzień do łącznej liczby dni pobytu
 - 3 dni pobytu w roku poprzednim = 1 dzień do łącznej liczby dni pobytu
 - 6 dni pobytu dwa lata wstecz = 1 do łącznej liczby dni pobytu.

⁵⁾ Poprzez beneficjenta rzeczywistego rozumie się:

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

- a) w przypadku klienta będącego osobą prawną inną niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego:
 - osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,
 - osobę fizyczną dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym klienta, także jako zastawnik lub użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
 - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji klienta, lub łącznie dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie klienta, także jako zastawnik lub użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
 - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad klientem poprzez posiadanie w stosunku do tej osoby prawnej uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dn.29.09.1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2018 r. poz. 395, 398 i 650), lub
 - osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w ujęciach powyżej lub w przypadku niestwierdzenia podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

Klauzula informacyjna:

Informujemy, że:

Dane osobowe podane w niniejszym wniosku:

a) Będą przetwarzane przez Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A. (Administratora) z siedzibą w Warszawie, przy ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa, w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego oraz późniejszej obsługi tej umowy i wykonania obowiązków wynikających z umów międzynarodowych, których stroną jest Rzeczpospolita Polska dotyczących unikania podwójnego opodatkowania oraz wypełnienia międzynarodowych obowiązków podatkowych. Podanie danych jest dobrowolne, ale niezbędne do realizacji wyżej wymienionych obowiązków. Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do treści danych i prawo ich poprawiania.

b) nie będą nikomu udostępniane, za wyjątkiem wypadków obowiązkowego udzielenia informacji określonych przepisami prawa.

- a) w przypadku klienta będącego trustem: założyciela, powiernika, nadzorcę jeżeli został ustanowiony, beneficjenta, inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem,
- b) w przypadku klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, wobec którego nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nim przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się że taki klient jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym.

⁶⁾ **Osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne (PEP)** w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – osoba fizyczna zajmująca znaczące stanowisko lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym funkcje:

- a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wice ministrów, sekretarzy stanu, podsekretarzy stanu, w tym Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Rady Ministrów i wiceprezesa Rady Ministrów,
 - b) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłów i senatorów,
 - c) członków organów zarządzających partii politycznych,
 - d) członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybunałów nadzwyczajnych, w tym sędziów Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sądów apelacyjnych,
 - e) członków trybunałów obrachunkowych lub rządów banków centralnych, w tym Prezesa oraz członków Zarządu NBP,
 - f) ambasadorów, chargé d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
 - g) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorów przedsiębiorstw państwowych oraz członków zarządów i rad nadzorczych spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
 - h) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
 - i) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych, dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich oraz kierowników urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej; oraz członkowie rodzin osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne;
- a) małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
- b) dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostające we wspólnym pożyciu,
- c) rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne; jak również osoby znane jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne:
- a) osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
 - b) osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne;

⁷⁾ w sytuacji posiadania kilku obywatelstw, proszę podać serie i numery dowodów tożsamości posiadanych w poszczególnych państwach wraz ze wskazaniem jakiego państwa dotyczą.

Data

Miejscowość

Podpis ubezpieczającego lub pełnomocnika

Informacją dodatkowa – definicje podmiotów gospodarczych:

A) W przypadku powzięcia wątpliwości dotyczących określenia statusu danego podmiotu gospodarczego, podmiot gospodarczy zobowiązany jest do przeanalizowania definicji zawartych w umowie między rządem Rzeczypospolitej Polskiej a rządem Stanów Zjednoczonych w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA:

1. Niefinansowy podmiot zagraniczny. Określenie „niefinansowy podmiot zagraniczny” oznacza każdy podmiot niebędący podmiotem amerykańskim lub spełniający następujące kryteria:
 - i. 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;
 - ii. jest zwolniony z podatku dochodowego w państwie swojej rezydencji;
 - iii. nie posiada udziałowców lub członków, którzy są właścicielami lub beneficjentami jego dochodu lub majątku;
 - iv. odpowiednie przepisy prawa państwa rezydencji tego podmiotu lub jego statut 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; oraz
 - v. 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
2. Pasywny niefinansowy podmiot zagraniczny. Określenie „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 Departament Skarbu Stanów Zjednoczonych.
3. Aktywny niefinansowy podmiot zagraniczny. Określenie „aktywny niefinansowy podmiot zagraniczny” oznacza każdy niefinansowy podmiot zagraniczny, który spełnia następujące kryteria:
 - b) 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;
 - c) akcje niefinansowego podmiotu zagranicznego są przedmiotem regularnego obrotu na giełdach papierów wartościowych lub niefinansowego podmiotu zagranicznego jest podmiotem powiązany z podmiotem, którego akcje są przedmiotem obrotu na giełdach papierów wartościowych;
 - d) niefinansowy podmiot zagraniczny powstał na terytorium Stanów Zjednoczonych, a wszyscy właściciele płatności są rezydentami na terytorium Stanów Zjednoczonych w dobrej wierze;
 - e) 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 ciałem wykonującym funkcje takiego rządu lub reprezentacji w terenie, rządem Terytorium Stanów Zjednoczonych, organizacją międzynarodową, podmiotem innym niż amerykański bank centralny lub podmiotem, którego jedynym właścicielem jest jedna z wcześniej wymienionych instytucji;
 - f) 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 podmiotów zależnych, które prowadzą handel lub działalność gospodarczą inną niż działalność instytucji finansowej, z wyjątkiem sytuacji, w której podmiot nie kwalifikuje się do takiego, statusu jeżeli sam działa jako (lub sam uważa się za) funduszu inwestycyjny, taki jak fundusz private equity, fundusz venture capital, fundusz typu leveraged buy-out lub jakikolwiek inny podmiot inwestycyjny, którego celem jest nabycie lub tworzenie spółek, a następnie posiadanie udziałów w tych spółkach jako aktywa lub inwestycje;
 - g) 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; zakłada się, że niefinansowy podmiot zagraniczny nie kwalifikuje się do tego wyjątku po okresie 24 miesięcy od daty powstania (początkowej organizacji) niefinansowego podmiotu zagranicznego;
 - h) 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;
 - i) 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; lub
 - j) niefinansowy podmiot zagraniczny jest „wyłączonym niefinansowym podmiotem zagranicznym”, jak określono w odpowiednich przepisach Departament Skarbu Stanów Zjednoczonych; lub
 - k) niefinansowy podmiot zagraniczny spełnia wszystkie następujące wymagania:
 - i. 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;
 - ii. jest zwolniony z podatku dochodowego w państwie swojej rezydencji;
 - iii. nie posiada udziałowców lub członków, którzy są właścicielami lub beneficjentami jego dochodu lub majątku;
 - iv. odpowiednie przepisy prawa państwa rezydencji tego podmiotu lub jego statut 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; oraz
 - v. 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
- 4) określenie „Polska Instytucja Finansowa” oznacza: (i) każdą instytucję finansową z siedzibą w Polsce, z wyłączeniem oddziałów tej instytucji finansowej zlokalizowanych poza Polską, oraz (ii) każdy oddział instytucji finansowej nie mającej siedziby w Polsce, jeżeli taki oddział zlokalizowano w Polsce;
- 5) określenie „instytucja finansowa jurysdykcji partnerskiej” oznacza: (i) każdą instytucję finansową z siedzibą w jurysdykcji partnerskiej, z wyłączeniem oddziałów tej instytucji finansowej zlokalizowanych poza jurysdykcją partnerską, oraz (ii) każdy oddział instytucji finansowej, niemającej siedziby w jurysdykcji partnerskiej, jeżeli taki oddział zlokalizowano w jurysdykcji partnerskiej;
- 6) określenie „raportująca instytucja finansowa” oznacza raportującą Polską instytucję finansową lub raportującą amerykańską instytucję finansową, w zależności od kontekstu;
- 7) określenie „raportująca POLSKA instytucja finansowa” oznacza każdą POLSKĄ instytucję finansową, która nie jest nieraportującą POLSKĄ instytucją finansową;
- 8) określenie „raportująca amerykańska instytucja finansowa” oznacza: (i) każdą instytucję finansową z siedzibą w Stanach Zjednoczonych, z wyłączeniem oddziałów tej instytucji finansowej zlokalizowanych poza Stanami Zjednoczonymi, oraz (ii) każdy oddział instytucji finansowej niemającej siedziby w Stanach Zjednoczonych, jeżeli taki oddział zlokalizowano w Stanach Zjednoczonych pod warunkiem, że instytucja finansowa lub oddział posiada, otrzymuje lub przechwytuje dochody, w stosunku do których wystąpiono o udzielenie informacji zgodnie z artykułem 2 ustęp 2 litera b) Umowy;
- 9) określenie „nieraportująca POLSKA instytucja finansowa” oznacza każdą polską instytucję finansową lub inny podmiot z siedzibą w Polsce, który wskazano w Załączniku II jako nieraportującą polską instytucję finansową lub instytucję, która została uznana za współpracującą zagraniczną instytucję finansową lub za zwolnionego uprawnionego odbiorcę zgodnie z odpowiednimi przepisami Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych;
- 10) określenie „wyłączona instytucja finansowa” oznacza wyłączoną zagraniczną instytucję finansową, w rozumieniu odpowiednich przepisów Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych, lecz nie zawiera ono 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 lub w odpowiednich postanowieniach umów zawartych pomiędzy Stanami Zjednoczonymi a jurysdykcją partnerską;
- 11) określenie „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 litery ee) powinny być interpretowane zgodnie z Kodeksem Skarbowym Stanów Zjednoczonych;
- 12) określenie „szczególna osoba amerykańska” oznacza osobę amerykańską, inną niż:
 - (i) spółka kapitałowa, której akcje są przedmiotem obrotu na jednym lub większej liczbie uznanych rynków giełdowych;
 - (ii) jakakolwiek spółka kapitałowa, która jest członkiem tej samej grupy stowarzyszonej, jak określenie to zdefiniowano w części 141(e)(2) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych, co spółka opisana w punkcie (i) powyżej;
 - (iii) Stany Zjednoczone lub jakakolwiek ich agencja lub instytucja;
 - (iv) jakikolwiek stan Stanów Zjednoczonych lub Terytorium Stanów Zjednoczonych, ich jednostka podziału terytorialnego, agencja lub instytucja;
 - (v) jakakolwiek organizacja zwolniona z opodatkowania zgodnie z częścią 501(a) lub indywidualny plan emerytalny, określony w części 7701(a)(37) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;
 - (vi) jakikolwiek bank, jak zdefiniowano w części 581 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;
 - (vii) jakikolwiek fundusz inwestycyjny nieruchomości (REIT), jak określenie to zdefiniowano w części 856 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;
 - (viii) 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);
 - (ix) jakikolwiek wspólny fundusz typu trust, jak określenie to zdefiniowano w części 584(a) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;
 - (x) 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;
 - (xi) 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;
 - (xii) broker, jak określenie to zdefiniowano w części 6045(c) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych lub (xiii) jakikolwiek trust zwolniony z opodatkowania zgodnie z postanowieniami opisanymi w części 403(b) lub 457(g) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;
- 13) określenie „podmiot niebędący podmiotem amerykańskim” oznacza podmiot, który nie jest osobą amerykańską;
- 14) podmiot jest „podmiotem powiązanym” z innym podmiotem, jeżeli jeden z nich kontroluje drugi lub obydwa pozostają pod wspólną kontrolą innego podmiotu.

Do tego celu rozumie się, że kontrola oznacza posiadanie pośrednio lub bezpośrednio ponad 50 procent głosów lub udziałów w innym podmiocie. Bez względu na poprzedzające postanowienie POLSKA może nieuznać podmiotu za podmiot powiązany z innym podmiotem, jeżeli obydwaj nie są członkami tej samej grupy stowarzyszonej, jak określono w części 1471(e)(2) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych.

B) W przypadku powzięcia wątpliwości dotyczących określenia statusu danego podmiotu gospodarczego, podmiot gospodarczy zobowiązany jest do przeanalizowania definicji zawartych w Ustawie o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami:

- 1) instytucja finansowa – rozumie się przez to instytucję powierniczą, instytucję depozytową, podmiot inwestujący lub zakład ubezpieczeń;
- 2) instytucja powiernicza – rozumie się przez to podmiot, który – w ramach istotnej części swojej działalności gospodarczej – przechowuje aktywa finansowe na rachunek innych osób, przy czym uważa się, że przechowywanie aktywów finansowych na rachunek innych osób stanowi istotną część działalności gospodarczej podmiotu, jeżeli jego przychody brutto przypadające na przechowywanie aktywów finansowych i na związane z tym usługi finansowe stanowią co najmniej 20% przychodów brutto tego podmiotu w krótszym z następujących okresów:
 - a) w okresie 3 lat kończącym się 31 grudnia roku poprzedzającego rok, w którym jest dokonywane ustalenie tego udziału lub ostatniego dnia roku obrotowego, jeżeli nie są one tożsame,
 - b) w okresie istnienia tego podmiotu
- 3) instytucja depozytowa – rozumie się przez to każdy podmiot, który przyjmuje depozyty w ramach prowadzonej działalności bankowej lub podobnej, w tym:
 - a) bank krajowy, bank zagraniczny, oddział banku krajowego za granicą, oddział banku zagranicznego, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz.U. z 2016 r. poz. 1988, 1948, 1997 i 2260 oraz z 2017 r. poz. 85),
 - b) instytucję kredytową oraz oddział instytucji kredytowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,
 - c) spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową oraz Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową;
- 4) podmiot inwestujący – rozumie się przez to podmiot:
 - a) który w ramach działalności gospodarczej wykonuje głównie co najmniej jedną z następujących czynności lub operacji na rzecz lub w imieniu innych osób:
 - obrót instrumentami rynku pieniężnego, w szczególności czekami, weksłami, certyfikatami depozytowymi, instrumentami pochodnymi, obrót walutą, obrót pochodnymi instrumentami walutowymi, instrumentami pochodnymi na stopę procentową i indeksowymi instrumentami pochodnymi, obrót zbywalnymi papierami wartościowymi lub towarowymi kontraktami terminowymi typu future,
 - zarządzanie indywidualnym i zbiorowym portfelem aktywów,
 - inne formy inwestowania, administrowania lub zarządzania aktywami finansowymi lub środkami pieniężnymi lub
 - b) którego przychody brutto przypadają głównie na inwestowanie lub reinwestowanie aktywów finansowych lub obrót tymi aktywami, jeżeli dany podmiot jest zarządzany przez inny podmiot będący instytucją depozytową, instytucją powierniczą, zakładem ubezpieczeń lub podmiotem inwestującym, o którym mowa w lit. a;
- 5) zakład ubezpieczeń – rozumie się przez to krajowy zakład ubezpieczeń, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 18 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. poz. 1844 oraz z 2016 r. poz. 615 i 1948), a także zagraniczny zakład ubezpieczeń w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 55 tej ustawy, które zawierają pieniężną umowę ubezpieczenia lub umowę renty, bądź są zobowiązane do dokonywania płatności z tytułu tych umów;
- 6) NFE – rozumie się przez to podmiot, który nie jest instytucją finansową;
- 7) aktywny NFE – rozumie się przez to NFE spełniający jedno z następujących kryteriów:
 - a) mniej niż 50% dochodu brutto NFE za poprzedni rok kalendarzowy stanowi dochód pasywny, przez który rozumie się przychody z dywidend i inne przychody z udziału w zyskach osób prawnych, przychody ze zbycia udziałów (akcji), wierzytelności, odsetek i pożytków od wszelkiego rodzaju pożyczek, poręczeń i gwarancji, a także przychody z praw autorskich, praw własności przemysłowej, w tym z tytułu zbycia tych praw, a także zbycia i realizacji praw z instrumentów finansowych, oraz mniej niż 50% aktywów posiadanych przez NFE w trakcie poprzedniego roku kalendarzowego stanowią aktywa, które przyniosą dochód pasywny lub są posiadane dla osiągnięcia dochodu pasywnego,
 - b) akcje NFE są przedmiotem regularnego obrotu na uznanym rynku papierów wartościowych lub NFE jest podmiotem powiązany z podmiotem, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na uznanym rynku papierów wartościowych, NFE jest podmiotem rządowym, organizacją międzynarodową, bankiem centralnym lub podmiotem będącym w całości własnością co najmniej jednego z tych podmiotów,
 - d) czynności dokonywane przez NFE obejmują głównie posiadanie, w całości lub w części, wyemitowanych akcji co najmniej jednej jednostki zależnej, lub zapewnienie finansowania i świadczenia usług tym jednostkom, które prowadzą działalność w branżach lub sektorach innych niż działalność instytucji finansowej; NFE nie spełnia tego kryterium, jeżeli działa jako fundusz private equity, fundusz venture capital, fundusz typu leveragedbuyout (LBO) lub jakiegokolwiek inny instrument

- inwestycyjny, którego celem jest nabycie lub finansowanie spółek, a następnie posiadanie udziałów w tych spółkach jako aktywów trwałych do celów inwestycji,
- e) NFE nie prowadził ani nie prowadzi działalności gospodarczej, jednakże inwestuje kapitał w aktywa z zamiarem prowadzenia działalności innej niż działalność instytucji finansowej, pod warunkiem że upłynął okres 24 miesięcy od dnia utworzenia tego NFE,
 - f) NFE nie był instytucją finansową przez ostatnie pięć lat oraz jest w trakcie procesu likwidacji aktywów lub reorganizacji z zamiarem kontynuowania lub wznowienia działalności w zakresie innym niż działalność instytucji finansowej,
 - g) NFE zajmuje się głównie transakcjami finansowymi lub zabezpieczającymi z podmiotami powiązany, które nie są instytucjami finansowymi, lub na rzecz tych podmiotów oraz nie zapewnia finansowania ani nie świadczy usług zabezpieczających na rzecz innego podmiotu niebędącego podmiotem powiązanym, pod warunkiem że grupa tych powiązanych podmiotów prowadzi przede wszystkim działalność inną niż działalność instytucji finansowej,
 - h) NFE spełnia łącznie następujące kryteria:
 - został utworzony i działa w swoim państwie rezydencji wyłącznie dla celów religijnych, charytatywnych, naukowych, artystycznych, kulturalnych, sportowych lub edukacyjnych, lub został utworzony i działa w tym państwie jako organizacja zawodowa, organizacja przedsiębiorców, izba handlowa, organizacja pracy, organizacja rolnicza lub ogrodnicza, organizacja obywatelska lub organizacja prowadzona wyłącznie w celu wspierania opieki społecznej,
 - jest zwolniony z podatku dochodowego w państwie rezydencji,
 - nie posiada udziałowców ani członków, którzy są właścicielami lub beneficjentami jego dochodu lub aktywów,
 - mające zastosowanie przepisy państwa rezydencji NFE lub jego dokumenty założycielskie nie pozwalają na przekazanie ani wykorzystanie jego dochodu lub aktywów na rzecz osoby prywatnej lub podmiotu niebędącego podmiotem prowadzącym działalność charytatywną, z wyjątkiem sytuacji gdy takie przekazanie lub wykorzystanie jest zgodnie z prowadzoną przez NFE działalnością charytatywną, zapłaty wynagrodzenia za wykonane usługi lub zapłaty odzwierciedlającej wartość rynkową nabytego przez ten podmiot majątku,
 - przepisy państwa rezydencji NFE lub jego dokumenty założycielskie wymagają, aby w przypadku likwidacji lub rozwiązania tego NFE wszystkie jego aktywa zostały przekazane podmiotowi rządowemu lub innej organizacji pożytku publicznego, lub przypadły w udziale państwu rezydencji rezydencji tego NFE lub jednostce terytorialnej niższego szczebla danego państwa;
 - 8) pasywny NFE – rozumie się przez to:
 - a) NFE niebędący aktywnym NFE,
 - b) podmiot inwestujący, o którym mowa w art. 24 ust.1. pkt 29 lit. b ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami niebędący instytucją finansową z państwa uczestniczącego;
 - 9) osoba kontrolująca – rozumie się przez to beneficjenta rzeczywistego, o którym mowa w art. 2 ust. 1a ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. w przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2016 r. poz. 299 i 615 i 1948);
 - 10) Rachunek finansowy – rozumie się przez to rachunek prowadzony przez instytucję finansową, z wyjątkiem rachunku nieobjętego obowiązkiem raportowania na podstawie art. 31 ust. 2, obejmujący rachunek depozytowy i rachunek powierniczy, a także:
 - a) w przypadku podmiotu inwestującego – jakiegokolwiek udział w kapitale, w tym w kapitale lub zyskach spółki osobowej będącej instytucją finansową oraz w aktywach netto funduszu inwestycyjnego przypadających na jednostkę uczestnictwa lub certyfikat inwestycyjny, lub w wierzytelnościach wobec danej instytucji finansowej; rachunek finansowy nie obejmuje udziału podmiotu inwestującego w kapitale lub w wierzytelnościach wobec innego podmiotu będącego podmiotem inwestującym wyłącznie dlatego, że ten inny podmiot inwestujący:
 - udziela porad inwestycyjnych klientowi i działa w jego imieniu lub
 - zarządza portfelami na rzecz klienta i działa w jego imieniu do celów inwestowania aktywów finansowych zdeponowanych w imieniu klienta w instytucji finansowej innej niż taki podmiot lub do celów zarządzania lub administrowania takimi aktywami finansowymi,
 - b) w przypadku instytucji finansowej niewymienionej w lit. a – jakiegokolwiek udział w kapitale, w tym w kapitale lub zyskach spółki osobowej będącej instytucją finansową oraz w aktywach netto funduszu inwestycyjnego przypadających na jednostkę uczestnictwa lub certyfikat inwestycyjny, lub w wierzytelnościach wobec danej instytucji finansowej, jeżeli dana kategoria udziałów została utworzona w celu uniknięcia raportowania,
 - c) pieniężne umowy ubezpieczenia i wszelkie umowy renty, zawarte lub prowadzone przez instytucję finansową, z wyjątkiem niezwiązanych z inwestowaniem, niezbywalnych, natychmiastowo wypłacanych rent dożywotnich, o których mowa w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. z 2017 r. poz. 459), zawieranych z osobą fizyczną, które skutkują wypłatą świadczenia emerytalnego lub rentowego w ramach rachunku nieobjętego obowiązkiem raportowania na podstawie art. 31. ust. 2;
 - 11) TIN – rozumie się przez to numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji osoby fizycznej lub podmiotu w celach podatkowych, w tym numer identyfikacji podatkowej (NIP) lub numer Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności (PESEL).