



# BANK SPÓŁDZIELCZY

w Nałęczowie

Grupa BPS

Załącznik nr 4  
do Instrukcji wypełniania obowiązków wynikających z ustawodawstwa FATCA w Banku Spółdzielczym w Nałęczowie

## Oświadczenie Podmiotu:

Nazwa podmiotu:	
Kraj rejestracji podmiotu:	
Adres siedziby podmiotu:	
Adres do doręczeń/korespondencyjny (jeżeli inny niż adres siedziby):	
Modulo:	NIP:
KRS:	REGON:

### Część I

W związku z Umową 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 2014 r. w Warszawie (Dz. U. z 2015 r. poz. 1647), zwanych dalej „Umową FATCA”, oraz na mocy postanowień 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 2015 r. poz. 1712), zwanej dalej „Ustawą FATCA”, niniejszym oświadczam, że reprezentowany przeze mnie podmiot w rozumieniu Umowy FATCA:

<input type="checkbox"/>	<b>NIE POSIADA STATUSU</b> podmiotu podlegającego pod Ustawę FATCA (tzn. nie posiada żadnego ze statusów wskazanych w punktach 2-11 poniżej)
--------------------------	--

### POSIADA STATUS:

<input type="checkbox"/>	Szczególnej osoby amerykańskiej (należy podać Amerykański Numer Identyfikacji Podatkowej:.....)
<input type="checkbox"/>	Wyłączonej/ nieuczestniczącej zagranicznej (nieamerykańska) instytucji finansowej
<input type="checkbox"/>	Pasywnego niefinansowego podmiotu zagranicznego (nieamerykańskiego), dla którego osobą kontrolującą jest obywatel lub rezydent USA (w przypadku zaznaczenia tego statusu, proszę przejść do części II)
<input type="checkbox"/>	Osoby amerykańskiej innej niż szczególna osoba amerykańska
<input type="checkbox"/>	Raportującej polskiej instytucji finansowej. (należy podać GIIN <sup>1</sup> : .....)
<input type="checkbox"/>	Zwolnionego uprawnionego odbiorcy
<input type="checkbox"/>	Współpracującej zagranicznej instytucji finansowej
<input type="checkbox"/>	Instytucji finansowej jurysdykcji partnerskiej (należy podać GIIN: .....)
<input type="checkbox"/>	Uczestniczącej Instytucji Finansowej. (należy podać GIIN: .....)
<input type="checkbox"/>	Aktywnego niefinansowego podmiotu zagranicznego (nieamerykańskiego)

### Część II

<sup>1</sup> Numer GIIN - Globalny Numer Identyfikujący Pośrednika nadawany przez IRS instytucjom finansowym, współpracującym z IRS w zakresie FATCA

W celu przeprowadzenia przez Bank Spółdzielczy w Nałęczowie procesu identyfikacji i weryfikacji statusu klienta według zasad wynikających z Umowy FATCA oświadczam, że reprezentowany przeze mnie podmiot:

- posiada co najmniej jedną Osobę kontrolującą będącą rezydentem podatkowym bądź obywatelem Stanów Zjednoczonych Ameryki (w przypadku zaznaczenia tego statusu, proszę przejść do części III)
- nie posiada co najmniej jednej Osoby kontrolującej będącej rezydentem podatkowym bądź obywatelem Stanów Zjednoczonych Ameryki

### Część III

Zgodnie z art. 2 ust. 2 lit. a pkt 1 Umowy FATCA, proszę o wskazanie następujących danych o Osobach kontrolujących reprezentowany przez Pana/Panią podmiot, którzy są rezydentami podatkowymi bądź obywatelami Stanów Zjednoczonych Ameryki:

Imię i nazwisko	Adres zamieszkania	NIP nadany w USA (US TIN)

Jako Posiadacz rachunku oświadczam, że:

1. przekazałem wyżej wskazanym Osobom Kontrolującym informację, iż zgodnie z art.6 ust.1b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (dalej „**RODO**”), Bank Spółdzielczy w Nałęczowie ul 1 Maja 16, 24-150 Nałęczów, jako Administrator Danych ma prawo przetwarzania ich danych osobowych w celu realizacji obowiązków wynikających z Ustawy z dnia 9 października 2015r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, a także, iż przysługuje im prawo dostępu do treści podanych danych osobowych oraz możliwość ich poprawiania;
2. informacje zawarte w powyższym oświadczeniu są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym;
3. jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia;
4. oświadczam, że w przypadku zmiany dotyczącej statusu posiadacza rachunku wskazanego w oświadczeniu lub rezydencji podatkowej wskazanej w oświadczeniu, zobowiązuję się złożyć kolejne oświadczenie zgodne z nowym stanem faktycznym i prawnym w terminie 30 dni od zaistnienia tej zmiany.

---

(miejsce, data)

(pieczęćka i czytelne podpisy osób uprawnionych do reprezentowania podmiotu)

---

(miejsce, data)

(podpis osoby uprawnionej do przyjęcia oświadczenia w imieniu Banku Spółdzielczego w Nałęczowie)

Bank Spółdzielczy w Nałęczowie zgodnie z art. 4 ust. 2-4 Ustawy FATCA jest obowiązany do uzyskania od klienta powyższego oświadczenia, w związku z procedurą otwarcia rachunku. Niniejsze oświadczenie służy prawidłowemu przeprowadzeniu procedur sprawdzających określonych w załączniku I do Umowy FATCA.

Bank Spółdzielczy w Nałęczowie u. 1 Maja 16, 24-150 Nałęczów zastrzega sobie prawo do żądania przedłożenia przez klienta dodatkowych dokumentów w celu kompletnej weryfikacji statusu FATCA klienta.

Bank Spółdzielczy w Nałęczowie u. 1 Maja 16, 24-150 Nałęczów ma prawo zweryfikować prawdziwość danych zawartych w oświadczeniu i w razie podejrzenia, iż dane złożone w oświadczeniu są błędne lub niezetelne, może żądać przedłożenia dodatkowych dokumentów w celu ich potwierdzenia.

W razie zmiany danych objętych oświadczeniem klient zobowiązany jest do powiadomienia Banku Spółdzielczego w Nałęczowie o takiej zmianie niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 30 dni roboczych od dnia jej wystąpienia.

#### POUCZENIE:

Poniższe informacje mają charakter jedynie ogólny i informacyjny. Nie należy ich interpretować jako porady prawnej. Bank Spółdzielczy w Nałęczowie nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne błędy ani za żadne straty wynikające z działań w oparciu o niniejszą informację.

**Klientom zaleca się zasięgnięcie profesjonalnej porady prawnej bądź podatkowej w celu ustalenia swojego statusu dla celów** realizacji wymogów Ustawy FATCA w związku z Umową FATCA

Opis wskazanych powyżej statusów dla celów realizacji wymogów Ustawy FATCA oraz bezpośrednio stosowanych przepisów Umowy FATCA:

**Aktywny niefinansowy podmiot zagraniczny** - każdy **Niefinansowy podmiot zagraniczny** spełniającego którekolwiek z poniżej wskazanych kryteriów:

- mniej niż 50% dochodu brutto podmiotu (klienta) w poprzednim roku kalendarzowym lub innym odpowiednim okresie jest dochodem biernym<sup>2</sup> oraz gdy mniej niż 50% aktywów posiadanych przez podmiot poprzednim rok kalendarzowym lub innym odpowiednim okresie raportowania są aktywami, które przynoszą lub są posiadane dla osiągnięcia dochodu biernego;
- akcje podmiotu są przedmiotem regularnego obrotu na giełdach papierów wartościowych lub jest on powiązany z tego typu podmiotem, (którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na giełdach papierów wartościowych);
- podmiot powstał na Terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki, to jest na terytorium Samoa Amerykańskiego, Puerto Rico, Amerykańskich Wysp Dziewiczych, Guam, lub Marianów Północnych, a wszyscy właściciele płatności są rezydentami w/w Terytoriów;
- podmiot jest nieamerykańskim rządem, jego reprezentacją w terenie (t.j. województwa, powiatu oraz gminy), lub podmiotem publicznym wykonującym ich funkcje;
- podmiot jest rządem Terytoriów Stanów Zjednoczonych Ameryki (patrz punkt c), organizacją międzynarodową, nieamerykańskim bankiem centralnym lub podmiotem, którego jedynym właścicielem jest jedna z wcześniej wymienionych instytucji;
- podmiot jest spółką holdingową, to jest co do zasady główna działalność podmiotu polega na posiadaniu akcji lub finansowaniu i świadczeniu usług podmiotom zależnym, które prowadzą handel lub działalność gospodarczą inną niż działalność instytucji finansowej. Uwaga: nie spełni tego kryterium podmiot jeżeli sam działa jako fundusz inwestycyjny, taki jak fundusz private equity, fundusz venture capital, fundusz typu leveraged buyout lub jakkolwiek inny podmiot inwestycyjny, którego celem jest nabycie lub tworzenie spółek, a następnie posiadanie udziałów w tych spółkach jako aktywa lub inwestycje;
- podmiot nie prowadził wcześniej działalności gospodarczej, lecz zamierza prowadzić działalność gospodarczą (jednakże inna niż działalność w ramach instytucji finansowych) oraz podejmuje ku temu stosowne czynności. Uwaga: jeżeli od daty powstania podmiotu upłynęło 2 lata, wówczas nie kwalifikuje się jako spełniający tego typu przesłankę.
- podmiot w okresie ostatnich 5 lat nie był instytucją finansową oraz jest w trakcie likwidacji lub reorganizacji w celu prowadzenia działalności innej niż działalność instytucji finansowej;
- co do zasady główna działalność podmiotu polega na prowadzeniu transakcji finansowych lub zabezpieczających ryzyko z podmiotami powiązаныmi, które nie są instytucjami finansowymi;
- podmiot jest „wylączonym niefinansowym podmiotem zagranicznym”, jak określono w odpowiednich przepisach Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych Ameryki;
- podmiot spełnia jednocześnie 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, związkami 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 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;
  - 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.

**Instytucja finansowa** - w rozumieniu niniejszego formularza to: instytucja powiernicza, instytucja depozytowa, podmiot inwestujący lub zakład ubezpieczeń mające siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej albo w państwie innym, niż Stany Zjednoczone.

**Instytucja finansowa jurysdykcji partnerskiej** - każda **Instytucja finansowa** z siedzibą w jurysdykcji partnerskiej<sup>3</sup>, 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.

**Niefinansowy podmiot zagraniczny:** każdy nieamerykański podmiot, który ma siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej lub innej partnerskiej jurysdykcji i który nie jest instytucją finansową, o której mowa powyżej.

**Nieraportująca polska instytucja finansowa:** każda instytucja finansowa lub inny podmiot z siedzibą w Rzeczypospolitej Polskiej, który wskazano w Załączniku II Umowy FATCA jako Instytucję finansową posiadającą status:

- Nieraportującej polskiej instytucji finansowej (ppkt A)
- Zwolnionego uprawnionego odbiorcy (ppkt A)

<sup>2</sup> **Dochód bierny** - dochód będący częścią dochodu brutto, która składa się z dywidend (oraz dochodu równorzędnego z dywidendą), odsetek od dochodu oraz dochodu analogicznego do odsetek, czynszów i opłat licencyjnych innych niż uzyskiwane z aktywnego prowadzenia działalności gospodarczej prowadzonej przez pracowników podmiotu uzyskującego dochód bierny, rent rocznych, nadwyżki zysków nad stratami z transakcji (w tym z transakcji typu futures, forward lub podobnych) dotyczących towarów, nadwyżki zysków nad stratami ze sprzedaży lub zamiany mienia, który generuje dochód bierny, z nadwyżki zysków nad stratami związanych z walutą obcą, dochodu netto z kontraktów typu notional principal contract;

<sup>3</sup> **Jurysdykcja partnerska** - oznacza państwo, z którym Stany Zjednoczone związane są umową wspierającą wdrożenie przepisów FATCA. Listę jurysdykcji partnerskich opublikuje IRS

**c) Współpracującej zagranicznej instytucji finansowej (ppkt B)**

zgodnie z odpowiednimi przepisami Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych Ameryki.

**A. Za Nieraportujące polskie instytucje finansowe** będące jednocześnie **Zwolnionymi uprawnionymi odbiorcami** uznaje się:

- a) Podmioty rządowe: Rząd Polski, wszelkie władze lokalne w Polsce (które, dla uniknięcia wątpliwości, obejmują państwo, województwa, powiaty oraz gminy) oraz jakiegokolwiek ich agencje lub instytucje (dalej określane łącznie jako „polski podmiot rządowy”). Kategoria ta obejmuje podmioty stanowiące ich integralne części, podmioty kontrolowane i same władze lokalne Polski.
- b) Organizacje międzynarodowe.
- c) Bank Centralny.
- d) Fundusz emerytalny wskazany w umowie o unikaniu podwójnego opodatkowania.
- e) Powszechny fundusz emerytalny.
- f) Zamknięty fundusz emerytalny.
- g) Fundusz emerytalny utworzony przez zwolnionego uprawnionego odbiorcę.
- h) Podmiot inwestujący będący w całości własnością zwolnionego uprawnionego odbiorcy.

**B. Za Współpracującą zagraniczną instytucję finansową** uznaje się:

- a) Instytucje finansową z lokalną bazą klientów.
- b) Bank lokalny
- c) Instytucję finansową prowadzącą jedynie rachunki o niskiej wartości
- d) Kwalifikowanego wystawcę kart kredytowych
- e) Trust, za którego obowiązki wypełnia powiernik
- f) Sponsorowany podmiot inwestujący i zagraniczna spółka kontrolowana
- g) Finansowany zamknięty fundusz inwestycyjny
- h) Doradcę inwestycyjnego oraz zarządzającego portfelem inwestycyjnym.
- i) Fundusz inwestycyjny opisany w części IV ust. E Załącznika II do Umowy FATCA.

**Osoba amerykańska inna niż szczególna osoba amerykańska** - podmiot spełniający jedno z kryteriów:

- a) **Amerykańska 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 Ameryki, co spółka kapitałowa opisana powyżej;
- c) **Stany Zjednoczone** lub jakiegokolwiek ich **agencja lub instytucja**;
- d) jakiegokolwiek **stan** Stanów Zjednoczonych Ameryki lub **Terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki**, 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 Ameryki;
- f) jakiegokolwiek **bank**, jak zdefiniowano w części 581 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki;
- g) jakiegokolwiek **fundusz inwestycyjny nieruchomości**, jak określenie to zdefiniowano w części 856 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki;
- h) jakakolwiek **regulowana spółka inwestycyjna**, jak określenie to zdefiniowano w części 851 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki lub jakiegokolwiek **podmiot zarejestrowany w Komisji Papierów Wartościowych** Stanów Zjednoczonych Ameryki zgodnie z Ustawą o Spółkach Inwestycyjnych z 1940 r. (15 U.S.C. 80a-64);
- i) jakiegokolwiek **wspólny fundusz typu trust**, jak określenie to zdefiniowano w części 584(a) 8 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki;
- j) jakiegokolwiek **trust zwolniony z opodatkowania** zgodnie z częścią 664(c) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki lub określony w części 4947(a)(1) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki;
- 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 Ameryki lub jakiegokolwiek stanu;
- l) **broker**, jak określenie to zdefiniowano w części 6045(c) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki;
- m) jakiegokolwiek **trust zwolniony z opodatkowania** zgodnie z postanowieniami opisanymi w części 403(b) lub 457(g) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki.

**Osoby kontrolujące:** osoby fizyczne, które sprawują kontrolę nad podmiotem:

- a) w przypadku trustu określenie to oznacza założyciela, powierników, nadzorcę (jeżeli występuje), beneficjentów lub grupę beneficjentów oraz każdą inną osobę fizyczną sprawującą ostatecznie efektywną kontrolę nad trustem
- b) w przypadku umów innych niż trust, określenie to oznacza osoby pozostające w podobnej sytuacji.

Określenie **osoby kontrolujące** powinno być interpretowane w sposób spójny z Rekomendacjami Grupy do Spraw Działań Finansowych (Financial Action Task Force).

Określenie **osoby kontrolujące** powinno być interpretowane w sposób spójny z polskimi regulacjami w zakresie zapobiegania praniu pieniędzy i innymi podobnymi wymogami.

Zgodnie z art. 2 pkt. 1a) Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tekst jednolity z dnia 24 lutego 2014 r. (Dz.U. z 2014 r. poz. 455).

---