

Deklaracja FATCA

dla klientów instytucjonalnych

Nazwa Klienta		ID/Modulo Klienta	
Adres Klienta w Polsce			
Stały adres rezydencji Klienta, jeśli jest inny niż adres podany powyżej	Państwa stałym adresem rezydencji jest adres w miejscu, w którym są Państwo traktowani jako rezydent dla celów podatkowych lub, jeśli to Państwa nie dotyczy, adres Państwa głównej siedziby		

I. Niniejszym oświadczam, że podmiot reprezentowany przeze mnie posiada następujący status w rozumieniu umowy międzynarodowej pomiędzy rządem Rzeczypospolitej Polskiej oraz rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki Północnej w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA z dnia 7 października 2014 r (zaznaczyć właściwą pozycję):

1. Podatnik USA nie będący Szczególną Osobą Amerykańską	
2. Podatnik USA będący Szczególną Osobą Amerykańską, (Tax Identification Number -TIN) <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
3. R aportująca/Uczestnicząca Instytucja Finansowa (Global Intermediary Identification Number – GIIN) <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
4. Polska instytucja finansowa lub instytucja finansowa jurysdykcji partnerskiej.	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
5. Współpracująca zagraniczna instytucja finansowa, zwolniony uprawniony odbiorca lub wyłączona zagraniczna instytucja finansowa, które są zdefiniowane w odpowiednich amerykańskich regulacjach skarbowych.	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
6. Aktywny niefinansowy podmiot zagraniczny.	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
7. Pasywny niefinansowy podmiot zagraniczny.	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE

W przypadku zaznaczenia TAK w pozycji 7, należy I wskazać beneficjenta rzeczywistego (osobę kontrolującą), w części II:

II. Oświadczam, że niżej wymienione osoby, będące beneficjentami rzeczywistymi posiadają następujące statusy FATCA:

1.

Imię i nazwisko beneficjenta rzeczywistego 1	
Adres beneficjenta rzeczywistego 1	
<input type="checkbox"/> Jest podatnikiem USA <input type="checkbox"/> Nie jest podatnikiem USA	
Numer identyfikacji podatkowej w USA (Tax Identification Number – TIN) <input type="text"/>	dotyczy tylko podatników USA

2.

Imię i nazwisko beneficjenta rzeczywistego 2	
Adres beneficjenta rzeczywistego 2	
<input type="checkbox"/> Jest podatnikiem USA <input type="checkbox"/> Nie jest podatnikiem USA	
Numer identyfikacji podatkowej w USA (Tax Identification Number – TIN) <input type="text"/>	dotyczy tylko podatników USA

3.

Imię i nazwisko beneficjenta rzeczywistego 3	
Adres beneficjenta rzeczywistego 3	
<input type="checkbox"/> Jest podatnikiem USA <input type="checkbox"/> Nie jest podatnikiem USA	
Numer identyfikacji podatkowej w USA (Tax Identification Number – TIN) _____	

oznacza osobę amerykańską, inną niż: (i) spółka kapitałowa, której akcje są przedmiotem obrotu na jednym lub większej liczbie uznanych rynków papierów wartościowych; (ii) jakkolwiek 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; (iii) Stany Zjednoczone lub jakkolwiek ich agencja lub instytucja; (iv) jakkolwiek stan Stanów Zjednoczonych lub Terytorium Stanów Zjednoczonych, ich jednostka podziału terytorialnego, agencja lub instytucja; (v) jakkolwiek organizacja zwolniona z opodatkowania zgodnie z częścią 501(a) lub indywidualny plan emerytalny, określony w części 7701(a)(37) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych; (vi) jakkolwiek bank, jak zdefiniowano w części 581 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych; (vii) jakkolwiek fundusz inwestycyjny nieruchomości (REIT), jak określenie to zdefiniowano w części 856 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych; (viii) jakkolwiek regulowana spółka inwestycyjna, jak określenie to zdefiniowano w części 851 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych lub jakkolwiek podmiot zarejestrowany w Komisji Papierów Wartościowych zgodnie z Ustawą o Spółkach Inwestycyjnych z 1940 r. (15 U.S.C. 80a-64); (ix) jakkolwiek wspólny fundusz typu trust, jak określenie to zdefiniowano w części 584(a) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych; (x) jakkolwiek 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) jakkolwiek trust zwolniony z opodatkowania zgodnie z postanowieniami opisanymi w części 403(b) lub 457(g) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;

Raportująca instytucja finansowa – instytucja finansowa z kraju objętego umową międzyrządową w zakresie FATCA, realizująca obowiązki wynikające z umowy FATCA.

Partycypująca/uczestnicząca instytucja finansowa – instytucja, z kraju nieobjętego umową międzyrządową w zakresie FATCA, która podpisała umowę z IRS w zakresie FATCA i wypełnia obowiązki wynikające z FATCA.

Polska instytucja finansowa lub instytucja finansowa jurysdykcji partnerskiej

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 niemającej siedziby w Polsce, jeżeli taki oddział zlokalizowano w Polsce;

Określenie „instytucja finansowa” oznacza instytucję powierniczą, instytucję depozytową, podmiot inwestujący lub zakład ubezpieczeń;

Określenie „instytucja powiernicza” oznacza każdy podmiot, dla którego istotną część działalności gospodarczej stanowi przyjmowanie aktywów finansowych na rachunek innych osób. Uważa się, że przyjmowanie aktywów finansowych na rachunek innych osób stanowi istotną część działalności gospodarczej podmiotu, jeżeli jego przychody związane z przyjmowaniem aktywów finansowych oraz świadczeniem usług z tym związanych stanowią co najmniej 20% przychodów brutto tego podmiotu w krótszym z następujących okresów: (i) okresie trzech lat, kończącym się 31 grudnia (lub ostatniego dnia roku obrachunkowego, jeżeli nie są one tożsame), poprzedzającym rok, w którym ustalenie tego udziału jest dokonywane, albo (ii) okresie, w którym podmiot ten prowadzi działalność;

Określenie „instytucja depozytowa” oznacza każdy podmiot, którego przedmiotem działalności jest przyjmowanie wkładów pieniężnych w ramach prowadzonej działalności bankowej lub podobnej;

Określenie „podmiot inwestujący” oznacza każdy podmiot, który prowadzi działalność (lub jest zarządzany przez podmiot prowadzący działalność) w zakresie jednej lub większej liczby następujących czynności lub operacji wykonywanych na rzecz lub w imieniu klienta:

(1) obrót instrumentami rynku pieniężnego (czekami, weksłami, certyfikatami depozytowymi, derywatami lub podobnymi instrumentami), obrót walutą, instrumentami odzwierciedlającymi kurs walut, wartość indeksów giełdowych lub stóp procentowych, obrót zbywalnymi papierami wartościowymi lub kontraktami na wartość surowców; lub (2) zarządzanie indywidualnym lub zbiorowym portfelem aktywów; lub

(3) inne formy inwestowania, zarządzania lub dysponowania środkami pieniężnymi lub niepieniężnymi w imieniu innych osób.

Określenie „zakład ubezpieczeń” oznacza każdy podmiot, który jest zakładem ubezpieczeń (lub podmiot dominujący zakładu ubezpieczeń) i zawiera lub jest zobowiązany do wypłaty odszkodowań i świadczeń z tytułu pieniężnej umowy ubezpieczenia lub umowy renty;

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

Określenie „jurysdykcja partnerska” oznacza państwo, z którym Stany Zjednoczone związane są umową wspierającą wdrożenie przepisów FATCA. Listę jurysdykcji partnerskich opublikuje Urząd Skarbowy Stanów Zjednoczonych (IRS)

Uczestnik FFI, współpracująca zagraniczna instytucja finansowa, zwolniony uprawniony odbiorca lub wyłączona zagraniczna instytucja finansowa, które są zdefiniowane w odpowiednich amerykańskich regulacjach skarbowych

Uczestnicząca instytucja finansowa to instytucja finansowa, która posiada aktualną obowiązującą umowę cywilnoprawną w zakresie wykonywania obowiązków wynikających z FATCA z IRS i w związku z powyższym została zarejestrowana w Portalu IRS (wliczając w to Raportującą Instytucję Finansową według IGA Model 2).

Współpracująca zagraniczna instytucja finansowa to instytucja finansowa z lokalną bazą klientów, banki lokalne, instytucja finansowa prowadząca jedynie rachunki o niskiej wartości, kwalifikowany wystawca kart kredytowych - spełniające warunki określone szczegółowo w przepisach IGA;

Zwolnieni uprawnieni odbiorcy, oznaczają zwolnionych uprawnionych odbiorców, innych niż fundusze oraz fundusze, które kwalifikują się, jako zwolnieni uprawnieni odbiorcy m.in. podmioty rządowe; organizacje międzynarodowe; bank centralny; fundusz emerytalny wskazany w umowie o unikaniu podwójnego opodatkowania; powszechny fundusz emerytalny; zamknięty fundusz emerytalny; fundusz emerytalny utworzony przez zwolnionego uprawnionego odbiorcę; podmiot inwestujący będący w całości własnością zwolnionego uprawnionego odbiorcy.

Wyłączona instytucja finansowa – instytucja finansowa z kraju nieobjętego umową międzyrządową w zakresie FATCA, która nie podpisała umowy z IRS w zakresie FATCA i nie wypełnia obowiązków wynikających z FATCA lub instytucja z kraju objętego umową międzyrządową w zakresie FATCA, która, wobec stwierdzonych niezgodności, utraciła swój status zgodności.

Aktywny niefinansowy podmiot zagraniczny oraz pasywny niefinansowy podmiot zagraniczny

Podmiot uznawany za zagraniczny podmiot niefinansowy – aktywny to podmiot spełniający jedną z poniższych przesłanek:

- 1) mniej niż 50% dochodu brutto Klienta w poprzednim roku kalendarzowym albo innym odpowiednim okresie sprawozdawczym stanowi dochód pasywny oraz mniej niż 50% aktywów posiadanych w poprzednim roku kalendarzowym albo innym odpowiednim okresie sprawozdawczym stanowią aktywa, które generują dochód pasywny lub są utrzymywane w takim celu;
- 2) akcje Klienta są notowane na rynku papierów wartościowych lub Klient jest powiązany w rozumieniu FATCA z podmiotem, którego akcje są notowane na rynku papierów wartościowych;
- 3) Klient jest założony na Terytorium Samoa Amerykańskiego, Marianów Północnych, Guam, Puerto Rico lub Amerykańskich Wysp Dziewiczych oraz wszyscy beneficjenci płatności są rezydentami ww. terytoriów;

- 4) Klient jest zagranicznym rządem lub jakąkolwiek jego częścią, w tym także władzą samorządową, rządem amerykańskich terytoriów zależnych, organizacją międzynarodową, zagranicznym (nieamerykańskim) bankiem centralnym lub podmiotem całkowicie zależnym od ww. podmiotów;
- 5) 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;
- 6) Klient nie rozpoczął jeszcze działalności gospodarczej, ale podejmuje kroki zmierzające do rozpoczęcia prowadzenia działalności innej niż działalność instytucji finansowej, pod warunkiem, że niefinansowy podmiot zagraniczny (z siedzibą poza USA) nie kwalifikuje się pod przedmiotowe wyłączenie po 24 miesiącach od daty utworzenia;
- 7) Klient nie był instytucją finansową przez ostatnie 5 lat i jest w trakcie likwidacji, bądź reorganizacji zmierzającej do prowadzenia działalności innej niż działalność instytucji finansowych;
- 8) Klient jest podmiotem finansującym lub zabezpieczającym transakcje wyłącznie dla podmiotów powiązanych w rozumieniu FATCA, nie będących instytucjami finansowymi; 9) Klient spełnia jednocześnie następujące warunki:
 - a) w państwie rezydencji został utworzony i prowadzi działalność jedynie dla celów religijnych, charytatywnych, naukowych, artystycznych, kulturalnych lub edukacyjnych, b) w państwie rezydencji jest zwolniony z opodatkowania podatkiem dochodowym,
 - c) nie posiada udziałowców lub członków, którzy mają udział w dochodach lub majątku jako właściciele lub mający prawo do otrzymania zysków (działalność non-profit),
 - d) ani obowiązujące Klienta w państwie rezydencji prawo, ani dokumenty ustanawiające Klienta nie zezwalają na dystrybucję dochodów i środków Klienta do osób prywatnych oraz podmiotów nie zajmujących się działalnością charytatywną, w tym tytułem zapłaty za świadczone usługi lub zapłaty za nabyty majątek,
 - e) obowiązujące Klienta w państwie rezydencji prawo lub dokumenty ustanawiające Klienta wymagały, by po likwidacji bądź rozwiązaniu, jego majątek w całości został przeniesiony na jednostkę administracji rządowej, samorządowej lub inną organizację non-profit.

Pod pojęciem dochodu pasywnego rozumie się część dochodu, która jest uzyskiwana w sposób regularny przy zaangażowaniu nieznacznych nakładów podmiotów. Na pasywny dochód składają się w szczególności:

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

Pasywny niefinansowy podmiot zagraniczny - każdy niefinansowy podmiot zagraniczny, który nie jest:

- 1) aktywnym niefinansowym podmiotem zagranicznym; lub
- 2) pełniącą funkcję płatnika zagraniczną spółką osobową (withholding foreign partnership) lub zagranicznym trustem (withholding foreign trust), określonym w odpowiednich przepisach Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych.

WYŁĄCZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI

Niniejszy dokument przeznaczony jest wyłącznie dla Klientów Banku Pocztowego, do których został skierowany. Stanowi on jedynie ogólne podsumowanie dla celów informacyjnych. Nie należy interpretować niniejszego dokumentu jako porady podatkowej lub prawnej. Bank Pocztowy S.A. nie gwarantuje jego precyzyjności ani kompletności i nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek błąd. Bank Pocztowy S.A. nie będzie również ponosił odpowiedzialności za żadne straty wynikające z działania w oparciu o niniejszą informację, sporządzoną na podstawie ustawy FATCA. Klientom zaleca się zasięgnięcie profesjonalnej porady prawnej i podatkowej uwzględniającej ich indywidualną sytuację.

OŚWIADCZENIE PRACOWNIKA BANKU W ZAKRESIE IDENTYFIKACJI I WERYFIKACJI BENEFICJENTA RZECZYWISTEGO oraz REPREZENTANTÓW PODMIOTU

1. Potwierdzenie przez pracownika Banku przyjmującego Oświadczenie FATCA: a) przeprowadzenia weryfikacji danych i dokumentów oraz ustalenia Beneficjenta Rzeczywistego na podstawie dokumentów i informacji otrzymanych od Klienta. b) zgodności danych, o których mowa w pkt a) oraz, że Beneficjenci Rzeczywiści danego klienta zostali poprawnie zidentyfikowani.	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
--	---

2. W przypadku niezgodności, o której mowa w ust. 1 pkt b), w zakresie identyfikacji danych Beneficjenta Rzeczywistego podanych przez Klienta z danymi pozyskanymi z zasobów publicznie dostępnych lub dokumentów przedłożonych przez Klienta, wskaż przyczynę rozbieżności i podaj dane prawidłowo zidentyfikowanego Beneficjenta Rzeczywistego:

Dane	Beneficjent Rzeczywisty 1	Beneficjent Rzeczywisty 2	Beneficjent Rzeczywisty 3	Beneficjent Rzeczywisty 4
Imię/imiona				
Nazwisko				
PESEL lub data urodzenia, gdy nie nadano PESEL				
Obywatelstwo				
Państwo urodzenia				
Adres zamieszkanie (ulica, miasto, kod, kraj) ¹⁾				
Rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości ¹⁾				
Numer telefonu ¹⁾				
Adres poczty elektronicznej ¹⁾				
Kod kraju (w przypadku nierezydentów) ¹⁾				
Oświadczenie PEP dotyczące identyfikacji osoby na eksponowanym stanowisku politycznym lub osoby powiązanej	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>

¹⁾podanie ww. danych jest fakultatywne

ŹRÓDŁO POCHODZENIA ŚRODKÓW ORAZ WARTOŚCI MAJĄTKOWYCH

Proszę wskazać źródło pochodzenia wartości majątkowych:

„Oświadczam, że środki/wartości majątkowe/majątek pozostające w mojej dyspozycji w ramach zawieranej umowy czy przeprowadzanej transakcji pochodzą z:

- dochody z prowadzonej działalności (podaj rodzaj działalności)
- inwestycje długoterminowe (np. lokaty, akcje, papiery wartościowe, nieruchomości)
- udziały w przedsiębiorstwach (wskaż w jakich) ,
- kredyt
- zyski kapitałowe
- inne - jakie?

Odmowa Klienta na przekazanie pełnych danych w zakresie Beneficjenta Rzeczywistego	
	<i>Data, pieczęć firmowa i podpis Wnioskodawcy, podpisywane przez osoby umocowane do reprezentowania Klienta zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów</i>

**Obligatoryjny obowiązek wypełnienia poniższych danych uproszczonych w zakresie Beneficjenta Rzeczywistego.
Jeśli Klient odmówił przekazania pełnych danych w zakresie Beneficjenta Rzeczywistego, wypełnia dane uproszczone wskazane poniżej.**

Dane	Beneficjent Rzeczywisty 1	Beneficjent Rzeczywisty 2	Beneficjent Rzeczywisty 3	Beneficjent Rzeczywisty 4
Imię/imiona				
Nazwisko				
PESEL lub data urodzenia, gdy nie nadano PESEL				
Obywatelstwo				
Państwo urodzenia				
Oświadczenie PEP dotyczące identyfikacji osoby na eksponowanym stanowisku politycznym lub osoby powiązanej	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>

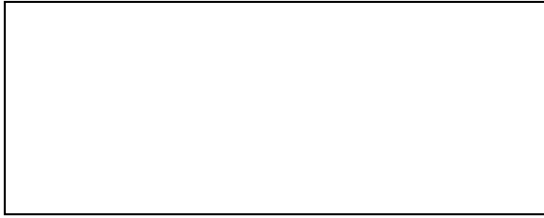
W przypadku większej liczby Beneficjentów Rzeczywistych, obowiązkiem pracownika jest udostępnienie klientowi kolejnego egzemplarza oświadczenia celem wypełnienia przez klienta i dołączenia do dokumentacji.

Obligatoryjny obowiązek wskazania osób uprawnionych do reprezentacji, zgodnych z wpisem do KRS lub dokumentacją rejestrową podmiotu

Dane	Reprezentant 1	Reprezentant 2	Reprezentant 3	Reprezentant 4
Imię/imiona				
Nazwisko				
PESEL lub data rodzenia, gdy nie nadano PESEL				
Obywatelstwo				
Państwo urodzenia				
Oświadczenie PEP dotyczące identyfikacji osoby na eksponowanym stanowisku politycznym lub osoby powiązanej	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>

W przypadku większej liczby reprezentantów, obowiązkiem pracownika jest udostępnienie klientowi kolejnego egzemplarza oświadczenia celem wypełnienia przez klienta i dołączenia do dokumentacji.

Pamiętaj o załączeniu do Oświadczenia FATCA, kserokopii dokumentów rejestrowych podmiotu przedstawiającego strukturę własności oraz wskazującego Beneficjenta Rzeczywistego.



Data, podpis i stempel funkcyjny pracownika Banku Pocztowego S.A. dokonującego weryfikacji otrzymanych danych i dokumentów od klienta, w tym ustalenia Beneficjenta Rzeczywistego



Data, pieczęć funkcyjna i podpis pracownika Banku dokonującego weryfikacji otrzymanych danych i dokumentów / potwierdzającego fakt wpisania aktualnych danych do systemu głównego Banku. Pole wypełnia pracownik odpowiedzialny za aktualizację danych w systemie głównym Banku.
Potwierdzam przeprowadzenie procesu weryfikacji otrzymanych danych i dokumentów, przed wprowadzeniem ich do systemu głównego Banku.