

**OŚWIADCZENIE KLIENTA INSTYTUCJONALNEGO O STATUSIE FATCA/
INSTITUTIONAL CLIENT'S STATEMENT ON FATCA STATUS**

- -
data/data

Dane/Data nowe/new zmienione/changed

Nazwa Klienta/ Client name:	
Numer statystyczny REGON / REGON statistical number:	

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) jest regulacją Stanów Zjednoczonych Ameryki Północnej (USA). Jej celem jest zapewnienie, by osoby fizyczne oraz podmioty posiadające obowiązek podatkowy w USA wywiązywały się z niego. Bank uprzejmie informuje, że zobowiązany jest pozyskiwać określone informacje o podmiotach, na rzecz których Bank prowadzi rachunki, a Klient jest zobowiązany te informacje przekazać. Bank w granicach obowiązującego prawa, przekazywać będzie te informacje do polskiego Urzędu Skarbowego, który następnie przekaże je władzom podatkowym USA na cele FATCA.

Pozyskiwane i przekazywane informacje obejmują:

1. nazwę posiadacza rachunku, jego adres oraz amerykański numer identyfikacji podatkowej (tzw. TIN), numer rachunku, saldo lub wartość rachunku według stanu na koniec roku kalendarzowego lub innego stosownego okresu raportowania, lub, jeśli rachunek został zamknięty w ciągu roku, według stanu bezpośrednio przed zamknięciem rachunku;
2. imię, nazwisko, adres, amerykański numer identyfikacji podatkowej (tzw. TIN) osoby fizycznej będącej obywatelem lub rezydentem amerykańskim, sprawującej kontrolę nad posiadaczem rachunku finansowego będącym Pasywnym niefinansowym podmiotem zagranicznym (ang. Passive NFFE);
3. w przypadku rachunku powierniczego: (i) łączną wartość brutto odsetek, łączną wartość brutto dywidend oraz łączną wartość brutto innych dochodów osiągniętych w związku z aktywami posiadanymi na rachunku, a w każdym przypadku wypłaconych lub uznanych w poczet rachunku (lub w związku z tym rachunkiem) w roku kalendarzowym lub w innym okresie raportowania; oraz (ii) łączną wartość brutto przychodów ze sprzedaży lub umorzenia aktywów wypłaconych lub uznanych w poczet rachunku w roku kalendarzowym lub w innym stosownym okresie raportowania, w związku z którymi Bank działała jako powiernik, broker, pełnomocnik lub innego rodzaju agent działający na rzecz posiadacza rachunku;
4. w przypadku rachunku depozytowego: łączną wartość brutto odsetek wypłaconych lub uznanych w poczet rachunku w roku kalendarzowym lub innym stosownym okresie raportowania;
5. w przypadku innych rachunków finansowych, nie wymienionych w pkt. 3 ani 4: łączne wartości brutto wypłacone lub uznane w poczet rachunku w roku kalendarzowym lub w innym stosownym okresie raportowania, w związku z którymi Bank działa jako zobowiązany lub dłużnik, włączając łączną wartość jakichkolwiek kwot umorzeń dokonanych na rzecz posiadacza rachunku w roku kalendarzowym lub w innym stosownym okresie raportowania chyba że niektóre z nich nie byłyby wymagane do przekazania za dany rok lub jego część.

Pozyskiwanie i przekazywanie powyższych informacji dotyczy rachunków finansowych następujących podmiotów będących:

1. Szczególną osobą amerykańską (ang. Specified U.S. Person), tj. Osobą Amerykańską z wyłączeniem podmiotów określonych w definicji Określonej Osoby Amerykańskiej;
 2. Pasywnym niefinansowym podmiotem zagranicznym (ang. Passive NFFE), wobec którego kontrolę sprawuje osoba fizyczna będąca obywatelem lub rezydentem amerykańskim na cele podatkowe.
- W związku z powyższym Bank prosi Państwa o udzielenie odpowiedzi na pytania zawarte w niniejszym formularzu.

Administratorem danych osobowych jest Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa. Dane na Oświadczeniu gromadzone są na potrzeby realizacji obowiązków wynikających z 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.

Klient ma prawo dostępu do przetwarzanych danych osobowych i ich poprawiania, a także prawo żądania zaprzestania przetwarzania danych i wniesienia sprzeciwu na warunkach określonych prawem.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) are provisions enacted by the United States of America (USA). Its purpose is to ensure that natural persons and entities that have a tax obligation in Poland conform to that obligation.

The Bank kindly informs that it is required to obtain specific information about entities, for which the Bank keeps accounts and the Client is obliged to provide the information. The Bank within the limits of binding laws shall furnish the information to a Polish Tax Office, which shall then send the information to US tax authorities for FATCA purposes.

Information to be obtained and forwarded is:

1. the name, address, and U.S. TIN of the account holder, account number, account balance or value as at the end of a calendar year or another appropriate reporting period, or, if the account was closed during such year, immediately before closure;
2. the name, address, and U.S. TIN of a natural person who is a U.S. citizen or resident, and exercises control over the financial account holder, who is a passive non-financial foreign entity (Passive NFFE);
3. in the case of an escrow account: (i) the total gross amount of interest, the total gross amount of dividend and the total gross amount of other income generated with respect to assets held in the account, and in each case paid or credited to the account (or with respect to the account) during the calendar year or other appropriate reporting period; and (ii) the total gross proceeds from the sale or redemption of assets paid or credited to the account during the calendar year or other appropriate reporting period with respect to which the Bank acted as a custodian, broker, nominee, or otherwise as an agent for the account holder;
4. in the case of any depository account, the total gross amount of interest paid or credited to the account during the calendar year or other appropriate reporting period;
5. in the case of other financial accounts not described in Section 2 or 3: the total gross amount paid or credited to the account with respect to the account during the calendar year or other appropriate reporting period with respect to which the Bank is the obligor or debtor, including the aggregate amount of any redemption payments made to the account holder during the calendar year or other appropriate reporting period unless any of them had to be provided for a given year or its part.

Obtaining and delivering the above information concerns financial accounts of the following entities that are:

1. a Specified U.S. Person, i.e. U.S. Person other than entities specified in the definition of the defined U.S. Person;
2. Passive non-financial foreign entity ("Passive NFFE"), controlled by a natural person who is a U.S. citizen or resident for tax purposes.

Therefore the Bank kindly asks that you reply to the questions in this questionnaire.

The personal data administrator is Bank Millennium S.A. with its registered office in Warszawa, ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa. Data in the Statement are gathered for purposes of performance of obligations stemming from the Act of 9 October 2015 on implementation of the Agreement between the Government of the United States of America and the Government of the Republic of Poland to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA.

The Client has the right of access to the processed personal data and to correct them as well as the right to demand cessation of processing of the data and to lodge an objection under terms and conditions stipulated in law.

ETAP I - WERYFIKACJA STATUSU INSTYTUCJI FINANSOWEJ/ STAGE I – REVIEW OF THE FINANCIAL INSTITUTION STATUS	TAK/YES	NIE/NO
<p>Czy zgodnie z IGA są Państwo Instytucją Finansową, której: istotną część działalności gospodarczej stanowi przyjmowanie aktywów finansowych na rachunek innych osób* (np.: instytucje prowadzące rachunki papierów wartościowych) lub/ According to IGA are you a financial institution whose substantial portion of business is accepting financial assets for the account of other persons* e.g.: institutions holding securities accounts) or * przychody z przyjmowania aktywów finansowych na rachunek innych osób oraz z powiązanych usług finansowych stanowią co najmniej 20% przychodów osiągniętych w ostatnich 3 latach finansowych lub całym okresie działalności (jeśli jest to okres krótszy niż 3 lata)/ <i>income attributable to accepting financial assets for the account of others and related financial services is at least 20% of income generated in the last three financial years or the entire period during which the entity has been in existence (if less than three years)</i> działalność gospodarcza polega na przyjmowaniu depozytów (np.: banki i podobne instytucje) lub / its business involves accepting deposits (e.g.: banks and similar institutions) or działalność gospodarcza polega na handlowaniu instrumentami finansowymi rynku pieniężnego, indywidualnym i/lub grupowym portfolio management bądź inwestowaniu, administrowaniu lub zarządzaniu funduszami lub środkami finansowymi w imieniu osób trzecich (np.: instytucje inwestujące na rzecz albo w imieniu swoich klientów, portfolio management) lub/ it conducts a business consisting in trading in money market financial instruments, individual and/or collective portfolio management, or investing, administering, or managing funds or money on behalf of other persons (e.g.: institutions investing on behalf or in the name of clients, portfolio management) or prowadzi działalność ubezpieczeniową, obligującą do dokonywania płatności związanych z umowami ubezpieczeń pieniężnych lub umowami renty (np.: spółki lub towarzystwa ubezpieczeń oferujące ubezpieczenia na życie) / <i>it conducts an insurance activity that obliges it to make payments with respect to cash value insurance contracts or annuity contracts (e.g.: insurance companies offering life insurance) ?</i></p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>Jeżeli TAK, to proszę udzielić dalszych odpowiedzi na pytania w tej sekcji/ <i>If YES, please answer further questions in this section,</i></p>		
<p>Jeżeli NIE to proszę przejść do Etapu II WERYFIKACJA STATUSU OSOBY AMERYKAŃSKIEJ/ <i>If NO, please move to Stage II REVIEW OF U.S. PERSON STATUS</i></p>		
<p>Czy Państwa firma jest rezydentem Polski/ została utworzona zgodnie z polskim prawem (z wyjątkiem oddziałów zlokalizowanych poza terytorium Polski) ?/ <i>Is your company a Polish resident / was established under the laws of Poland (except for branches located outside Poland)?</i></p>	<input type="checkbox"/> 1D	<input type="checkbox"/>
<p>Czy Państwa firma jest filią zagranicznej instytucji finansowej zlokalizowaną na terytorium Polski?/ <i>Is your company an affiliated office of a foreign financial institution located in Poland?</i></p>	<input type="checkbox"/> 1D	<input type="checkbox"/>
<p>Czy Państwa firma jest rezydentem podatkowym USA?/ <i>Is your company a U.S. tax resident?</i></p>	<input type="checkbox"/> 2D	<input type="checkbox"/>
<p>Czy Państwa firma jest "Uczestniczącą Instytucją Finansową"?/ <i>Is your company a "Participating Financial Institution"?</i></p>	<input type="checkbox"/> 3D	<input type="checkbox"/>
<p>Czy Państwa firma została założona w kraju, który ratyfikował IGA?/ <i>Was your company established in a country that has ratified an IGA?</i></p>	<input type="checkbox"/> 4D	<input type="checkbox"/>
<p>Czy Państwa firma jest oddziałem instytucji finansowej, zlokalizowanym na terytorium kraju, który ratyfikował IGA?/ <i>Is your company a branch of a financial institution located in a country that has ratified IGA ?</i></p>	<input type="checkbox"/> 4D	<input type="checkbox"/>
<p>Czy Państwa firma posiada status "Współpracująca Instytucja Finansowa" ?/ <i>Does your company have the status of a "Deemed-compliant Financial Institution" ?</i></p>	<input type="checkbox"/> 5D	<input type="checkbox"/>
<p>Czy Państwa firma posiada status "Zwolniony uprawniony odbiorca" ? / <i>Does your company have the status of an "Exempt Beneficial Owner"?</i></p>	<input type="checkbox"/> 6D	<input type="checkbox"/>
<p>Czy Państwa firma posiada status "Wyłączona Instytucja finansowa" ?/ <i>Does your company have the status of a "Non-participating Financial Institution" ?</i></p>	<input type="checkbox"/> 7D	<input type="checkbox"/>
ETAP II - WERYFIKACJA STATUSU OSOBY AMERYKAŃSKIEJ/ STAGE II - REVIEW OF U.S. PERSON STATUS	TAK/YES	NIE/NO
<p>Czy krajem rezydencji podatkowej Państwa firmy jest USA ?/ <i>Is the United States the country of your company's tax residence?</i></p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>Czy krajem siedziby Państwa firmy jest USA? / <i>Is the United States the country of your company's registered office ?</i></p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>Czy Państwa firma prowadzi działalność na terenie USA ?/ <i>Does your company operate in the United States?</i></p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>Czy krajem wydania NIP Państwa firmy jest USA?/ <i>Was your company's tax identification number assigned in the United States?</i></p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>Czy Państwa firma jest trustem, zgodnie z prawem USA i czy sąd w USA ma uprawnienia pozwalające na wydawanie postanowień lub orzecznictwa dotyczącego zasadniczo wszystkich kwestii dotyczących zarządzania trustem oraz czy prawo do kontrolowania wszelkich istotnych decyzji dotyczących Państwa firmy będącej trustem posiada jeden lub więcej:/ <i>Is your firm a trust, under the US law, and is a court in the US entitled to issue rulings or decisions pertaining in principle to all the issues relating to trust management and does one or more of the following persons have the right to control all material decisions concerning your firm that is a trust:</i> 1) <input type="checkbox"/> Obywateli USA lub/ <i>U.S. citizens; or</i> 2) <input type="checkbox"/> Osób fizycznych będących rezydentami USA lub / <i>Natural persons who are U.S. residents; or</i> 3) <input type="checkbox"/> Spółek, o których mowa w pkt. 1B lub 2B/ <i>Companies referred to in Sections 1B or 2B.</i></p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>Czy Państwa firma wchodzi w skład majątku należącego do zmarłego obywatela lub rezydenta USA ?/ <i>Is your firm a part of an estate of a decedent that is a citizen or resident of the United States.</i></p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>Proszę podać nr TIN (amerykański numer identyfikacji podatkowej) jeżeli na którekolwiek z wcześniejszych pytań w tym etapie udzielił Państwo odpowiedzi TAK oraz proszę odpowiedzieć na pytania w sekcji ETAP IV - WERYFIKACJA STATUSU SZCZEGÓLNEJ OSOBY AMERYKAŃSKIEJ / <i>Please give your TIN (the U.S. Tax Identification Number) if any of the earlier questions at this stage was answered YES and please answer questions in section STAGE IV - REVIEW OF THE SPECIAL U.S. PERSON STATUS.</i></p>	-----	<input type="checkbox"/>
<p>Jeżeli wszystkie na pytania w tym etapie udzielił Państwo odpowiedzi NIE proszę odpowiedzieć na pytania w sekcji ETAP IV - WERYFIKACJA STATUSU PASYWNEGO NIEFINANSOWEGO PODMIOTU ZAGRANICZNEGO/ <i>If all the questions at this stage were answered NO, please answer questions in the section STAGE III - REVIEW OF THE PASSIVE NON-FINANCIAL FOREIGN ENTITY STATUS</i></p>		

ETAP IV - WERYFIKACJA STATUSU PASYWNEGO NIEFINANSOWEGO PODMIOTU ZAGRANICZNEGO/ STAGE III - REVIEW OF THE PASSIVE NON-FINANCIAL FOREIGN ENTITY STATUS	TAK/YES	NIE/NO
Jeżeli na wszystkie z pytań udzielono odpowiedzi NIE – Status -11D Pasywny niefinansowy podmiot zagraniczny ANALIZA ZAKOŃCZONA/ If all of the questions were answered NO – Status – 11D Passive non-financial foreign entity ANALYSIS COMPLETED		
Jeżeli na którekolwiek z pytań udzielono odpowiedzi TAK – Status – 10D Aktywny niefinansowy podmiot zagraniczny ANALIZA ZAKOŃCZONA/ If any of the questions was answered YES – Status - 10D Active non-financial foreign entity ANALYSIS COMPLETED		
Czy dochód pasywny Państwa firmy jest niższy niż 50% albo aktywa pasywne Państwa firmy są niższe niż 50%? <i>Is the passive income of your firm lower than 50% or passive assets of your company are lower than 50%?</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Czy Państwa firma jest firmą notowaną na giełdzie ?/ <i>Is your firm listed on a stock exchange?</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Czy Państwa firma ma Podmiot Powiązany, który jest notowany na giełdzie ?/ <i>Does your firm have a Related Entity which is listed on a stock exchange?</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Czy Państwa firma prowadzi działalność na Terytorium Zależnym USA a wszyscy właściciele Państwa firmy są rezydentami Terytorium Zależnego USA ?/ <i>Does your firm operate in a U.S. Territory and are all the owners of your firm resident in a U.S. Territory?</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Czy Państwa firma jest Funduszem inwestycyjnym, którego działalność koncentruje się (w całości lub częściowo) na posiadaniu znaczących ilości akcji oraz zapewnianiu finansowania i usług dla jednej lub większej liczby jednostek zależnych, które biorą udział w działalności handlowej lub operacyjnej/biznesowej innej niż działalność operacyjna Instytucji Finansowej ? / <i>Is your firm an investment fund whose activity focuses (in whole or in part) on holding significant quantities of shares and ensuring financing and services to one or more subsidiaries that are involved in commercial or operational/business activity other than the Financial Institution's operating activity?</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>Czy działalność prowadzona przez Państwa firmę spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków?/ <i>Does your firm's business meet at least one of the following conditions?</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) <input type="checkbox"/> działalność firmy koncentruje się (w całości lub częściowo) na posiadaniu znaczących ilości akcji oraz zapewnianiu finansowania i usług dla jednej lub większej liczby jednostek zależnych, które biorą udział w działalności handlowej lub operacyjnej/biznesowej innej niż działalność operacyjna Instytucji Finansowej/ <i>the business of the firm focuses (in whole or in part) on holding significant quantities of shares or providing financing and services to one or more subsidiaries that engage in trades or operations/businesses other than the business of a Financial Institution</i> 2) <input type="checkbox"/> firma nie prowadzi działalności biznesowej oraz w przeszłości nie prowadziła takiej działalności, ale inwestuje kapitał w aktywa z zamiarem rozpoczęcia działalności biznesowej, innej niż typowa dla Instytucji Finansowej, a od momentu jej założenia nie upłynęły 24 miesiące/ <i>The firm is not yet operating a business and has no prior operating history, but is investing capital into assets with the intent to operate a business other than one typical for a Financial Institution, provided that it was not established more than 24 months before</i> 3) <input type="checkbox"/> firma nie była instytucją finansową w ciągu ostatnich 5 lat i jest w trakcie likwidacji aktywów lub reorganizacji, która ma na celu kontynuowanie lub wznowienie działalności innej niż działalność typowa dla Instytucji Finansowej/ <i>The firm has not been a Financial Institution in last five years, and is in the process of liquidating its assets or is reorganizing with the intent to continue or recommence operations in a business other than one typical for a Financial Institution</i> 4) <input type="checkbox"/> firma zajmuje się finansowaniem i zabezpieczaniem transakcji z/dla Jednostek Powiązanych, które nie są Instytucjami Finansowymi/ <i>The firm engages in financing and hedging transactions with, or for, Related Entities that are not Financial Institutions</i> 5) <input type="checkbox"/> firma zapewnia usługi finansowania lub zabezpieczania dla podmiotu, który nie jest Podmiotem Powiązanym pod warunkiem, że grupa takich Jednostek Powiązanych przede wszystkim zajmuje się działalnością inną niż Instytucja Finansowa/ <i>The firm provides financing or hedging services to an entity that is not a Related Entity, provided that the group of any such Related Entities is primarily engaged in a business other than that of a Financial Institution.</i> 	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>Czy Państwa firma jest /<i>Is your company:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) <input type="checkbox"/> Rządem (innym niż rząd USA)?/ <i>a government (other than the U.S. government)?</i> 2) <input type="checkbox"/> Podmiotem podległym rządowi (np. państwo, województwo, powiat, gmina itp.)?/ <i>a governmental instrumentality (e.g., a country, province, county, or municipality, etc.)?</i> 3) <input type="checkbox"/> Organem publicznym pełniącym funkcję rządu lub jednostki politycznej? / <i>a public body performing a function of the government or a political subdivision?</i> 4) <input type="checkbox"/> Rządem terytorium zależnego?/ <i>a government of a U.S. Territory?</i> 5) <input type="checkbox"/> Organizacją międzynarodową?/ <i>an international organization?</i> 6) <input type="checkbox"/> Nieamerykańskim centralnym bankiem emitentem?/ <i>a non-U.S. central bank of issue?</i> 7) <input type="checkbox"/> Podmiotem całkowicie kontrolowanym przez jeden/ kilka z podmiotów wymienionych w punktach 1-6 tego pytania?/ <i>an entity wholly controlled by one or more of the entities listed in Items 1 to 6 of this question?</i> 	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>Czy Państwa firma jest zwolniona z podatku dochodowego w kraju, w którym ma siedzibę i firmą utworzoną i prowadzoną na terenie kraju Rezydencji ?/ <i>Is your company exempt from income tax in the jurisdiction of its registered office and is it a company set up and run in the country of its registered office?</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) <input type="checkbox"/> Wyłącznie w celach religijnych/ <i>exclusively for religious purposes</i> 2) <input type="checkbox"/> Wyłącznie w celach charytatywnych/ <i>exclusively for charitable purposes</i> 3) <input type="checkbox"/> Wyłącznie w celach naukowych/ <i>exclusively for scientific purposes</i> 4) <input type="checkbox"/> Wyłącznie w celach artystycznych/ <i>exclusively for artistic purposes</i> 5) <input type="checkbox"/> Wyłącznie w celach kulturowych/ <i>exclusively for cultural purposes</i> 6) <input type="checkbox"/> Wyłącznie w celach sportowych/ <i>exclusively for athletic purposes</i> 7) <input type="checkbox"/> Wyłącznie w celach edukacyjnych/ <i>exclusively for educational purposes</i> 8) <input type="checkbox"/> Jest profesjonalną organizacją/ <i>it is a professional organization</i> 9) <input type="checkbox"/> Jest stowarzyszeniem biznesowym/ <i>it is a business league</i> 10) <input type="checkbox"/> Jest izbą gospodarczą/ <i>it is a chamber of commerce</i> 11) <input type="checkbox"/> Jest organizacją pracy/ <i>it is a labor organization</i> 12) <input type="checkbox"/> Jest organizacją rolniczą lub ogrodniczą/ <i>it is an agricultural or horticultural organization</i> 13) <input type="checkbox"/> Jest stowarzyszeniem obywatelskim/ <i>it is a civic league</i> 	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

<p>14) <input type="checkbox"/> Jest organizacją stworzoną wyłącznie na potrzeby promocji pomocy społecznej/ <i>it is an organization operated exclusively for the promotion of social welfare</i> oraz/and:</p> <ul style="list-style-type: none"> • nie ma akcjonariuszy oraz członków, którzy są właścicielami lub uzyskują korzyści z jej dochodów lub majątku/ does not have shareholders and members who have a proprietary or beneficial interest in its income or assets; • przepisy prawa obowiązujące w kraju siedziby Państwa firmy lub dokumentacja związana z założeniem Państwa firmy spełniają jednocześnie poniższe warunki/ <i>the laws of your firm's jurisdiction of residence or formation documents meet all of the following conditions?</i> <ol style="list-style-type: none"> 1) nie pozwalają, żeby dochód lub aktywa firmy były przekazywane do lub wykorzystane na korzyść osoby fizycznej lub podmiotu nie prowadzącego działalności charytatywnej/ <i>do not permit any income or assets of your firm to be distributed to, or applied for the benefit of, a natural person or non-charitable entity</i> 2) nie pozwalają, żeby dochód lub aktywa firmy były wykorzystywane do płacenia znaczącej wartości rekompensat za wykonane usługi bądź jako wypłata reprezentująca wartość rynkową nieruchomości zakupionej przez tę firmę/ <i>do not permit any income or assets of your firm to be applied to payment of significant compensation for services rendered, or as payment representing the fair market value of property which your firm has purchased</i> 3) wymagają, żeby przy likwidacji lub rozwiązaniu firmy, wszystkie jej aktywa zostały przekazane do podmiotu rządowego lub innej organizacji non-profit lub należą się rządowi państwa, na terenie którego znajduje się siedziba firmy lub innej jednostce podlegającej temu rządowi/ <i>require that, upon your firm's liquidation or dissolution, all of its assets be distributed to a governmental entity or other non-profit organization, or escheat to the government of your firm's jurisdiction of residence or any political subdivision thereof.</i> 		
ETAP III - WERYFIKACJA STATUSU SZCZEGÓLNEJ OSOBY AMERYKANSKIEJ/ STAGE III - REVIEW OF THE SPECIAL U.S. PERSON STATUS		
<p>1B Czy Państwa firma jest firmą notowaną na giełdzie ?/ <i>Is your company listed at a stock exchange?</i></p>	<input type="checkbox"/> TAK/YES > 8D <input type="checkbox"/> NIE/NO > 2B	
<p>2B Czy Państwa firma jest firmą zarejestrowaną w Amerykańskiej Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (SEC) ?/ <i>Is your company registered with the U.S. Securities and Exchange Commission (SEC)?</i></p>	<input type="checkbox"/> TAK/YES > 8D <input type="checkbox"/> NIE/NO > 3B	
<p>3B Czy Państwa firma jest częścią Rozszerzonej Grupy Stowarzyszonych Podmiotów Gospodarczych ?/ <i>Is your company a part of the same Expanded Affiliated Group?</i></p>	<input type="checkbox"/> TAK/YES > 4B <input type="checkbox"/> NIE/NO > 5B.1	
<p>4B Czy jedna ze spółek z Rozszerzonej Grupy Stowarzyszonych Podmiotów Gospodarczych, których częścią jest Państwa firma, jest notowana na giełdzie?/ <i>Is any of the companies from the Expanded Affiliated Group to which your company belongs a listed company?</i></p>	<input type="checkbox"/> TAK/YES > 8D <input type="checkbox"/> NIE/NO > 5B.1	
<p>5B.1 Czy Państwa firma prowadzi jeden z poniższych rodzajów działalności?/ <i>Does your firm conduct any of the following activities?</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) <input type="checkbox"/> trust zwolniony z opodatkowania/ <i>tax exempt</i> 2) <input type="checkbox"/> agencja rządowa USA lub podmiot jej podległy/ <i>the United States agency or any wholly instrumentality thereof</i> 3) <input type="checkbox"/> reprezentant stanu USA, terytorium zależnego USA lub podmiot im podległy/ <i>a representative of any State of the United States, any U.S. Territory, any political subdivision of any of the foregoing</i> 4) <input type="checkbox"/> podmiot zwolniony z opodatkowania w USA lub indywidualny plan emerytalny zgodnie z kwalifikacją dokonaną na podstawie IRC./ <i>an entity exempt from taxation in the United States or an individual pension plan under IRC</i> 5) <input type="checkbox"/> bank lub trust prowadzący działalność bankową zgodnie z prawem USA/ <i>a bank or a trust conducting banking activity under the U.S. laws</i> 6) <input type="checkbox"/> dealer/ <i>a dealer</i> 7) <input type="checkbox"/> broker/ <i>a broker</i> 	<input type="checkbox"/> TAK/YES > 8D <input type="checkbox"/> NIE/NO > 5B.2	
<p>5B.2 Czy Państwa firma to Fundusz inwestujący w nieruchomości, który nie jest zarządzany przez bank i nie jest regulowaną spółką inwestycyjną ?/ <i>Is your company an investment fund investing in real estate that is not managed by a bank and is not a regulated investment company?</i></p>	<input type="checkbox"/> TAK/YES > 6B.1 <input type="checkbox"/> NIE/NO > 5B.3	
<p>5B.3 Czy Państwa firma jest regulowaną spółką inwestycyjną, która nie jest zarządzana przez Bank ?/ <i>Is your company a regulated investment company that is not managed by a Bank?</i></p>	<input type="checkbox"/> TAK/YES > 6B.2 <input type="checkbox"/> NIE/NO > 5B.4	
<p>5B.4 Czy Państwa firma to fundusz zarządzany przez bank?/ <i>Is your company a fund managed by a bank?</i></p>	<input type="checkbox"/> TAK/YES > 6B.3 <input type="checkbox"/> NIE/NO > 9D	
<p>6B.1 Czy Fundusz inwestujący w nieruchomości spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków ? (proszę zaznaczyć wszystkie warunki, które spełnia Państwa firma)/ <i>Does the Fund investing in real property meet at least one of the following conditions? (please check all conditions fulfilled by your company)</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) <input type="checkbox"/> Jest zarządzany przez jednego lub więcej powierników lub dyrektorów w ciągu całego roku podatkowego/ <i>It is managed by one or more trustees or directors during the entire taxable year</i> 2) <input type="checkbox"/> Kontrola jest sprawowana poprzez zbywalne akcje lub zbywalne certyfikaty w ciągu całego roku podatkowego/ <i>Control is exercised by transferable shares, or by transferable certificates during the entire taxable year</i> 3) <input type="checkbox"/> Podlega opodatkowaniu jako spółka krajowa w USA w ciągu całego roku podatkowego/ <i>It is taxable as a domestic corporation in the United States during the entire taxable year</i> 4) <input type="checkbox"/> Jest zagraniczną spółką prowadzącą działalność bankową w ciągu całego roku podatkowego/ <i>It is a foreign company conducting banking activity during the entire taxable year</i> 5) <input type="checkbox"/> Jest wzajemną kasą oszczędnościową w ciągu całego roku podatkowego/ <i>It is a mutual savings bank during the entire taxable year</i> 6) <input type="checkbox"/> Jest instytucją inną niż bank, przyjmującą depozyty i udzielającą pożyczek w ciągu całego roku podatkowego/ <i>It is an institution other than a bank, receiving deposits and granting loans during the entire taxable year</i> 7) <input type="checkbox"/> Jest spółką inwestującą środki w małe lub średnie przedsiębiorstwa w ciągu całego roku podatkowego/ <i>It is a company investing in small and medium enterprises during the entire taxable year</i> 8) <input type="checkbox"/> Jest funduszem private equity/venture capital ustanowionym na mocy zarządzenia władz USA w ciągu całego roku podatkowego/ <i>It is a private equity fund/venture capital fund established on the basis of the U.S. governmental order during the entire taxable year</i> 	<input type="checkbox"/> TAK/YES > 8D <input type="checkbox"/> NIE/NO > 6B.2	

9) <input type="checkbox"/> Prawo do korzystania z majątku jest sprawowane przez co najmniej 100 osób w ciągu 335 dni roku podatkowego trwającego 12 miesięcy lub proporcjonalnej części roku podatkowego trwającego mniej niż 12 miesięcy/ <i>The right to use assets is exercised by at least 100 person over 335 days in a taxable year lasting 12 months or a proportionate part of the taxable year of less than 12 months</i>		
6B.2 Czy Fundusz inwestujący w nieruchomości będący regulowaną spółką inwestycyjną spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków?/ <i>Does the Fund investing in real property, which is a regulated investment company, meet at least one of the following conditions?</i> 1) <input type="checkbox"/> Zarządzany przez jednego lub więcej powierników lub dyrektorów/ <i>It is managed by one or more trustees or directors</i> 2) <input type="checkbox"/> Kontrola jest sprawowana poprzez zbywalne akcje lub zbywalne certyfikaty/ <i>Control is exercised by transferable shares, or by transferable certificates</i> 3) <input type="checkbox"/> Podlega opodatkowaniu jako spółka krajowa w USA/ <i>It is taxable as a domestic corporation in the United States</i> 4) <input type="checkbox"/> Jest zagraniczną spółką prowadzącą działalność bankową/ <i>It is a foreign company conducting banking activity</i> 5) <input type="checkbox"/> Jest wzajemną kasą oszczędnościową w ciągu całego roku podatkowego/ <i>It is a mutual savings bank during the entire taxable year</i> 6) <input type="checkbox"/> Jest instytucją inną niż bank, przyjmującą depozyty i udzielającą pożyczek/ <i>It is an institution other than a bank, receiving deposits and granting loans</i> 7) <input type="checkbox"/> Jest spółką inwestującą środki w małe lub średnie przedsiębiorstwa/ <i>It is a company investing in small and medium enterprises</i> 8) <input type="checkbox"/> Jest funduszem private equity/venture capital ustanowionym na mocy zarządzenia władz USA / <i>It is a private equity fund/venture capital fund established on the basis of the U.S. governmental order</i> 9) <input type="checkbox"/> Prawo do korzystania z majątku jest sprawowane przez co najmniej 100 osób/ <i>The right to use assets is exercised by at least 100 person</i>		<input type="checkbox"/> TAK/YES > 7B <input type="checkbox"/> NIE/NO > 6B.3
6B.3 Czy Fundusz inwestujący w nieruchomości zarządzany przez bank spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków ?/ <i>Does the Fund investing in real property, managed by a bank meet at least one of the following conditions?</i> 1) <input type="checkbox"/> Zarządzany przez jednego lub więcej powierników lub dyrektorów/ <i>It is managed by one or more trustees or directors</i> 2) <input type="checkbox"/> Kontrola jest sprawowana poprzez zbywalne akcje lub zbywalne certyfikaty/ <i>Control is exercised by transferable shares, or by transferable certificates</i> 3) <input type="checkbox"/> Podlega opodatkowaniu jako spółka krajowa w USA/ <i>It is taxable as a domestic corporation in the United States</i> 4) <input type="checkbox"/> Jest zagraniczną spółką prowadzącą działalność bankową/ <i>It is a foreign company conducting banking activity</i> 5) <input type="checkbox"/> Jest wzajemną kasą oszczędnościową w ciągu całego roku podatkowego/ <i>It is a mutual savings bank during a whole taxable year</i> 6) <input type="checkbox"/> Jest instytucją inną niż bank, przyjmującą depozyty i udzielającą pożyczek/ <i>It is an institution other than a bank, receiving deposits and granting loans</i> 7) <input type="checkbox"/> Jest spółką inwestującą środki w małe lub średnie przedsiębiorstwa/ <i>It is a company investing in small and medium enterprises</i> 8) <input type="checkbox"/> Jest funduszem private equity/venture capital ustanowionym na mocy zarządzenia władz USA/ <i>It is a private equity fund/venture capital fund established on the basis of the U.S. governmental</i> 9) <input type="checkbox"/> Prawo do korzystania z majątku jest sprawowane przez co najmniej 100 osób/ <i>The right to use assets is exercised by at least 100 person</i>		<input type="checkbox"/> TAK/YES > 9B <input type="checkbox"/> NIE/NO > 6B.4
6B.4 Czy Fundusz inwestujący w nieruchomości spełnia inne warunki niż te, o których mowa w punktach 6B.1 - 6B.3 ? / <i>Does the Fund investing in real estate meet other conditions than those referred to in Sections 6B.1 - 6B.3?</i>		<input type="checkbox"/> TAK/YES > 9D <input type="checkbox"/> NIE/NO > 7B
7B Czy Państwa firma przez cały rok podatkowy jest zarejestrowana jako krajowa spółka zarządzająca bądź fundusz inwestycyjny, którego akcje są notowane na rynku kapitałowym ?/ <i>Was your company registered as a national management company or an investment fund whose shares are listed in a capital market during the whole taxable year?</i>		<input type="checkbox"/> TAK/YES > 8D <input type="checkbox"/> NIE/NO > 8B
8B Czy Państwa firma przez cały rok podatkowy posiada prawo, by być traktowaną jako krajowa spółka działająca jako fundusz private equity/venture capital ?/ <i>Does your form have the right to be treated as a national company acting as a private equity/venture capital fund during the full taxable year?</i>		<input type="checkbox"/> TAK/YES > 8D <input type="checkbox"/> NIE/NO > 9D
9B Czy Państwa firma jest funduszem przeznaczonym wyłącznie do zbiorowego inwestowania i reinwestowania środków pieniężnych przekazanych do niego przez bank nim zarządzający ?/ <i>Is your firm a fund exclusively for the collective investment and reinvestment of moneys contributed thereto by the bank?</i>		<input type="checkbox"/> TAK/YES > 8D <input type="checkbox"/> NIE/NO > 9D
STATUS KLIENTA DLA CELÓW FATCA/ CLIENT STATUS FOR FATCA PURPOSES		
OŚWIADCZAM, ŻE POSIADAM STATUS KLIENTA FATCA/ I DECLARE THAT I HAVE THE STATUS OF A FATCA CLIENT		
1D	<input type="checkbox"/>	Polska instytucja finansowa/ <i>Polish financial institution</i>
2D	<input type="checkbox"/>	Raportująca amerykańska instytucja finansowa/ <i>Reporting U.S. Financial Institution</i>
3D	<input type="checkbox"/>	Uczestnicząca instytucja finansowa/ <i>Participating Financial Institution</i>
4D	<input type="checkbox"/>	Instytucja finansowa z jurysdykcji partnerskiej/ <i>Partner Jurisdiction Financial Institution</i>
5D	<input type="checkbox"/>	Współpracująca Instytucja Finansowa/ <i>Deemed-Compliant Financial Institution</i>
6D	<input type="checkbox"/>	Zwolniony uprawniony odbiorca/ <i>Exempt Beneficial Owner</i>
7D	<input type="checkbox"/>	Wyłączona instytucja finansowa/ <i>Nonparticipating Financial Institution</i>
8D	<input type="checkbox"/>	Osoba amerykańska/ <i>U.S. Person</i>
9D	<input type="checkbox"/>	Szczególna osoba amerykańska/ <i>Specified U.S. Person</i>
10D	<input type="checkbox"/>	Aktywny niefinansowy podmiot zagraniczny/ <i>Active Non-Financial Foreign Entity</i>
11D	<input type="checkbox"/>	Pasywny niefinansowy podmiot zagraniczny/ <i>Passive Non-Financial Foreign Entity</i>
		ANALIZA ZAKOŃCZONA/ ANALYSIS COMPLETED

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia / I am aware of criminal liability for making a false statement *

* Powyższe oświadczenie dotyczy informacji podanych przeze mnie w niniejszym dokumencie a wymaganych na podstawie 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/ The above applies to information provided by me herein and required under the Act of 9 October 2015 on implementation of the Agreement between the Government of the United States of America and the Government of the Republic of Poland to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA.

Zobowiązuję się do aktualizacji informacji w zakresie mojego statusu dla celów FATCA w przypadku okoliczności powodujących zmianę rodzaju prowadzenia działalności oraz możliwej konieczności dostarczenia dodatkowych dokumentów w celu weryfikacji wiarygodności przedstawionych informacji dla celów FATCA/ I undertake to update information on my status for purposes of FATCA in case of circumstances causing a change of type of pursued activity as well as possible need to deliver additional documents for the purpose of verification of credibility of information presented for FATCA purposes.

--

Za Klienta/ For the Client
(podpisy osób upoważnionych)/ signatures of authorized persons

Adnotacje Banku (wypełnia pracownik Banku)		
	Sprawdzono tożsamość osób, które podpisały dokument	CIF:
Data:		
XNUC pracownika:		
Podpis:		

Słownik:

Institucja Finansowa – Financial Institution (FI) – zgodnie z Art. 1 IGA terminem tym określa się:

1. Instytucję, której istotną część działalności gospodarczej (przychody z przyjmowania aktywów finansowych na rachunek innych osób oraz z powiązanych usług finansowych stanowią co najmniej 20% przychodów osiągniętych w ostatnich 3 latach finansowych lub całym okresie działalności (jeśli krótszy)) stanowi przyjmowanie aktywów finansowych na rachunek innych osób (typowo: instytucje prowadzące rachunki papierów wartościowych),
2. Instytucję, której działalność gospodarcza polega na przyjmowaniu depozytów (typowo: banki i podobne instytucje),
3. Instytucję, której działalność gospodarcza polega na handlowaniu instrumentami finansowymi rynku pieniężnego, indywidualnym i/lub grupowym portfolio management bądź inwestowaniu, administrowaniu lub zarządzaniu funduszami lub środkami finansowymi w imieniu osób trzecich (typowo: instytucje inwestujące na rzecz albo w imieniu swoich klientów, portfolio management),
4. Instytucję prowadzącą działalność ubezpieczeniową, obligującą do dokonywania płatności związanych z umowami ubezpieczeń pieniężnych lub umowami renty (typowo: spółki lub towarzystwa ubezpieczeń oferujące ubezpieczenia na życie).

D1 - Polska Instytucja Finansowa – oznacza: 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

2D - 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 przechowuje dochody, w stosunku do których wystąpiono o udzielenie informacji zgodnie z artykułem 2 ustęp 2 litera b) Umowy w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA.

3D - Uczestnicząca instytucja finansowa - Instytucja Finansowa zgodna z wymogami IGA i FATCA i w związku z powyższym została zarejestrowana Portalu IRS.

4D - Instytucja finansowa z jurysdykcji partnerskiej – oznacza: (i) instytucję finansową będącą rezydentem w państwie partnerskim (państwie, które zawarło IGA), za wyjątkiem oddziału takiej instytucji finansowej zlokalizowanego poza państwem partnerskim, oraz (ii) oddział instytucji finansowej nie będącej rezydentem w państwie partnerskim, jeżeli oddział taki jest zlokalizowany w państwie partnerskim.

Glossary:

Financial Institution (FI) – according to Article 1 of the IGA this term means:

1. An institution that holds financial assets for the account of others as a substantial portion of its business (income attributable to holding financial assets for the account of others and related financial services equal or exceeds 20% income generated during the shorter of: last three financial years or the entire during which the entity has been in existence) (typically: institutions holding securities accounts),
2. An institution that accepts deposits in the ordinary course of its business (typically: banks and similar institutions),
3. An institution that conducts as a business trading in money market financial instruments, individual and/or collective portfolio management, or investing, administering, or managing funds or money on behalf of other persons (typically: institutions investing on behalf or its name of clients, portfolio management),
4. An institution that conducts insurance activity that obliges it to make payments with respect to cash value insurance contracts or annuity contracts (typically: insurance companies offering life insurance).

D1 - Polish Financial Institution – means: any financial institution resident in Poland, but excluding any branch of such financial institution that is located outside Poland and (ii) any branch of a financial institution not resident in Poland, if such branch is located in Poland

2D - Reporting U.S. Financial Institution - means: (i) any financial institution that is resident in the United States, but excluding any branch of such financial institution that is located outside the United States, and (ii) any branch of a financial institution not resident in the United States, if such branch is located in the United States, provided that the financial institution or branch has control, receipt, or custody of income with respect to which information is required to be provided under subparagraph (2)(b) of Article 2 of the Agreement to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA.

3D – Participating financial institution – a financial institution complying with IGA and FATCA requirements, and therefore registered in the IRS website.

4D - Partner Jurisdiction Financial Institution – means: (i) any financial institution established in a partner jurisdiction (a country that has executed an IGA), but excluding any branch of such financial institution that is located outside the partner jurisdiction, and (ii) any branch of a financial institution not established in the partner jurisdiction, if such branch is located in the partner jurisdiction.

Jurysdykcja partnerska - oznacza państwo, z którym Stany Zjednoczone związane są umową wspierającą wdrożenie przepisów FATCA. Listę jurysdykcji partnerskich opublikuje IRS.

5D - Współpracująca instytucja finansowa – oznacza:

A. Instytucja finansowa z lokalną bazą klientów. Instytucja finansowa spełniająca następujące wymogi:

1. Instytucja finansowa musi być licencjonowana i regulowana jako instytucja finansowa na podstawie przepisów prawa polskiego.

2. Instytucja finansowa nie może mieć stałego miejsca prowadzenia działalności poza granicami Polski. Przy ustaleniu stałego miejsca prowadzenia działalności dla celów tego punktu, nie bierze się pod uwagę miejsc, które nie są podawane do wiadomości publicznej, i które służą jedynie prowadzeniu wspierającej działalności administracyjnej danej instytucji finansowej.

3. Instytucja finansowa nie może pozyskiwać klientów i posiadaczy rachunków poza granicami Polski. Dla celów niniejszego punktu instytucja finansowa nie będzie uznawana za pozyskującą klientów lub posiadaczy rachunków poza granicami Polski tylko dlatego, że dana instytucja finansowa (a) prowadzi stronę internetową, pod warunkiem, że strona internetowa nie wskazuje konkretnie, że instytucja finansowa prowadzi rachunki finansowe lub świadczy usługi nierezydentom, lub że jej działalność jest skierowana do klientów lub posiadaczy kont ze Stanów Zjednoczonych, jako odbiorców jej usług, lub (b) ogłasza się w mediach takich jak prasa, radio lub telewizja, które to media są dostępne przede wszystkim w Polsce, ale mogą być też okresowo dostępne w innych krajach, pod warunkiem, że ogłoszenia nie wskazują konkretnie, że instytucja finansowa prowadzi rachunki finansowe lub świadczy usługi nierezydentom, lub że jej działalność jest skierowana do klientów lub posiadaczy kont ze Stanów Zjednoczonych, jako odbiorców jej usług.

4. Instytucja finansowa zobowiązana jest zgodnie z prawem polskim do identyfikacji posiadaczy rachunków, będących polskimi rezydentami, dla celów przekazywania informacji lub pobierania podatku u źródła w związku z prowadzeniem rachunków finansowych posiadanych polskich rezydentów, zgodnie z polskimi przepisami przeciwdziałającymi praniu pieniędzy.

5. Osoby mające miejsce zamieszkania lub siedzibę w Polsce lub w państwie członkowskim Unii Europejskiej posiadają co najmniej 98 procent łącznej wartości rachunków finansowych prowadzonych przez instytucję finansową.

6. Od 1 lipca 2014 r. lub przed tym dniem instytucja finansowa musi wdrożyć politykę i procedury, zgodnie z tymi przedstawionymi w Załączniku I do IGA, zapobiegające możliwości prowadzenia rachunku finansowego dla jakiegokolwiek wyłączonej instytucji finansowej oraz umożliwiające monitorowanie, czy instytucja finansowa otwiera lub prowadzi rachunek finansowy dla jakiegokolwiek szczególnej osoby amerykańskiej, która nie jest rezydentem Polski (w tym dla osoby amerykańskiej, która była polskim rezydentem w chwili otwarcia rachunku finansowego, ale następnie przestała nim być) lub jakiegokolwiek pasywnego niefinansowego podmiotu zagranicznego, posiadającego osoby kontrolujące, które są rezydentami amerykańskimi lub obywatelami amerykańskimi, którzy nie są rezydentami polskimi.

7. Powyższe zasady i procedury muszą zapewniać, że jeżeli ujawniony zostanie jakikolwiek rachunek finansowy będący w posiadaniu szczególnej osoby amerykańskiej, która nie jest rezydentem Polski, lub pasywnego niefinansowego podmiotu zagranicznego, posiadającego osoby kontrolujące, które są rezydentami amerykańskimi lub obywatelami amerykańskimi, którzy nie są rezydentami polskimi, instytucja finansowa musi przekazać informację o takim rachunku, tak jak byłoby to wymagane, gdyby instytucja finansowa była raportującą polską instytucją finansową (włączając w to wymogi rejestracyjne na stronie internetowej IRS FATCA) lub zamknąć taki rachunek finansowy.

8. W odniesieniu do istniejących rachunków posiadanych przez polskich rezydentów, instytucja finansowa musi przejrzeć te istniejące rachunki, zgodnie z procedurami określonymi w Załączniku I do IGA, w celu zidentyfikowania amerykańskich rachunków raportowanych lub rachunków finansowych prowadzonych przez wyłączonej instytucję finansową oraz musi zgłosić takie rachunki finansowe, tak jak byłoby to wymagane, gdyby instytucja finansowa była raportującą polską instytucją finansową (włączając w to wymogi rejestracyjne na stronie internetowej IRS FATCA) lub zamknąć taki rachunek finansowy.

9. Każdy podmiot powiązany instytucji finansowej, który jest instytucją finansową, musi być utworzony lub zorganizowany w Polsce i spełniać - z wyjątkiem podmiotu powiązanego, który jest funduszem emerytalnym opisanym w ustępie A do D w części II Załącznika II do IGA - wymogi określone w niniejszym punkcie A.

10. Instytucja finansowa nie może mieć zasad lub praktyk, która ograniczają otwieranie lub prowadzenie rachunków finansowych dla osób, które są szczególnymi osobami amerykańskimi i polskimi rezydentami.

B. Banki lokalne. Instytucje finansowe spełniające następujące wymagania:

1. Instytucja finansowa, która działa wyłącznie jako (oraz jest licencjonowana i regulowana zgodnie z prawem Polski) (a), bank, lub (b) związek kredytowy lub działająca na podobnych zasadach spółdzielnia kredytowa,

Partner jurisdiction means a jurisdiction that has in effect an agreement with the United States to facilitate the implementation of FATCA. The IRS publishes a list identifying all Partner Jurisdictions.

5D - Deemed-compliant financial institution – means:

A. Financial Institution with a Local Client Base. A Financial Institution satisfying the following requirements:

1. The Financial Institution must be licensed and regulated as a financial institution under the laws of Poland.

2. The Financial Institution must have no fixed place of business outside of Poland. For this purpose, a fixed place of business does not include a location that is not advertised to the public and from which the Financial Institution performs solely administrative support functions.

3. The Financial Institution must not solicit customers or Account Holders outside Poland. For this purpose, a Financial Institution is not considered to have solicited customers or Account Holders outside Poland merely because the Financial Institution (a) operates a website, provided that the website does not specifically indicate that the Financial Institution provides financial accounts or services to nonresidents, and does not otherwise target or solicit U.S. customers or Account Holders, or (b) advertises in print media or on a radio or television station that is distributed or aired primarily within Poland but is also incidentally distributed or aired in other countries, provided that the advertisement does not specifically indicate that the Financial Institution provides financial accounts or services to nonresidents, and does not otherwise target or solicit U.S. customers or Account Holders.

4. The financial institution must be required under the laws of Poland to identify resident account holders for purposes of either information reporting or withholding of tax with respect to financial accounts held by residents or for purposes of satisfying Poland's AML due diligence requirements

5. At least 98 percent of the financial accounts by value maintained by the financial institution must be held by residents (including residents that are Entities) of Poland or a Member State of the European Union.

6. Beginning on or before July 1, 2014, the financial institution must have policies and procedures, consistent with those set forth in Annex I to the IGA, to prevent the financial institution from providing a financial account to any nonparticipating financial institution and to monitor whether the financial institution opens or maintains a financial account for any Specified U.S. Person who is not a resident of Poland (including a U.S. Person that was a resident of Poland when the financial account was opened but subsequently ceases to be a resident of Poland) or any Passive NFFE with Controlling Persons who are U.S. residents or U.S. citizens who are not residents of Poland

7. Such policies and procedures must provide that if any financial account held by a Specified U.S. Person who is not a resident of Poland or by a Passive NFFE with Controlling Persons who are U.S. residents or U.S. citizens who are not residents of Poland is identified, the financial institution must report such financial account as would be required if the financial institution were a Reporting Polish financial institution (including by following the applicable registration requirements on the IRS FATCA registration website) or close such financial account.

8. With respect to a preexisting account held by an individual who is not a resident of Poland or by an Entity, the financial institution must review those preexisting accounts in accordance with the procedures set forth in Annex I to the IGA applicable to preexisting accounts to identify any U.S. Reportable Account or Financial Account held by a Nonparticipating financial institution, and must report such Financial Account as would be required if the financial institution were a Reporting Polish financial institution (including by following the applicable registration requirements on the IRS FATCA registration website) or close such Financial Account.

9. Each related entity of the financial institution that is a financial institution must be incorporated or organized in Poland and, with the exception of any related entity that is a retirement fund described in paragraphs A through D of section II of Annex II to the IGA, satisfy the requirements set forth in this paragraph A.

10. The financial institution must not have policies or practices that discriminate against opening or maintaining financial accounts for individuals who are Specified U.S. Persons and residents of Poland.

B. Local Bank. A financial institution satisfying the following requirements:

1. The financial institution operates solely as (and is licensed and regulated under the laws of Poland as) (a) a bank or (b) a credit union or similar cooperative credit organization that is operated without profit.

której działalność nie jest nastawiona na osiąganie zysku.

2. Działalność instytucji finansowej polega przede wszystkim na przyjmowaniu depozytów oraz udzielaniu pożyczek bankom, niepowiązanym klientom detalicznym oraz ich członkom - w odniesieniu do związków kredytowych lub działających na podobnych zasadach spółdzielni kredytowych - pod warunkiem, że żaden z tych członków nie posiada w nich więcej niż pięć procent udziałów.

3. Instytucja finansowa spełnia wymagania określone w ustępie A punkt 2 oraz ustępie A punkt 3, pod warunkiem, że poza ograniczeniami dotyczącymi stronie internetowej opisanej w ustępie A punkt 3, strona internetowa nie pozwala na otwarcie za jej pośrednictwem rachunku finansowego.

4. Wykazywana w bilansie suma aktywów instytucji finansowej nie przekracza 175 milionów USD, a instytucja finansowa oraz podmioty z nią powiązane, nie wykazują w bilansie łącznej sumy aktywów wyższej niż 500 milionów USD, oraz

5. Każdy z podmiotów powiązanych z instytucją finansową musi być utworzony lub działać w Polsce, a każdy z podmiotów powiązanych będących instytucją finansową - z wyjątkiem podmiotu powiązanego, który jest funduszem emerytalnym opisanym w ustępach A do D w części Załącznika II do IGA lub instytucja finansową prowadzącą jedynie rachunki o niskiej wartości opisane w ustępie C - musi spełniać wymagania określone w niniejszym ustępie B.

C. Instytucja finansowa prowadząca jedynie rachunki o niskiej wartości. Polska instytucja finansowa spełniająca następujące wymogi:

1. Instytucja finansowa nie jest podmiotem inwestującym.

2. Saldo ani wartość żadnego z rachunków finansowych prowadzonych przez instytucję finansową lub podmiot z nią powiązany nie przekracza 50 tysięcy USD, przy zastosowaniu zasad dotyczących sumowania rachunków i przeliczenia waluty obcej określonych w Załączniku I do IGA.

3. Wykazywana w bilansie suma aktywów instytucji finansowej nie przekracza 50 milionów USD, a instytucja finansowa oraz podmioty z nią powiązane, nie wykazują w bilansie łącznej sumy aktywów wyższej niż 50 milionów USD.

D. Kwalifikowany wystawca kart kredytowych. Polska instytucja finansowa spełniająca następujące wymagania:

1. Instytucja finansowa jest uważana za instytucję finansową tylko dlatego, że jest emitentem kart kredytowych akceptującym depozyty tylko wtedy, gdy klient dokonuje wpłaty przekraczającej saldo karty a nadpłata ta nie jest natychmiast zwracana klientowi, oraz

2. Od 1 lipca 2014 r. lub przed tym dniem instytucja finansowa musi wdrożyć politykę i procedury zapobiegające przyjmowaniu depozytów od klientów w wysokości większej niż 50 tysięcy USD lub zapewniające, że jakikolwiek depozyt złożony przez klienta o wartości ponad 50 tysięcy USD - przy zastosowaniu zasad dotyczących sumowania rachunków i przeliczenia waluty obcej określonych w Załączniku I - zostanie zwrócony klientowi w ciągu 60 dni. W tym celu pojęcie depozytu klienta nie odnosi się do salda kredytowego w takim zakresie, w jakim saldo to dotyczy spornych obciążeń, ale obejmuje salda wynikające ze zwrotów towarów.

E. Trust utworzony przez powiernika. Trust utworzony zgodnie z polskim prawem, w którym powiernik trustu jest raportującą amerykańską instytucją finansową, FFI przekazującą informacje zgodnie z Modelem 1 lub uczestniczącą FFI, i raportuje on wszystkie informacje wymagane na podstawie Umowy w odniesieniu do wszystkich amerykańskich rachunków raportowanych posiadanych przez trust.

F. Finansowany podmiot inwestujący i kontrolowana spółka zagraniczna. Instytucja finansowa opisana w ustępie F punkt 1 lub ustępie F punkt 2 niniejszej części, która jest finansowana przez podmiot spełniający wymogi opisane w ustępie F punkt 3 niniejszej części.

1. Instytucja finansowa jest finansowanym podmiotem inwestycyjnym, jeżeli (a) jest ona podmiotem inwestującym utworzonym w Polsce, który zgodnie z odpowiednimi przepisami Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych nie jest kwalifikowanym pośrednikiem, zagraniczną spółką pełniącą funkcję płatnika lub pełniącym funkcję płatnika zagranicznym trustem,) dany podmiot uzgodnił z instytucją finansową, iż będzie działał w charakterze podmiotu finansującego dla tej instytucji finansowej.

2. Instytucja finansowa jest finansowaną kontrolowaną spółką zagraniczną, jeśli (a) instytucja finansowa jest kontrolowaną spółką zagraniczną utworzoną zgodnie z prawem polskim, która zgodnie z odpowiednimi przepisami Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych nie jest kwalifikowanym pośrednikiem, zagraniczną spółką pełniącą funkcję płatnika lub pełniącym funkcję płatnika zagranicznym trustem, (b) instytucja finansowa jest w całości własnością, bezpośrednio lub pośrednio, raportującej amerykańskiej instytucji finansowej, która zobowiązała się do działania, lub wymaga od swojego podmiotu powiązanego, aby działał, jako podmiot finansujący dla tej instytucji finansowej, oraz (c) instytucja finansowa dzieli wspólny system rachunków elektronicznych z podmiotem finansującym, umożliwiający podmiotowi finansującemu identyfikację posiadaczy rachunków i beneficjentów instytucji finansowej oraz wgląd do wszystkich kont oraz dostęp do wszystkich rachunków oraz informacji o klientach posiadanych przez instytucję finansową, w tym między innymi do informacji identyfikującej

2. The financial institution's business consists primarily of receiving deposits from and making loans to, with respect to a bank, unrelated retail customers and, with respect to a credit union or similar cooperative credit organization, members, provided that no member has a greater than five percent interest in such credit union or cooperative credit organization;

3. The financial institution satisfies the requirements set forth in subparagraphs A(2) and A(3) of this section, provided that, in addition to the limitations on the website described in subparagraph A(3) of this section, the website does not permit the opening of a financial account.

4. The financial institution does not have more than \$175 million in assets on its balance sheet, and the financial institution and any Related Entities, taken together, do not have more than \$500 million in total assets on their consolidated or combined balance sheets; and

5. Any related entity must be incorporated or organized in Poland, and any related entity that is a financial institution, with the exception of any related entity that is a retirement fund described in paragraphs A through D of section II of Annex II to IGA or a financial institution with only low-value accounts described in section C, must satisfy the requirements set forth in this paragraph B

C. Financial institution with Only Low-Value Accounts. A Polish financial institution satisfying the following requirements:

1. The financial institution is not an investment vehicle.

2. No financial account maintained by the financial institution or any related entity has a balance or value in excess of \$50,000, applying the rules set forth in Annex I to IGA for account aggregation and currency translation.

3. The financial institution does not have more than \$50 million in assets on its balance sheet, and the financial institution and any Related Entities, taken together, do not have more than \$50 million in total assets on their consolidated or combined balance sheets.

D. Qualified Credit Card Issuer. A Polish financial institution satisfying the following requirements:

1. The financial institution is a financial institution solely because it is an issuer of credit cards that accepts deposits only when a customer makes a payment in excess of a balance due with respect to the card and the overpayment is not immediately returned to the customer; and

2. Beginning on or before July 1, 2014, the financial institution implements policies and procedures to either prevent a customer deposit in excess of \$50,000, or to ensure that any customer deposit in excess of \$50,000, in each case applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation, is refunded to the customer within 60 days. For this purpose, a customer deposit does not refer to credit balances to the extent of disputed charges but does include credit balances resulting from merchandise returns.

E. Trustee-Documented Trust. A trust established under the laws of Poland to the extent that the trustee of the trust is a Reporting U.S. financial institution, Reporting Model 1 FFI, or Participating FFI and reports all information required to be reported pursuant to the Agreement with respect to all U.S. Reportable Accounts of the trust.

F. Sponsored investment entity and Controlled Foreign Corporation. A financial institution described in subparagraph F(1) or F(2) of this section having a sponsoring entity that complies with the requirements of subparagraph F(3) of this section.

1. A Financial Institution is a sponsored investment entity if (a) it is an investment entity established in Poland that is not a qualified intermediary, withholding foreign partnership, or withholding foreign trust pursuant to relevant U.S. Treasury Regulations; and (b) an entity has agreed with the financial institution to act as a sponsoring entity for the financial institution

2. A financial institution is a sponsored controlled foreign corporation if (a) the financial institution is a controlled foreign corporation organized under the laws of Poland that is not a qualified intermediary, withholding foreign partnership, or withholding foreign trust pursuant to relevant U.S. Treasury Regulations; (b) the financial institution is wholly owned, directly or indirectly, by a Reporting U.S. financial institution that agrees to act, or requires an affiliate of the financial institution to act, as a sponsoring entity for the financial institution; and (c) the financial institution shares a common electronic account system with the sponsoring entity that enables the sponsoring entity to identify all account holders and payees of the financial institution and to access all account and customer information maintained by the financial institution including, but not limited to, customer identification information, customer documentation, account balance, and all payments made to the account holder or payee.

klienta, jego dokumentacji, salda rachunku oraz wszystkich płatności dokonywanych na rzecz posiadacza rachunku lub beneficjenta.

3. Podmiot finansujący spełnia następujące wymagania:

- 1) podmiot finansujący jest upoważniony do działania w imieniu instytucji finansowej (na przykład jako zarządzający funduszem, powiernik, dyrektor przedsiębiorstwa lub partner zarządzający) w zakresie wypełniania obowiązków związanych z rejestracją na stronie internetowej IRS FATCA;
- 2) podmiot finansujący zarejestrował się w IRS jako podmiot finansujący na stronie internetowej IRS FATCA;
- 3) jeżeli podmiot finansujący identyfikuje jakiegokolwiek amerykańskie raportowane rachunki w odniesieniu do instytucji finansowej, podmiot finansujący rejestruje instytucję finansową, zgodnie z obowiązującymi wymogami na stronie internetowej IRS FATCA, nie później niż do 31 grudnia 2015 r. lub w ciągu 90 dni po dniu, w którym pierwszy raz zidentyfikowano amerykański rachunek raportowany;
- 4) podmiot finansujący zgadza się wykonać w imieniu instytucji finansowej wszelkie obowiązki związane z procedurami sprawdzającymi, potrącaniem podatku u źródła, przekazywaniem informacji oraz wszystkimi innymi wymaganiami, które instytucja finansowa musiałaby spełnić, gdyby była polską raportującą instytucją finansową;
- 5) podmiot finansujący identyfikuje instytucję finansową i zamieszcza numer identyfikacyjny instytucji finansowej (otrzymany zgodnie z obowiązującymi wymogami na stronie rejestracji IRS FATCA) we wszystkich informacjach składanych w imieniu instytucji finansowej; oraz
- 6) podmiot finansujący nie unieważnił swojego statusu jako podmiotu finansującego.

G. Finansowany zamknięty fundusz inwestycyjny. Polska instytucja finansowa spełniająca następujące wymogi:

1. Instytucja finansowa jest instytucją finansową tylko dlatego, że jest podmiotem inwestującym i zgodnie z odpowiednimi przepisami Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych nie jest kwalifikowanym pośrednikiem, zagraniczną spółką pełniącą funkcję płatnika lub pełniącym funkcję płatnika zagranicznym trustem.
2. Podmiot finansujący jest raportującą amerykańską instytucją finansową, FFI przekazującym informacje zgodnie z Modelem 1 lub uczestniczącym FFI oraz jest upoważniony do działania w imieniu instytucji finansowej (jako profesjonalny zarządca, zarządzający trustem lub dyrektor zarządzający) i zgadza się na wykonywanie w imieniu tej instytucji finansowej wszelkich obowiązków związanych z procedurami sprawdzającymi, potrącaniem podatku u źródła, przekazywaniem informacji oraz wszystkimi innymi wymaganiami, które instytucja finansowa musiałaby spełnić, gdyby była polską raportującą instytucją finansową.
3. Instytucja finansowa nie oferuje swojego działania jako fundusz inwestycyjny dla podmiotów niepowiązanych.
4. Dwadzieścia lub mniej osób posiada wszystkie udziały w zadłużeniu i w kapitale instytucji finansowej (wyłączając udziały w zadłużeniu posiadane przez uczestniczące FFI, współpracujące zagraniczne instytucje finansowe oraz udziały w kapitale posiadane przez podmiot, który jest właścicielem 100 procent udziałów w kapitale tej instytucji finansowej oraz sam jest finansowaną instytucją finansową opisaną w tej części C), oraz
5. Podmiot finansujący spełnia następujące wymagania:
 - 1) podmiot finansujący zarejestrował w IRS się jako podmiot finansujący na stronie rejestracyjnej IRS FATCA;
 - 2) podmiot finansujący zgadza się wykonać w imieniu instytucji finansowej wszelkie obowiązki związane z procedurami sprawdzającymi, potrącaniem podatku u źródła, przekazywaniem informacji oraz wszystkimi innymi wymaganiami, które instytucja finansowa musiałaby spełnić, gdyby była polską raportującą instytucją finansową, jak również zachować zebraną dokumentację odnoszącą się do instytucji finansowej przez okres sześciu lat;
 - 3) podmiot finansujący wskazuje instytucję finansową we wszystkich raportach składanych w imieniu instytucji finansowej; oraz
 - 4) podmiot finansujący nie unieważnił swojego statusu jako podmiotu finansującego.

H. Doradcy inwestycyjni oraz Zarządzający portfelem inwestycyjnym. Podmiot inwestujący utworzony w Polsce, który jest instytucją finansową tylko dlatego, że (1) świadczy usługi doradztwa inwestycyjnego i działa w imieniu klientów, lub (2) zarządza portfelem inwestycyjnym i działa w imieniu klientów dla celów inwestowania, zarządzania lub administrowania funduszami założonymi w imieniu klienta w instytucji finansowej innej niż wyłączona instytucja finansowa.

I. Fundusz inwestycyjny. Podmiot inwestujący utworzony w Polsce, regulowany jako fundusz inwestycyjny, pod warunkiem, że wszystkie udziały w funduszu inwestycyjnym (włączając wierzytelności o wartości powyżej 50 tysięcy USD) są posiadane przez lub za pośrednictwem jednego lub większej liczby uprawnionych odbiorców, aktywnych niefinansowych podmiotów zagranicznych opisanych w ustępie B punkt 4 w części VI Załącznika I do IGA, osoby amerykańskie, które nie są szczególnie osobami amerykańskimi, lub instytucje finansowe, które nie są wyłączonymi instytucjami finansowymi.

J. Przepisy szczególne. Następujące zasady mają zastosowanie do podmiotu inwestującego:

1. W odniesieniu do udziałów w podmiocie inwestującym, który jest funduszem inwestycyjnym opisanym w ustępie I niniejszej części,

3. The sponsoring entity complies with the following requirements:

- 1) The sponsoring entity is authorized to act on behalf of the financial institution (such as a fund manager, trustee, corporate director, or managing partner) to fulfill applicable registration requirements on the IRS FATCA registration website;
- 2) The sponsoring entity has registered as a sponsoring entity with the IRS on the IRS FATCA registration website;
- 3) If the sponsoring entity identifies any U.S. Reportable Accounts with respect to the financial institution, the sponsoring entity registers the financial institution pursuant to applicable registration requirements on the IRS FATCA registration website on or before the later of December 31, 2015 and the date that is 90 days after such a U.S. Reportable Account is first identified;
- 4) The sponsoring entity agrees to perform, on behalf of the financial institution, all due diligence, withholding, reporting, and other requirements that the financial institution would have been required to perform if it were a reporting Polish financial institution;
- 5) The sponsoring entity identifies the financial institution and includes the identifying number of the financial institution (obtained by following applicable registration requirements on the IRS FATCA registration website) in all reporting completed on the financial institution's behalf; and
- 6) The sponsoring entity has not had its status as a sponsor revoked.

G. Sponsored, Closely Held Investment Vehicle. A Polish financial institution satisfying the following requirements:

1. The financial institution is a financial institution solely because it is an investment entity and is not a qualified intermediary, withholding foreign partnership, or withholding foreign trust pursuant to relevant U.S. Treasury Regulations.
2. The sponsoring entity is a Reporting U.S. financial institution, Reporting Model 1 FFI, or Participating FFI, is authorized to act on behalf of the financial institution (such as a professional manager, trustee, or managing partner), and agrees to perform, on behalf of the financial institution, all due diligence, withholding, reporting, and other requirements that the financial institution would have been required to perform if it were a Reporting Polish financial institution.

3. The financial institution does not hold itself out as an investment vehicle for unrelated parties.

4. Twenty or fewer individuals own all of the debt interests and Equity Interests in the financial institution (disregarding debt interests owned by Participating FFIs and deemed-compliant FFIs and Equity Interests owned by an Entity if that Entity owns 100 percent of the Equity Interests in the financial institution and is itself a sponsored financial institution described in this paragraph C); and

5. The sponsoring entity complies with the following requirements:

- 1) The sponsoring entity has registered as a sponsoring entity with the IRS on the IRS FATCA registration website;
- 2) The sponsoring entity agrees to perform, on behalf of the financial institution, all due diligence, withholding, reporting, and other requirements that the financial institution would have been required to perform if it were a Reporting Polish financial institution and retains documentation collected with respect to the financial institution for a period of six years;
- 3) The sponsoring entity identifies the financial institution in all reporting completed on the financial institution's behalf; and
- 4) The sponsoring entity has not had its status as a sponsor revoked.

H. Investment Advisors and Investment Managers. An investment entity established in Poland that is a financial institution solely because it (1) renders investment advice to, and acts on behalf of, or (2) manages portfolios for, and acts on behalf of, a customer for the purposes of investing, managing, or administering funds deposited in the name of the customer with a financial institution other than a Nonparticipating financial institution.

I. Investment fund. An investment entity established in Poland that is regulated as an investment fund, provided that all of the interests in the investment fund (including debt interests in excess of \$50,000) are held by or through one or more exempt beneficial owners, Active NFFEs described in subparagraph B(4) of section VI of Annex I to the IGA, U.S. Persons that are not Specified U.S. Persons, or financial institutions that are not Nonparticipating financial institutions.

J. Special Rules. The following rules apply to an investment entity:

1. With respect to interests in an investment entity that is an investment fund described in paragraph E of this section, the reporting obligations of any investment entity (other than a financial

obowiązki sprawozdawcze jakiegokolwiek podmiotu inwestującego (innego niż instytucja finansowa, poprzez którą posiadane są udziały w funduszu inwestycyjnym) uznaje się za wypełnione.

2. W odniesieniu do udziałów w:

1) podmiocie inwestującym utworzonym w jurysdykcji partnerskiej, który regulowany jest jako fundusz inwestycyjny, w którym wszystkie udziały (włączając wierzytelności o wartości powyżej 50 tysięcy USD) są posiadane przez lub za pośrednictwem jednego lub większej liczby uprawnionych odbiorców, aktywnych niefinansowych pomiotów zagranicznych, osób amerykańskich, które nie są szczególnie osobami Stanów Zjednoczonych lub instytucje finansowe, które nie są wyłączonymi instytucjami finansowymi; lub

2) podmiocie inwestującym, który jest kwalifikowanym funduszem inwestycyjnym zgodnie z odpowiednimi amerykańskimi przepisami skarbowymi;

3) obowiązki sprawozdawcze jakiegokolwiek podmiotu inwestującego, który jest polską instytucją finansową (inną niż instytucja finansowa, za pośrednictwem której posiadane są udziały w funduszu inwestycyjnym), uznaje się za spełnione.

3. W odniesieniu do udziałów w podmiocie inwestującym utworzonym w Polsce, który nie jest opisany w ustępie I lub ustępie J punkt 2 niniejszej części, zgodnie z ustępem 3 artykułu 5 IGA, obowiązki sprawozdawcze wszystkich innych podmiotów inwestujących w stosunku do takich udziałów uznaje się za spełnione, jeśli wymaga się, aby informacje, które pierwszy z wymienionych podmiotów powinien przekazywać zgodnie z Umową w stosunku do takich udziałów, były przekazywane przez ten podmiot inwestujący lub inną osobę.

4. Nie będzie uznawane, iż podmiot inwestujący utworzony w Polsce, który jest regulowany jako fundusz inwestycyjny, nie spełnia kryteriów opisanych w ustępie I lub ustępie J punkt 2 niniejszej części lub nie jest kwalifikowany jako współpracująca zagraniczna instytucja finansowa, tylko dlatego, że fundusz ten emitował papierowe udziały na okaziciela, pod warunkiem, że:

1) fundusz inwestycyjny nie wydawał i nie wydaje papierowych udziałów na okaziciela po dniu 31 grudnia 2012 r.;

2) fundusz inwestycyjny umorzy wszystkie takie udziały po ich wykupieniu;

3) fundusz inwestycyjny (lub raportująca polska instytucja finansowa), wykonuje wszelkie procedury sprawdzające określone w Załączniku I i przekazuje wszelkie wymagane informacje, które należy przekazać w odniesieniu do takich udziałów, gdy udziały te są przedstawiane w celu ich umorzenia lub dokonania innej płatności, oraz

4) fundusz inwestycyjny posiada zasady i procedury w celu zapewnienia, że takie udziały są umarżane lub blokowane tak szybko, jak to możliwe, a w każdym przypadku przed dniem 1 stycznia 2017 r.

Określenie „kontrolowana spółka zagraniczna” oznacza jakąkolwiek spółkę zagraniczną, w której udziałowiec ze Stanów Zjednoczonych w dowolnym dniu danego roku podatkowego tej spółki posiadał więcej niż 50 procent łącznych praw głosu związanych ze wszystkimi rodzajami akcji tej spółki uprawniającymi do głosowania lub łącznej wartości udziałów w takiej spółce. Określenie „udziałowiec ze Stanów Zjednoczonych” oznacza, w odniesieniu do jakiejkolwiek spółki zagranicznej, osobę ze Stanów Zjednoczonych, która jest właścicielem, lub traktowana jest jako właściciel, 10 procent lub więcej łącznych praw głosu związanych ze wszystkimi rodzajami akcji tej spółki uprawniającymi do głosowania.

6D - Zwolniony uprawniony odbiorca – oznacza:

A. Fundusz emerytalny wskazany w umowie o unikaniu podwójnego opodatkowania. Fundusz utworzony w Polsce, którego działalność polega na zarządzaniu lub zapewnianiu emerytur lub świadczeń emerytalnych, pod warunkiem, że taki fundusz jest uprawniony do korzystania z postanowień umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania między Polską a Stanami Zjednoczonymi w stosunku do dochodów mających swe źródło w Stanach Zjednoczonych (albo byłby uprawniony do takich korzyści, gdyby uzyskał jakiegokolwiek takie dochody), jako podmiot mający siedzibę w Polsce, który spełnia wszelkie wymagania dotyczące korzystania z tej umowy. .

B. Powszechny fundusz emerytalny. Fundusz utworzony w Polsce w celu zapewnienia świadczeń emerytalnych, rentowych lub świadczeń na skutek śmierci bądź też jakiegokolwiek ich kombinacji, dla beneficjentów będących obecnymi lub byłymi pracownikami (lub osobami wskazanymi przez takich pracowników) jednego lub większej liczby pracodawców, w związku ze świadczoną przez nich pracą, pod warunkiem, że:

1. Fundusz nie ma żadnego beneficjenta, który miałby prawo do więcej niż pięciu procent aktywów funduszu;

2. Fundusz podlega nadzorowi rządowemu i zapewnia coroczne przekazywanie informacji o jego beneficjentach do odpowiednich organów podatkowych w Polsce;

3. Fundusz spełnia co najmniej jeden z następujących warunków:

1) fundusz jest zwolniony z opodatkowania w Polsce od dochodu z inwestycji, zgodnie z przepisami prawa polskiego, ze względu na jego status, jako fundusz zapewniający emerytury lub świadczenia emerytalne;

2) co najmniej 50 procent wpłat do funduszu (innych niż przeniesienie aktywów z innych programów opisanych w ustępach A do D w niniejszej części lub rachunków emerytalnych i rentowych opisanych w części V ustęp A punkt 1 Załącznika II do IGA* pochodzi z wpłat pracodawców;

3) przenoszenie środków lub wypłaty z funduszu są dozwolone tylko w przypadku wystąpienia określonych zdarzeń związanych z przejściem na emeryturę, niepełnosprawnością, lub śmiercią (z wyjątkiem przenoszenia

institution through which interests in the investment fund are held) will be deemed fulfilled.

2. With respect to interests in:

1) an investment entity established in a Partner Jurisdiction that is regulated as an investment fund, all of the interests in which (including debt interests in excess of \$50,000) are held by or through one or more exempt beneficial owners, Active NFFE described in subparagraph B(4) of section VI of Annex I, U.S. Persons that are not Specified U.S. Persons, or financial institutions that are not Nonparticipating financial institutions; or

2) an investment entity that is a qualified investment fund under relevant U.S. Treasury Regulations;

3) the reporting obligations of any investment entity that is a Polish financial institution (other than a financial institution through which interests in the investment fund are held) will be deemed fulfilled.

3. With respect to interests in an investment entity established in Poland that is not described in paragraph I or subparagraph J(2) of this section, consistent with paragraph 3 of Article 5 of the Agreement, the reporting obligations of all other Investment Entities with respect to such interests will be deemed fulfilled if the information required to be reported by the first-mentioned investment entity pursuant to the Agreement with respect to such interests is reported by such investment entity or another person.

4. An investment entity established in Poland that is regulated as an investment fund does not fail to qualify under paragraph I or subparagraph J(2) of this section, or otherwise as a deemed-compliant FFI, solely because the investment fund has issued physical shares in bearer form, provided that:

1) The investment fund has not issued, and does not issue, any physical shares in bearer form after December 31, 2012;

2) The investment fund retires all such shares upon surrender;

3) The investment fund (or a Reporting Polish financial institution) performs the due diligence procedures set forth in Annex I and reports any information required to be reported with respect to any such shares when such shares are presented for redemption or other payment; and

4) The investment fund has in place policies and procedures to ensure that such shares are redeemed or immobilized as soon as possible, and in any event prior to January 1, 2017.

A “controlled foreign corporation” means any foreign corporation if more than 50 percent of the total combined voting power of all classes of stock of such corporation entitled to vote, or the total value of the stock of such corporation, is owned, or is considered as owned, by “United States shareholders” on any day during the taxable year of such foreign corporation. The term a “United States shareholder” means, with respect to any foreign corporation, a United States person who owns, or is considered as owning, 10 percent or more of the total combined voting power of all classes of stock entitled to vote of such foreign corporation.

6D – Exempt beneficial owner – means:

A. *Double Taxation Treaty-Qualified Retirement Fund. A fund established in Poland, provided that the fund is entitled to benefits under an income tax treaty between Poland and the United States on income that it derives from sources within the United States (or would be entitled to such benefits if it derived any such income) as a resident of Poland that satisfies any applicable limitation on benefits requirement, and is operated principally to administer or provide pension or retirement benefits*

B. *Broad Participation Retirement Fund. A fund established in Poland to provide retirement, disability, or death benefits, or any combination thereof, to beneficiaries that are current or former employees (or persons designated by such employees) of one or more employers in consideration for services rendered, provided that the fund:*

1. Does not have a single beneficiary with a right to more than five percent of the fund’s assets;

2. Is subject to government regulation and provides annual information reporting about its beneficiaries to the relevant tax authorities in Poland; and

3. Satisfies at least one of the following requirements:

1) the fund is generally exempt from tax in Poland on investment income under the laws of Poland due to its status as a retirement or pension plan;

2) the fund receives at least 50 percent of its total contributions (other than transfers of assets from other plans described in paragraphs A through D of this section or from retirement and pension accounts described in subparagraph A(1) of section V of Annex II to the IGA) from the sponsoring employers;*

3) Distributions or withdrawals from the fund are allowed only upon the occurrence of specified events related to retirement, disability, or

środków do innych funduszy emerytalnych opisanych w ustępach A do D niniejszej części lub rachunków emerytalnych i rentowych opisanych w części V ustęp A punkt 1 Załącznika II do IGA*, lub dokonanie przeniesienia lub wypłaty środków przed wystąpieniem danego zdarzenia związane jest z zastosowaniem kar

4) wpłaty (inne niż określone, dozwolone wpłaty uzupełniające) dokonywane przez pracowników do funduszu są ograniczone w odniesieniu do dochodu pracownika i nie mogą przekroczyć 50.000 USD rocznie, przy zastosowaniu zasad określonych w Załączniku I odnośnie do sumowania rachunków i przeliczania walut obcych.

C. Zamknięty fundusz emerytalny. Fundusz utworzony w Polsce w celu zapewnienia świadczeń emerytalnych, rentowych lub świadczeń na skutek śmierci bądź też jakiegokolwiek ich kombinacji, dla beneficjentów będących obecnymi lub byłymi pracownikami (lub osobami wskazanymi przez takich pracowników) jednego lub większej liczby pracodawców, w związku ze świadczoną przez nich pracą, pod warunkiem, że:

1. Fundusz ma mniej niż 50 uczestników;
2. Fundusz jest finansowany przez jednego lub większą liczbę pracodawców, którzy nie są podmiotami inwestującymi lub pasywnymi niefinansowymi podmiotami zagranicznymi;
3. Wpłaty pracownika i pracodawcy do funduszu (z wyjątkiem przenoszenia środków do innych funduszy emerytalnych opisanych w ustępach A do D niniejszej części lub rachunków emerytalnych i rentowych opisanych w części V ustęp A punkt 1 Załącznika II do IGA* są ograniczone, odpowiednio, poprzez odniesienie się do uzyskanych dochodów oraz wysokości wynagrodzenia pracownika;
4. Uczestnicy, którzy nie są osobami mającymi miejsce zamieszkania w Polsce, nie są uprawnieni do więcej niż 20 procent aktywów funduszu; oraz
5. Fundusz podlega nadzorowi rządowemu i zapewnia coroczne przekazywanie informacji o jego beneficjentach do odpowiednich organów podatkowych w Polsce.

D. Fundusz emerytalny utworzony przez zwolnionego uprawnionego odbiorcę. Fundusz utworzony w Polsce przez zwolnionego uprawnionego odbiorcę w celu zapewnienia świadczeń emerytalnych, rentowych lub świadczeń na skutek śmierci bądź też jakiegokolwiek ich kombinacji, dla beneficjentów będących obecnymi lub byłymi pracownikami zwolnionego uprawnionego odbiorcy (lub osobami wskazanymi przez takich pracowników) lub takich, które nie są obecnymi lub byłymi pracownikami, jeżeli świadczenia zapewniane tym beneficjentom lub uczestnikom pozostają w związku ze świadczoną przez nich dla zwolnionego uprawnionego odbiorcy pracą.

E. Podmiot inwestujący będący w całości własnością zwolnionego uprawnionego odbiorcy. Podmiot, który jest polską instytucją finansową tylko dlatego, że jest podmiotem inwestującym, pod warunkiem, że każdy bezpośredni posiadacz udziału w kapitale w tym podmiocie jest zwolnionym uprawnionym odbiorcą i każdy bezpośredni posiadacz wierzytelności tego podmiotu jest albo depozytariuszem (w odniesieniu do pożyczki udzielonej takiemu podmiotowi) albo zwolnionym uprawnionym odbiorcą.

* IGA - Międzypaństwowa Umowa w sprawie poprawy wypełnienia międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA.

7D - Wyłączona instytucja finansowa - Instytucja finansowa, ale nie będąca polską instytucją finansową, instytucją finansową z innej jurysdykcji partnerskiej ani też uczestniczącą (partycypującą) instytucją finansową. Jeśli posiadacz rachunku jest wyłączoną instytucją finansową, płatności dokonywane do takiej instytucji podlegają obowiązkowi sprawozdawczemu.

Opcjonalnie: Instytucja Finansowa z państwa, które nie podpisało IGA (umowy z rządem Stanów Zjednoczonych wdrażającej ustawodawstwo FATCA), która nie podpisała jednocześnie umowy cywilnoprawnej z IRS w zakresie FATCA oraz Instytucja Finansowa z państwa, które podpisało IGA, jednak stwierdzono wobec tej Instytucji Finansowej znaczącą niezgodność z wymogami IGA. Wyłączone Instytucje Finansowe nie są wymienione na Portalu IRS.

8D - Osoba amerykańska - oznacza 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 obywatelką lub przebywała na stałe w Stanach Zjednoczonych. Określenia przedstawione powyżej powinny być interpretowane zgodnie z Kodeksem Skarbowym Stanów Zjednoczonych;

9D - Szczególna osoba amerykańska - oznacza osobę amerykańską, inną niż:

1. spółka, której akcje są notowane na regulowanym rynku papierów wartościowych,
2. spółka będąca członkiem tej samej Rozszerzonej Grupy Stowarzyszonych Podmiotów Gospodarczych, co spółka określona powyżej w punkcie a),

death (except rollover distributions to other retirement funds described in paragraphs A through D of this section or retirement and pension accounts described in subparagraph A(1) of section V of this Annex II to the IGA*), or penalties apply to distributions or withdrawals made before such specified events; or

4) contributions (other than certain permitted make-up contributions) by employees to the fund are limited by reference to earned income of the employee or may not exceed \$50,000 annually, applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation.

C. Narrow Participation Retirement Fund. A fund established in Poland to provide retirement, disability, or death benefits to beneficiaries that are current or former employees (or persons designated by such employees) of one or more employers in consideration for services rendered, provided that:

1. The fund has fewer than 50 participants;
2. The fund is sponsored by one or more employers that are not Investment Entities or Passive NFFEs;
3. The employee and employer contributions to the fund (other than transfers of assets to retirement funds described in paragraph A of this section or retirement and pension accounts described in subparagraph A(1) of section V of this Annex II to the IGA*) are limited by reference to earned income and compensation of the employee, respectively;
4. Participants that are not residents of Poland are not entitled to more than 20 percent of the fund's assets; and
5. The fund is subject to government regulation and provides annual information reporting about its beneficiaries to the relevant tax authorities in Poland.

D. Pension Fund of an Exempt Beneficial Owner. A fund established in Poland by an exempt beneficial owner to provide retirement, disability, or death benefits or a combination of the same to beneficiaries or participants that are current or former employees of the exempt beneficial owner (or persons designated by such employees), or that are not current or former employees, if the benefits provided to such beneficiaries or participants are in consideration of personal services performed for the exempt beneficial owner.

E. Investment entity wholly owned by exempt beneficial owners. An entity that is a Financial institution solely because it is an investment entity, provided that each direct holder of an equity interest in the entity is an exempt beneficial owner, and each direct holder of a debt interest in such entity is either a depository institution (with respect to a loan made to such entity) or an exempt beneficial owner.

* IGA - Intergovernmental Agreement to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA

7D - Nonparticipating Financial Institution means a financial institution other than a Polish financial institution or other partner jurisdiction financial institution, and other than a participating financial institution. If an account holder is a nonparticipating financial institution, payments made to such institution are subject to reporting requirements.

Optionally: A financial institution from a country that has not signed an IGA (an agreement with the United States Government to implement FATCA), which has not signed a civil law agreement with IRS concerning FATCA and a financial institution from a country that has signed an IGA but serious noncompliance with IGA requirements have been determined. Nonparticipating financial institutions are not listed on the IRS website.

8D - U.S. person - "U.S. Person" means a partnership or corporation organized in the United States or under the laws of the United States or any State thereof, a trust if (i) a court within the United States would have authority under applicable law to render orders or judgments concerning substantially all issues regarding administration of the trust, and (ii) one or more U.S. persons have the authority to control all substantial decisions of the trust, or an estate of a decedent that is a citizen or resident of the United States. The above terms will be interpreted in accordance with the U.S. Internal Revenue Code.

9D - Specified U.S. Person means a U.S. Person, other than:

1. a corporation the stock of which is regularly traded on one or more established securities markets;
2. any corporation that is a member of the same expanded affiliated group, as a corporation described in clause (a);
3. the United States or any wholly owned agency or instrumentality

3. USA, agencja rządowa USA lub podmiot jej podległy będący w całości własnością USA,
4. stan USA, terytorium zależne USA, rząd stanu lub terytorium zależnego USA, agencja rządowa USA lub podmiot jej podległy, będąca w całości własnością USA,
5. podmiot zwolniony z opodatkowania (zgodnie z IRC) lub podmiot oferujący indywidualny plan emerytalny, zgodnie z kwalifikacją dokonaną na podstawie IRC,
6. bank lub trust (zgodnie z poniższymi warunkami z IRC):
1) prowadzące działalność zgodnie z prawem USA,
2) których znaczna część działalności polega na przyjmowaniu depozytów i udzielaniu pożyczek, wypłacaniu gotówki lub wykonywaniu usług powierniczych,
3) które podlegają nadzorowi i kontroli przez organy państwowe USA prowadzące nadzór nad instytucjami bankowymi, jak również państwowa instytucja koncentrująca swoją działalność na przyjmowaniu depozytów od klientów i udzielaniu kredytów hipotecznych.
7. fundusz inwestujący w nieruchomości, definiowany jako spółka, trust lub zrzeczenie, zgodnie z poniższymi warunkami z IRC:
1) zarządzany przez jednego lub więcej powierników lub dyrektorów,
2) w którym zarząd sprawowany jest poprzez zbywalne akcje bądź poprzez zbywalne certyfikaty pozwalające na sprawowanie kontroli nad podmiotem,
3) który będzie podlegał opodatkowaniu jako spółka krajowa,
4) nie będący instytucją finansową ani zakładem ubezpieczeń,
5) właścicielami udziałów jest co najmniej 100 osób,
6) podlega następującym postanowieniom:
a) spółka inwestująca w nieruchomości każdego roku podatkowego będzie w zgodzie z regulacjami ustanowionymi przez the Secretary, na potrzeby ustalenia rzeczywistej własności akcji pozostających w obrocie lub certyfikatów właścicielskich tej spółki,
b) spółka ta nie posiada wiedzy, bądź przeprowadziwszy wnikliwą analizę nie wykryłaby, że nie spełnia obowiązków opisanych w podpunkcie f., punktu g) tego artykułu, jednocześnie nie jest dozwolonym, aby w przeciągu połowy ostatniego roku podatkowego powyżej 50% wartości rynkowej akcji tej spółki było w posiadaniu nie więcej niż 5 osób,
8. regulowana spółka inwestycyjna, definiowana jako (zgodnie z poniższymi warunkami z IRC):
1) krajowa spółka:
a) która przez cały rok podatkowy jest zarejestrowana jako spółka zarządzająca bądź fundusz inwestycyjny lub
b) fundusz private equity lub
2) spółka zarejestrowana w Amerykańskiej Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (SEC),
9. wspólny fundusz powierniczy (common trust fund), zdefiniowany jako fundusz utrzymywany przez bank (zgodnie z poniższymi warunkami z IRC):
1) przeznaczony wyłącznie do zbiorowego inwestowania i reinwestowania środków pieniężnych przekazanych do niego przez ten bank w formie udziałowca, wykonawcy, administratora lub opiekuna bądź jako powiernika rachunków,
2) zgodnie z zasadami i regulacjami wydawanymi przez Radę Gubernatorów Amerykańskiego Systemu Rezerwy Federalnej lub Kontrolera Waluty odpowiadającego za zbiorowe inwestowanie funduszy powierniczych przez Bank Centralny,
10. trust zwolniony z opodatkowania w przypadkach wskazanych w IRC bądź organizacja charytatywna, która nie jest zwolniona z opodatkowania i której działalność jest poświęcona celom religijnym, dobroczynnym, naukowym, literackim lub edukacyjnym bądź wspieraniu krajowych lub międzynarodowych amatorskich zawodów sportowych (z zastrzeżeniem, że żadna z części jej działalności nie wiąże się z zapewnieniem obiektów sportowych bądź wyposażenia) bądź zapobieganiu okrucieństwu wobec dzieci i zwierząt. Organizacji takiej pozwolono na odliczenie od podatku dokonanych dotacji,
11. dealer obracający papierami wartościowymi, towarami lub pochodnymi instrumentami finansowymi (w tym kontraktami na wartość referencyjną, kontraktami futures, forward oraz opcjami) zarejestrowany zgodnie z prawem USA lub jednego ze Stanów USA,
12. broker zdefiniowany w IRC, jako makler lub inna osoba regularnie świadcząca usługi pośrednictwa przy handlu nieruchomościami bądź usługami, osoba zarządzająca farmą w imieniu innej osoby nie powinna być traktowana jako broker.
* IRC – U.S. Internal Revenue Code – rozumie się przez to Kodeks Skarbowy Stanów Zjednoczonych.

10D - Aktywny niefinansowy podmiot zagraniczny – oznacza Niefinansowy Zagraniczny Podmiot (NFFE) nie spełniający definicji osoby amerykańskiej, prowadzący działalność inną niż działalność typowa dla Instytucji Finansowej zgodnie z FATCA, który spełnia co najmniej jedno z poniższych kryteriów:

1. mniej niż 50% dochodu brutto za poprzedni rok kalendarzowy lub inny odpowiedni raportowany okres jest dochodem biernym oraz gdy mniej niż 50% aktywów posiadanych przez NFFE przez poprzedni rok kalendarzowy lub inny odpowiedni okres raportowany są aktywami, które przynoszą lub są posiadane dla osiągnięcia dochodu biernego
2. akcje NFFE są przedmiotem regularnego obrotu na giełdach papierów wartościowych lub NFFE jest podmiotem powiązany z podmiotem, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na giełdach papierów wartościowych
3. NFFE powstał na terytorium Stanów Zjednoczonych, a wszyscy właściciele płatności są rezydentami na terytorium Stanów Zjednoczonych

thereof;

4. any State of the United States, any U.S. Territory, any political subdivision of any of the foregoing, or any wholly owned agency or instrumentality of any one or more of the foregoing;
5. any organization exempt from taxation (under IRC) or an entity offering an individual pension plan qualified under IRC;
6. any bank (in accordance with the following conditions from the IRC
 - 1) incorporated and doing business under the laws of the United States;
 - 2) a substantial part of the business of which consists of receiving deposits and making loans and cash payments, or of exercising fiduciary services,
 - 3) which is subject by law to supervision and examination by U.S. governmental authorities having supervision over banking institutions as well as a state-owned institution receiving deposits from clients and offering mortgage loans.
7. any real estate investment trust as defined as a company, trust or association in accordance with the following IRC conditions:
 - 1) which is managed by one or more trustees or directors;
 - 2) the management of which is exercised by transferable shares, or by transferable certificates of beneficial interest;
 - 3) which would be taxable as a domestic corporation;
 - 4) which is neither a financial institution nor an insurance company;
 - 5) whose shares are held by 100 or more persons;
 - 6) subject to the following provisions:
 - a) a company investing in real estate each taxable year will comply with regulations prescribed by the Secretary for the purposes of ascertaining the actual ownership of the outstanding shares, or certificates of beneficial interest, of such trust;
 - b) the company is no aware or having carried out a careful analysis would not have discovered that it does not fulfill the obligations described in subsection f. of this Letter g) of this Article; however, it is not permitted for more than 50% of the market value of its shares to be held by no more than five persons during half of the last taxable year;
8. any regulated investment company defined as (in accordance with the following IRC conditions):
 - 1) a domestic company
 - a) which during the entire taxable year is registered as a management company or an investment fund; or
 - b) a private equity fund;
 - 2) any entity registered with the U.S. Securities and Exchange Commission;
9. any common trust fund defined as maintained by a bank (in accordance with the following IRC conditions):
 - 1) exclusively for the collective investment and reinvestment of moneys contributed thereto by the bank in its capacity as a trustee, executor, administrator, or guardian or as a custodian of accounts
 - 2) in conformity with the rules and regulations, prevailing from time to time, of the Board of Governors of the Federal Reserve System or the Comptroller of the Currency pertaining to the collective investment of trust funds by the Central Bank;
10. any trust that is exempt from tax as designated in the IRC or is operated exclusively for religious, charitable, scientific, artistic, cultural, athletic, or educational purposes; or to support national or international non-professional sports championships (provided that it does involve providing sports facilities or equipment), or to prevent cruelty against children and animals. Such organization is permitted to deduct donations made for tax purposes;
11. a dealer in securities, commodities, or derivative financial instruments (including notional principal contracts, futures, forwards, and options) that is registered as such under the laws of the United States or any State;
12. a broker as defined in the IRC as a broker or another person providing real estate agency services on a regular basis or offering services as an intermediary; a person managing a farm for another person should not be treated as a broker.
* IRC means U.S. Internal Revenue Code

10D - An active non-financial foreign entity – means any active non-financial foreign entity that does not meet the criteria of the definition of a U.S. Person, conducting activity other than activity typical for a financial institution in accordance with FATCA, which meets at least one of the following criteria:

1. Less than 50 percent of the NFFE's gross income for the preceding calendar year or other appropriate reporting period is passive income and less than 50 percent of the assets held by the NFFE during the preceding calendar year or other appropriate reporting period are assets that produce or are held for the production of passive income.
2. The stock of the NFFE is regularly traded on an established securities market or the NFFE is a Related Entity of an Entity the stock of which is regularly traded on an established securities market.

w dobrej wierze

4. NFFE jest rządem, innym niż rząd amerykański, reprezentacją tego rządu w terenie (która, dla uniknięcia wątpliwości, obejmuje państwo, województwa, powiaty oraz gminy), lub podmiotem publicznym wykonującym funkcje takiego rządu lub reprezentacji w terenie, rządem Terytoriów Stanów Zjednoczonych, organizacją międzynarodową, podmiotem innym niż amerykański bank centralny lub podmiotem, którego jedynym właścicielem jest jedna z wcześniej wymieniona instytucji w tym punkcie;

5. co do zasady wszystkie czynności NFFE 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 statusu NFFE, jeżeli sam działa jako (lub sam uważa się za) fundusz inwestycyjny, taki jak fundusz private equity, fundusz venture capital, fundusz typu leveraged buyout lub jakiegokolwiek inny podmiot inwestycyjny, którego celem jest nabycie lub tworzenie spółek, a następnie posiadanie udziałów w tych spółkach jako aktywa lub inwestycje

6. NFFE nie prowadzi działalności gospodarczej i nie prowadzi wcześniej takiej działalności, jednakże inwestuje kapitał w majątek w celu prowadzenia działalności gospodarczej innej niż działalność Instytucji Finansowej. NFFE nie kwalifikuje się do tego wyjątku po okresie 24 miesięcy od daty powstania (początkowej organizacji) NFFE

7. NFFE 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

8. NFFE 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 powiązaniem pod warunkiem, że grupa takich powiązanych podmiotów jest przede wszystkim zaangażowana w działalność inną niż działalność Instytucji Finansowej, lub

9. NFFE jest „wyłączonym niefinansowym podmiotem zagranicznym”, jak określono w odpowiednich przepisach Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych lub

10. NFFE spełnia wszystkie z poniższych kryteriów:

1) 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

2) jest zwolniony z podatku dochodowego w państwie swojej rezydencji

3) nie posiada udziałowców lub członków, którzy są właścicielami lub beneficjentami jego dochodu lub majątku

4) odpowiednie przepisy prawa państwa rezydencji NFFE 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

5) odpowiednie przepisy państwa siedziby NFFE lub jego statutu wymagają, aby w przypadku likwidacji lub rozwiązania NFFE 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.

Podmiot jest „podmiotem powiązaniem” 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 nie uznawać podmiotu za podmiot powiązany z innym podmiotem, jeżeli obydwa nie są członkami tej samej grupy stowarzyszonej, jak określono w części 1471(e)(2) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych.

11D - Pasywny niefinansowy podmiot zagraniczny – oznacza Niefinansowy Zagraniczny Podmiot (NFFE), który nie jest Aktywnym NFFE.

3. The NFFE is organized in a U.S. Territory and all of the owners of the payee are bona fide residents of that U.S. Territory.

4. The NFFE is a government (other than the U.S. government), a political subdivision of such government (which, for the avoidance of doubt, includes a state, province, county, or municipality), or a public body performing a function of such government or a political subdivision thereof, a government of a U.S. Territory, an international organization, a non-U.S. central bank of issue, or an Entity wholly owned by one or more of the foregoing.

5. Substantially all of the activities of the NFFE consist of holding (in whole or in part) the outstanding stock of, or providing financing and services to, one or more subsidiaries that engage in trades or businesses other than the business of a Financial Institution, except that an entity does not qualify for NFFE status if the entity functions (or holds itself out) as an investment fund, such as a private equity fund, venture capital fund, leveraged buyout fund, or any investment vehicle whose purpose is to acquire or fund companies and then hold interests in those companies as capital assets for investment purposes.

6. The NFFE is not yet operating a business and has no prior operating history, but is investing capital into assets with the intent to operate a business other than that of a Financial Institution, provided that the NFFE does not qualify for this exception after the date that is 24 months after the date of the initial organization of the NFFE.

7. The NFFE was not a Financial Institution in the past five years, and is in the process of liquidating its assets or is reorganizing with the intent to continue or recommence operations in a business other than that of a Financial Institution.

8. The NFFE primarily engages in financing and hedging transactions with, or for, Related Entities that are not Financial Institutions, and does not provide financing or hedging services to any Entity that is not a Related Entity, provided that the group of any such Related Entities is primarily engaged in a business other than that of a Financial Institution.

9. The NFFE is an “excepted NFFE” as described in relevant U.S. Treasury Regulations.

10. NFFE meets all of the following criteria:

1) It is established and operated in its jurisdiction of residence exclusively for religious, charitable, scientific, artistic, cultural, athletic, or educational purposes; or it is established and operated in its jurisdiction of residence and it is a professional organization, business league, chamber of commerce, labor organization, agricultural or horticultural organization, civic league or an organization operated exclusively for the promotion of social welfare;

2) It is exempt from income tax in its jurisdiction of residence;

3) It has no shareholders or members who have a proprietary or beneficial interest in its income or assets;

4) The applicable laws of the NFFE’s jurisdiction of residence or the NFFE’s formation documents do not permit any income or assets of the NFFE to be distributed to, or applied for the benefit of, a private person or non-charitable Entity, other than pursuant to the conduct of the NFFE’s charitable activities, or as payment of reasonable compensation for services rendered, or as payment representing the fair market value of property which the NFFE has purchased; and

5) The applicable laws of the NFFE’s jurisdiction of residence or the NFFE’s formation documents require that, upon the NFFE’s liquidation or dissolution, all of its assets be distributed to a governmental entity or other non-profit organization, or escheat to the government of the NFFE’s jurisdiction of residence or any political subdivision thereof.

11D – Passive non-financial foreign entity - means any non-financial foreign entity (NFFE) that is not an Active NFFE.