

Oświadczenie o statusie FATCA oraz rezydencji podatkowej beneficjenta rzeczywistego

Imię i nazwisko beneficjenta rzeczywistego

Adres stałego zamieszkania

Ulica, nr domu, nr mieszkania

Miejscowość Kod pocztowy - Poczta

Kraj

Data urodzenia Miejsce urodzenia (miejscowość) Kraj urodzenia

1. nie jest podatnikiem USA³⁾ 2. jest podatnikiem USA³⁾ Amerykański nr NIP

Proszę wypełnić poniższe pozycje uwzględniając: (należy uzupełnić w przypadku, gdy zaznaczono pkt 2)

a) gdzie beneficjent rzeczywisty jest rezydentem podatkowym;

b) TIN beneficjenta rzeczywistego dla każdego wskazanego kraju. W przypadku gdy TIN nie został nadany przez państwo, w którym beneficjent rzeczywisty jest rezydentem, w rubryce "TIN" należy wpisać: "Nie został nadany".

| Lp. | Państwo rezydencji podatkowej | TIN ⁴⁾ |
|-----|---|---|
| 1. | <input style="width: 100%;" type="text"/> | <input style="width: 100%;" type="text"/> |
| 2. | <input style="width: 100%;" type="text"/> | <input style="width: 100%;" type="text"/> |
| 3. | <input style="width: 100%;" type="text"/> | <input style="width: 100%;" type="text"/> |

³⁾ Definicja podatnika USA będącego beneficjentem rzeczywistym znajduje się w części "Definicje dotyczące oświadczenia o rezydencji podatkowej" niniejszego formularza.

⁴⁾ W przypadku osoby będącej obywatelem Rzeczypospolitej Polskiej należy wpisać numer PESEL.

Imię i nazwisko beneficjenta rzeczywistego

Adres stałego zamieszkania

Ulica, nr domu, nr mieszkania

Miejscowość Kod pocztowy - Poczta

Kraj

Data urodzenia Miejsce urodzenia (miejscowość) Kraj urodzenia

1. nie jest podatnikiem USA³⁾ 2. jest podatnikiem USA³⁾ Amerykański nr NIP

Proszę wypełnić poniższe pozycje uwzględniając: (należy uzupełnić w przypadku, gdy zaznaczono pkt 2)

a) gdzie beneficjent rzeczywisty jest rezydentem podatkowym;

b) TIN beneficjenta rzeczywistego dla każdego wskazanego kraju. W przypadku gdy TIN nie został nadany przez państwo, w którym beneficjent rzeczywisty jest rezydentem, w rubryce "TIN" należy wpisać: "Nie został nadany".

| Lp. | Państwo rezydencji podatkowej | TIN ⁴⁾ |
|-----|---|---|
| 1. | <input style="width: 100%;" type="text"/> | <input style="width: 100%;" type="text"/> |
| 2. | <input style="width: 100%;" type="text"/> | <input style="width: 100%;" type="text"/> |
| 3. | <input style="width: 100%;" type="text"/> | <input style="width: 100%;" type="text"/> |

³⁾ Definicja podatnika USA będącego beneficjentem rzeczywistym znajduje się w części "Definicje dotyczące oświadczenia o rezydencji podatkowej" niniejszego formularza.

⁴⁾ W przypadku osoby będącej obywatelem Rzeczypospolitej Polskiej należy wpisać numer PESEL.

Imię i nazwisko beneficjenta rzeczywistego

Adres stałego zamieszkania

Ulica, nr domu, nr mieszkania

Miejscowość Kod pocztowy - Poczta

Kraj

Data urodzenia Miejsce urodzenia (miejscowość) Kraj urodzenia

1. nie jest podatnikiem USA³⁾ 2. jest podatnikiem USA³⁾ Amerykański nr NIP

Proszę wypełnić poniższe pozycje uwzględniając: (należy uzupełnić w przypadku, gdy zaznaczono pkt 2)

a) gdzie beneficjent rzeczywisty jest rezydentem podatkowym;

b) TIN beneficjenta rzeczywistego dla każdego wskazanego kraju. W przypadku gdy TIN nie został nadany przez państwo, w którym beneficjent rzeczywisty jest rezydentem, w rubryce "TIN" należy wpisać: "Nie został nadany".

| Lp. | Państwo rezydencji podatkowej | TIN ⁴⁾ |
|-----|---|---|
| 1. | <input style="width: 100%;" type="text"/> | <input style="width: 100%;" type="text"/> |
| 2. | <input style="width: 100%;" type="text"/> | <input style="width: 100%;" type="text"/> |
| 3. | <input style="width: 100%;" type="text"/> | <input style="width: 100%;" type="text"/> |

³⁾ Definicja podatnika USA będącego beneficjentem rzeczywistym znajduje się w części "Definicje dotyczące oświadczenia o rezydencji podatkowej" niniejszego formularza.

⁴⁾ W przypadku osoby będącej obywatelem Rzeczypospolitej Polskiej należy wpisać numer PESEL.

Oświadczenie Ubezpieczającego

Rozumiem, że informacje przeze mnie podane są objęte w pełni postanowieniami regulującymi stosunki posiadacza rachunku z Generali Życie T.U. S.A. określającymi, w jaki sposób Generali Życie T.U. S.A. może wykorzystywać i przekazywać otrzymane informacje.

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

Oświadczam, że jestem posiadaczem (lub jestem upoważniony przez posiadacza rachunku do złożenia podpisu) wszystkich rachunków, do których odnosi się ten formularz.

Zobowiązuję się poinformować raportującą instytucję finansową 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 instytucję finansową odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od tego dnia.

Oświadczenie gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków Generali Życie T.U. S.A. dotyczących identyfikacji Klientów będących podatnikami Stanów Zjednoczonych Ameryki wynikających z Ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy pomiędzy Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz ustawodawstwa FATCA i Ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.

Oświadczam, że wszystkie oświadczenia złożone w tym formularzu są zgodne z najlepszą wiedzą i przekonaniem, poprawne i rzetelne.

Oświadczam, że jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

Informacje o administratorze danych

Informujemy, że Pana/Pani dane osobowe, w tym dane objęte tajemnicą ubezpieczeniową, będą przetwarzane przez Generali Życie T.U. S.A. jako administratora tych danych, z siedzibą w Warszawie przy ul. Postępu 15B, w celu wykonania obowiązków wynikających z Ustawy z dnia 9 października 2015 roku o wykonywaniu Umowy pomiędzy Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych, wdrożenia ustawodawstwa FATCA i Ustawy z dnia 9 marca 2017 roku o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. Przysługuje Panu/Pani prawo dostępu do treści danych i prawo ich poprawiania.

Podpisy

Oświadczenie (czytelnie podpisane przez Pośrednika ubezpieczeniowego)

Na podstawie okazanego dokumentu tożsamości, wskazanego w danych identyfikacyjnych w części „Dane Ubezpieczającego” niniejszego formularza, potwierdzono tożsamość osoby składającej oświadczenia oraz zgodność danych zamieszczonych w formularzu z danymi zawartymi w dokumencie tożsamości.

Podpis Ubezpieczającego

| | |
|-----------------|--------|
| Imię i nazwisko | Podpis |
|-----------------|--------|

Podpis Pośrednika Ubezpieczeniowego

| | |
|-----------------|--------|
| Imię i nazwisko | Podpis |
|-----------------|--------|

Miejscowość dnia

| | | |
|----|----|------|
| DD | MM | RRRR |
|----|----|------|

Definicje statusów FATCA Klienta instytucjonalnego

| Lp. | Status FATCA Klienta instytucjonalnego | Definicja | Przykładowe podmioty |
|-----|--|--|--|
| 1. | Podatnik USA (będący Szczególną Osobą Amerykańską) | To podmiot, który posiada siedzibę w USA i jednocześnie nie należy do jednej z poniższych kategorii: 1) podmiot notowany na rynku giełdowym lub podmiot powiązany z takim podmiotem; 2) bank; 3) organizacja zwolniona z podatku na podstawie przepisów USA; 4) podmiot należący do administracji federalnej lub stanowej USA; 5) spółka inwestycyjna w rozumieniu przepisów USA; 6) dealer papierów wartościowych lub broker; 7) fundusz typu trust. | Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: • Spółka posiadająca siedzibę w USA i nienotowana na giełdzie papierów wartościowych w USA. |
| 2. | Podatnik USA (niebędący Szczególną Osobą Amerykańską) | To podmiot, który posiada siedzibę w USA i jednocześnie należy do jednej z poniższych kategorii: 1) podmiot notowany na rynku giełdowym lub podmiot powiązany z takim podmiotem; 2) bank; 3) organizacja zwolniona z podatku na podstawie przepisów USA; 4) podmiot należący do administracji federalnej lub stanowej USA; 5) spółka inwestycyjna w rozumieniu przepisów USA; 6) dealer papierów wartościowych lub broker; 7) fundusz typu trust. | Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: • Amerykański Bank; • Amerykański Fundusz inwestycyjny; • Amerykański dealer papierów wartościowych lub broker; • Spółka notowana na giełdzie w USA; • Amerykańska fundacja lub stowarzyszenie. |
| 3. | Raportująca / Uczestnicząca Instytucja Finansowa (zgodna z FATCA) | Polska lub zagraniczna (ale inna niż amerykańska) instytucja finansowa (tj. m.in. bank, zakład ubezpieczeń oferujący produkty inwestycyjne, dom maklerski, fundusz inwestycyjny czy podmiot prowadzący działalność w zakresie przechowywania aktywów) zarejestrowane na portalu Internal Revenue Service (urząd podatkowy USA – w skrócie „IRS”). | Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: Zarejestrowany na portalu IRS (posiadający numer GIIN): • Bank z siedzibą poza USA; • Fundusz inwestycyjny z siedzibą poza USA; • Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych z siedzibą poza USA; • Dom maklerski z siedzibą poza USA; • Zakład ubezpieczeń z siedzibą poza USA. |
| 4. | Wyłączona Instytucja Finansowa (niezgodna z FATCA) | Instytucja Finansowa (tj. m.in. bank, zakład ubezpieczeń oferujący produkty inwestycyjne, dom maklerski, fundusz inwestycyjny czy podmiot prowadzący działalność w zakresie przechowywania aktywów), która nie została zwolniona z obowiązków wynikających z FATCA i niezarejestrowana na portalu Internal Revenue Service (instytucja niezgodna z FATCA). | Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: Niezarejestrowany na portalu IRS (nieposiadający numeru GIIN): • Bank z siedzibą poza USA; • Fundusz inwestycyjny z siedzibą poza USA; • Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych z siedzibą poza USA; • Dom maklerski z siedzibą poza USA; • Zakład ubezpieczeń z siedzibą poza USA. |
| 5. | Zwolniony Uprawniony Odbiorca (podmiot non profit) | Do kategorii zaliczane są następujące podmioty wykonujące działalność o charakterze niekomercyjnym: 1) rządy państw oraz podległe im jednostki organizacyjne a także jednostki samorządu terytorialnego oraz należące do rządów i samorządów w całości agencje i inne jednostki sektora finansów publicznych; 2) organizacje międzynarodowe oraz agencje i inne jednostki organizacyjne w całości należące do tych organizacji; 3) banki centralne. | Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: • Skarb Państwa; • Gmina, powiat, województwo; • Publiczne szkoły, szpitale publiczne (będące w całości własnością Skarbu Państwa lub jednostki samorządu terytorialnego); • OFE, IKE, IKZE. |
| 6. | Współpracująca (nieraportująca) Instytucja Finansowa (zwolniona z FATCA) | Grupa instytucji finansowych zwolnionych z obowiązków wynikających z FATCA i nie posiadających obowiązku rejestracji na portalu Internal Revenue Service, obejmująca w szczególności małe, lokalne instytucje finansowe (działające w formie banków spółdzielczych lub SKOK) oraz fundusze emerytalne. | Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: • Bank spółdzielczy; • SKOK; • Emitent kart kredytowych (np. Visa lub MasterCard). |

| | | |
|---|--|---|
| 7. Podmiot niefinansowy z siedzibą poza USA o aktywnych dochodach | <p>Podmioty posiadające siedzibę w Polsce lub innym kraju poza USA, niebędące instytucją finansową, które spełniają jedną z poniższych przesłanek:</p> <ol style="list-style-type: none"> ponad 50% dochodów brutto tych podmiotów w poprzednim roku kalendarzowym miało charakter aktywny (tj. inny niż dochody o charakterze inwestycyjnym takie jak odsetki, dywidendy, przychody ze sprzedaży papierów wartościowych, z instrumentów pochodnych, z funduszy inwestycyjnych etc.) oraz ponad 50% aktywów posiadanych przez te podmioty w poprzednim roku kalendarzowym stanowiły aktywa, które generują przychód aktywny; podmiot jest notowany na rynku giełdowym lub jest powiązany w rozumieniu FATCA z takim podmiotem; podmioty wykonujące działalność charytatywną, zwolnione w kraju swojej siedziby z opodatkowania. | <p>Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty:</p> <ul style="list-style-type: none"> Spółka notowana na giełdzie w Polsce lub w innym państwie; Spółka prowadząca działalność gospodarczą w zakresie produkcji lub świadczenia usług. |
| 8. Podmiot niefinansowy z siedzibą poza USA o pasywnych dochodach | <p>Podmioty posiadające siedzibę w Polsce lub innym kraju poza USA, niebędące instytucją finansową i nie zaliczające się do żadnej z ww. kategorii (statusów) FATCA</p> | <p>Wskazane obok warunki spełniają m.in. Następujące podmioty:</p> <ul style="list-style-type: none"> Spółka działająca na zasadach holdingu, która jest właścicielem instytucji finansowych; Spółka, która istnieje dłużej niż 24 miesiące i nie prowadzi działalności gospodarczej. |

Wykaz dokumentów identyfikujących podmioty prawne (nie starsze niż 3 miesiące), w szczególności:

- odpis z rejestru przedsiębiorców KRS dla: spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, spółki akcyjnej, spółdzielni, spółki jawnej, spółki partnerskiej, spółki komandytowej, spółki komandytowo-akcyjnej, przedsiębiorstwa państwowego, towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, głównego oddziału zagranicznego zakładu ubezpieczeń, jednostki badawczo rozwojowej, przedsiębiorcy zagranicznego (przedsiębiorcy określonego w przepisach o zasadach prowadzenia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalności gospodarczej w zakresie drobnej wytwórczości przez zagraniczne osoby prawne i fizyczne);
- umowa spółki w formie aktu notarialnego dla: spółki akcyjnej w organizacji; spółki z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji, spółki cywilnej;
- wydruk z CEIDG lub wypis z rejestru działalności gospodarczej prowadzony przez właściwą gminę dla osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą;
- właściwe zaświadczenie stwierdzające przynależność danej osoby do organizacji/korporacji, której członkami są osoby wykonujące wolny zawód dla osoby fizycznej wykonującej wolny zawód oraz wydruk z CEIDG;
- odpis z rejestru przedsiębiorców KRS (w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej) lub odpis z rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej (gdy dany podmiot nie jest wpisany do rejestru przedsiębiorców), dla stowarzyszenia, fundacji, organizacji społecznej i zawodowej;
- odpis z rejestru przedsiębiorców KRS (w przypadku oddziału) lub zaświadczenie o wpisie do ewidencji przedstawicielstw przedsiębiorców zagranicznych prowadzonej przez ministra właściwego do spraw gospodarki (w przypadku przedstawicielstwa) dla oddziału przedsiębiorcy zagranicznego (oddziału lub przedstawicielstwa przedsiębiorcy zagranicznego działającego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej).

Definicje dotyczące oświadczenia o rezydencji podatkowej

| Lp. | Definicja |
|---|--|
| 1. Podatnik USA będący beneficjentem rzeczywistym | <p>Definicja podatnika USA będącego beneficjentem rzeczywistym 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:</p> <ol style="list-style-type: none"> posiada obywatelstwo USA (również w przypadku jednoczesnego posiadania innego obywatelstwa); uzyskała prawo stałego pobytu w USA przez dowolny czas w danym roku (tzw. Zielona Karta); dokonała wyboru amerykańskiej rezydencji dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach USA; 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 dwóch poprzednich lat kalendarzowych wynosi co najmniej 183 dni - ustalając łączną liczbę dni pobytu stosuje się mnożnik 1 dla liczby dni pobytu w roku bieżącym, 1/3 dla liczby dni pobytu w roku poprzednim i 1/6 dla liczby dni pobytu dwa lata wstecz, co oznacza, że: <ol style="list-style-type: none"> 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 dzień do łącznej liczby dni pobytu. |
| 2. Posiadacz rachunku | <p>Osoba wymieniona lub zidentyfikowana jako posiadacz rachunku finansowego przez instytucję finansową, która prowadzi ten rachunek z tym, że:</p> <ul style="list-style-type: none"> w przypadku osoby, innej niż instytucja finansowa, posiadającej rachunek finansowy w imieniu lub na rzecz innej osoby jako przedstawiciel, powiernik, pełnomocnik, doradca inwestycyjny lub pośrednik, nie jest ona traktowana jako posiadająca rachunek w rozumieniu niniejszej ustawy, lecz posiadającym rachunek jest ta inna osoba; w przypadku pieniężnych umów ubezpieczenia lub umów renty za posiadacza rachunku uznaje się każdą osobę uprawnioną do otrzymania wartości pieniężnej lub do dokonania zmiany beneficjenta umowy, a w przypadku gdy brak jest osoby upoważnionej do otrzymania wartości pieniężnej lub do dokonania zmiany beneficjenta, za posiadacza rachunku uważa się każdą osobę wskazaną z nazwiska w umowie jako właściciel oraz każdą osobę, której przysługują prawo do otrzymania płatności na warunkach tej umowy; w momencie wymagalności pieniężnej umowy ubezpieczenia lub umowy renty każda osoba uprawniona do otrzymania płatności z tytułu umowy uznawana jest za posiadacza rachunku. |
| 3. Rachunek finansowy | <p>Rachunek prowadzony przez instytucję finansową, z wyjątkiem rachunku nieobjętego obowiązkiem raportowania na podstawie art. 32 ust. 2 Ustawy z dnia 9 marca 2017 roku o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, obejmujący rachunek depozytowy i rachunek powierniczy, a także:</p> <ol style="list-style-type: none"> w przypadku podmiotu inwestującego - jakiegokolwiek udział w kapitale lub w wierzytelnościach wobec danej instytucji finansowej; rachunek finansowy nie obejmuje udziału w kapitale lub w wierzytelnościach wobec podmiotu będącego podmiotem inwestującym wyłącznie dlatego, że: <ol style="list-style-type: none"> udziela on 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; w przypadku instytucji finansowej niewymienionej w pkt 1 - jakiegokolwiek udział w kapitale lub w wierzytelnościach wobec danej instytucji finansowej, jeżeli dana kategoria udziałów została utworzona w celu uniknięcia raportowania; wszelkie 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, zawieranych z osobą fizyczną, które skutkują wypłatą świadczenia emerytalnego lub rentowego w ramach rachunku nieobjętego obowiązkiem raportowania na podstawie art. 31 ust. 2 Ustawy z dnia 9 marca 2017 roku o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. |
| 4. Osoba raportowana | <p>Osoba z państwa uczestniczącego oraz osoba z państwa trzeciego inna niż:</p> <ol style="list-style-type: none"> spółka kapitałowa, której akcje są przedmiotem regularnego obrotu na co najmniej jednym uznanym rynku papierów wartościowych; spółka będąca podmiotem powiązaniem spółki określonej w pkt 1; podmiot rządowy; organizacja międzynarodowa; bank centralny; instytucja finansowa. |

| | | |
|-----|------------------------|---|
| 5. | TIN | 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. |
| 6. | Rachunek raportowany | Rachunek finansowy prowadzony przez raportującą instytucję finansową i znajdujący się w posiadaniu co najmniej jednej osoby raportowanej lub pasywnego NFE kontrolowanego przez co najmniej jedną osobę kontrolującą będącą osobą raportowaną pod warunkiem, że zostanie on zidentyfikowany jako taki na podstawie procedur należytej staranności. |
| 7. | NFE | Podmiot, który nie jest instytucją finansową. |
| 8. | Pasywny NFE | Rozumie się przez to: 1) NFE niebędący aktywnym NFE; 2) podmiot inwestujący, o którym mowa w art. 24 ust. 1 pkt 7 lit. b Ustawy z dnia 9 marca 2017 roku o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, niebędący instytucją finansową z państwa uczestniczącego. |
| 9. | Aktywny NFE | Rozumie się przez to NFE spełniający jedno z następujących kryteriów: 1) 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 przynoszą dochód pasywny lub są posiadane dla osiągnięcia dochodu pasywnego; 2) akcje NFE są przedmiotem regularnego obrotu na uznanym rynku papierów wartościowych lub NFE jest podmiotem powiązaniem podmiotu, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na uznanym rynku papierów wartościowych; 3) NFE jest podmiotem rządowym, organizacją międzynarodową, bankiem centralnym lub podmiotem będącym w całości własnością co najmniej jednego z tych podmiotów; 4) wszystkie czynności dokonywane przez NFE obejmują posiadanie, w całości lub w części, wyemitowanych akcji co najmniej jednej jednostki zależnej, lub zapewnienie finansowania i świadczenia usług tym jednostkom zależnym, które prowadzą działalność w branżach lub sektorach innych niż działalność instytucji finansowej; podmiot nie kwalifikuje się do tego statusu, jeżeli działa jako fundusz private equity, fundusz venture capital, fundusz typu leveragedbuyout (LBO) lub jakkolwiek inny instrument inwestycyjny, którego celem jest nabycie lub finansowanie spółek, a następnie posiadanie udziałów w tych spółkach jako aktywów trwałych do celów inwestycji; 5) NFE nie prowadzi działalności gospodarczej i nie prowadził wcześniej takiej działalności, jednakże inwestuje kapitał w aktywa z zamiarem prowadzenia działalności innej niż działalność instytucji finansowej pod warunkiem, że nie upłynął okres 24 miesięcy od dnia utworzenia tego NFE; 6) NFE nie był instytucją finansową przez ubiegłe pięć lat oraz jest w trakcie procesu likwidacji aktywów lub reorganizacji z zamiarem kontynuowania lub wznowienia działalności w zakresie innym niż działalność instytucji finansowej; 7) NFE zajmuje się głównie transakcjami finansowymi lub zabezpieczającymi z podmiotami powiązanymi, 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 powiązaniem pod warunkiem, że grupa tych powiązanych podmiotów prowadzi przede wszystkim działalność inną niż działalność instytucji finansowej; 8) NFE spełnia łącznie następujące kryteria: a. 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, b. jest zwolniony z podatku dochodowego w państwie rezydencji, c. nie posiada udziałowców ani członków, którzy są właścicielami lub beneficjentami jego dochodu lub aktywów, d. 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 charytatywnym, z wyjątkiem gdy dokonywane są zgodnie z prowadzoną przez NFE działalnością charytatywną, zapłaty rozsądnego wynagrodzenia za wykonane usługi lub zapłaty odzwierciedlającej uczciwą wartość rynkową nabytego przez ten podmiot majątku, e. mające zastosowanie 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 rządowi państwa rezydencji tego NFE lub jednostce terytorialnej niższego szczebla danego państwa. |
| 10. | Osoba kontrolująca | Beneficjent rzeczywisty, o którym mowa w art. 2 ust. 2 pkt 1 Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. |
| 11. | Podmiot | Osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, a także każde porozumienie prawne, w szczególności umowę spółki cywilnej, na podstawie którego strony, które je zawarły, zamierzają wspólnie realizować określone w nim cele lub zadania. |
| 12. | Instytucja finansowa | Rozumie się przez to instytucję powierniczą, instytucję depozytową, podmiot inwestujący lub zakład ubezpieczeń. |
| 13. | Instytucja powiernicza | Każdy podmiot, który - w ramach istotnej części swojej działalności gospodarczej - przechowuje aktywa finansowe na rachunku innych osób, przy czym uważa się, że przechowywanie aktywów finansowych na rachunku 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 trzech lat kończącym się 31 grudnia roku poprzedzającego rok, w którym jest dokonywane ustalenie udziału lub ostatniego dnia roku obrotowego, jeżeli nie są one tożsame; b) w okresie istnienia tego podmiotu. |
| 14. | Instytucja depozytowa | Każdy podmiot, który przyjmuje depozyty w ramach prowadzonej działalności bankowej lub podobnej, w tym: 1) bank krajowy, bank zagraniczny, oddział banku krajowego za granicą, oddział banku zagranicznego, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe; 2) instytucję kredytową oraz oddział instytucji kredytowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe; 3) spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową oraz Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową. |
| 15. | Podmiot inwestujący | Każdy podmiot: 1) który w ramach działalności gospodarczej wykonuje głównie co najmniej jedną z następujących czynności lub operacji na rzecz lub w imieniu innych osób: a. 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, b. zarządzanie indywidualnym i zbiorowym portfelem aktywów, c. inne formy inwestowania, administrowania lub zarządzania aktywami finansowymi lub środkami pieniężnymi w imieniu innych osób lub 2) 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 pkt 1. |
| 16. | Zakład ubezpieczeń | 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, a także zagraniczny zakład ubezpieczeń w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 55 tej ustawy. |

| | |
|--|---|
| 17. Państwo uczestniczące | <p>Rozumie się przez to:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) inne niż Rzeczpospolita Polska państwo członkowskie Unii Europejskiej; 2) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Rzeczpospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę do automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych i które zostało wymienione w obwieszczeniu wydanym na podstawie art. 24 ust. 5 Ustawy z dnia 9 marca 2017 roku o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami; 3) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium wymienione w wykazie opublikowanym przez Komisję, z którym Unia Europejska zawarła porozumienie stanowiące podstawę do automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych i które zostało wymienione w obwieszczeniu wydanym na podstawie art. 24 ust. 5 Ustawy z dnia 9 marca 2017 roku o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. |
| 18. Instytucja finansowa z państwa uczestniczącego | <p>Każda instytucja finansowa będąca rezydentem w państwie uczestniczącym, z wyłączeniem oddziałów i przedstawicielstw tej instytucji finansowej mających siedzibę poza danym państwem uczestniczącym oraz każdy oddział instytucji finansowej, która nie jest rezydentem w państwie uczestniczącym pod warunkiem, że ten oddział ma siedzibę w danym państwie uczestniczącym.</p> |
| 19. Podmiot powiązany | <p>Podmiot kontrolowany przez drugi podmiot, podmioty pozostające pod wspólną kontrolą, lub podmioty będące podmiotami inwestującymi w rozumieniu pkt 7 lit. b Ustawy z dnia 9 marca 2017 roku o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, które są wspólnie zarządzane, pod warunkiem, że zarządzanie spełnia wymogi odpowiedniej staranności nałożone na takie podmioty inwestujące; w tym celu kontrola obejmuje ponad 50 % bezpośredniego lub pośredniego udziału w prawie głosu i w wartości podmiotu.</p> |