

OŚWIADCZENIE O STATUSIE FATCA

Miejscowość	Data

Nazwa Klienta:	
Adres siedziby:	
Kraj rejestracji:	
Numer identyfikacyjny: (KRS lub inny)	
NIP:	
TIN: (amerykański numer identyfikacji podatkowej lub inny numer identyfikacji podatkowej nadawany w państwie siedziby lub rejestracji – pole obowiązkowe dla nierezydentów)	

Oświadczam, że:

Podmiot przeze mnie reprezentowany posiada następujący status w rozumieniu umowy między rządem Rzeczypospolitej Polskiej a rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki (dalej: „USA”) w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (zwaną **Intergovernmental Agreement** lub **IGA**) z dnia 7 października 2014 roku (dalej: „Umowa”):

1) Nie-amerykański podmiot niefinansowy:

- Niefinansowy podmiot zagraniczny (z siedzibą poza USA) aktywny
- Niefinansowy podmiot zagraniczny (z siedzibą poza USA) pasywny z amerykańskim beneficjentem rzeczywistym
- Niefinansowy podmiot zagraniczny (z siedzibą poza USA) pasywny bez amerykańskiego beneficjenta rzeczywistego
- Exempt Beneficial Owner

2) Amerykański podmiot niefinansowy:

- Specified US Person (podatnik amerykański dla celów FATCA) - w przypadku zaznaczenia tego pola konieczność wskazania numeru TIN (amerykański numer identyfikacji podatkowej) powyżej
- US Person (inny niż Specified US Person)

3) Podmiot finansowy

¹ Klient Instytucjonalny: Klienci inni niż osoby fizyczne i wspólnicy spółek cywilnych, w szczególności osoby prawne, spółki osobowe prawa handlowego i jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej.

Registered Deemed-Compliant Financial Institution lub Certified Deemed-Compliant Financial Institution

Uczestnicząca Instytucja Finansowa

Nieuczestnicząca Instytucja Finansowa

Uwaga: Prosimy o zapoznanie się z definicjami poszczególnych kategorii podmiotów instytucjonalnych umieszczonych w pkt II Informacji Dodatkowej do niniejszego oświadczenia oraz z konsekwencjami niezłożenia oświadczenia wskazanymi w pkt. I.3. Informacji Dodatkowej do niniejszego oświadczenia

W przypadku zaznaczenia w pkt. 3 kategorii Uczestnicząca Instytucja Finansowa lub Registered Deemed-Compliant Financial Institution, prosimy podać numer identyfikacji GIIN

Oświadczenia:

Wiarygodność powyższych danych stwierdzam własnoręcznym podpisem.

Oświadczam, że informacje zawarte w przedstawionych przeze mnie dokumentach są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym.

Jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

Oświadczam, iż zostałem poinformowany, że w przypadku zmiany statusu wskazanego w oświadczeniu, jestem zobowiązany złożyć nowe oświadczenie zgodne z nowym stanem faktycznym i prawnym.

Podpisy osoby/ osób upoważnionych do reprezentowania Klienta

ADNOTACJE Banku

Tożsamość osoby/ osób uprawnionych do reprezentowania Klienta i własnoręczność podpisu stwierdzam:

Pieczęć funkcyjna i podpis pracownika Banku

Informacja dodatkowa

I. Bank informuje, że:

1. Zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. a Umowy, złożenie oświadczenia o statusie FATCA klienta instytucjonalnego (wypełnienie pola „Specified US Person - podatnik amerykański dla celów FATCA”), pola „Niefinansowy podmiot zagraniczny pasywny z amerykańskim beneficjentem rzeczywistym” (beneficjenta rzeczywistego będącego podatnikiem USA) lub pola „Nieuczestnicząca instytucja finansowa”, nakłada na Bank obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej USA (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza, wskazanych w art. 2 ust. 2 lit. a Umowy (w tym wielkości posiadanych aktywów).
2. Niezależnie od złożenia oświadczenia odmiennego niż wskazane w pkt I.1. powyżej, Bank zobowiązany jest do weryfikacji wiarygodności oświadczenia. W przypadku stwierdzenia przesłanek poddających w wątpliwość wiarygodność oświadczenia, Bank zobowiązany jest do wykonania obowiązków sprawozdawczych wskazanych w pkt I.1 powyżej. W celu weryfikacji wiarygodności oświadczenia Bank może wystąpić z prośbą o dostarczenie dodatkowych dokumentów potrzebnych do weryfikacji.
3. Zgodnie z art. 4 Ustawy z dnia 9 października 2015 roku o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA złożenie oświadczenia jest obowiązkowe. Niniejsze oświadczenie zachowuje swoją ważność do momentu złożenia nowego oświadczenia.

II. Definicje kategorii instytucji:

1. Niefinansowy podmiot zagraniczny (z siedzibą poza USA) aktywny

Podmioty uznawane za Niefinansowy podmiot zagraniczny (z siedzibą poza USA) aktywny to podmiot spełniający jedną z poniższych przesłanek:

- 1) mniej niż 50% dochodu brutto Klienta w poprzednim roku kalendarzowym albo innym odpowiednim okresie sprawozdawczym stanowi dochód pasywny oraz mniej niż 50% aktywów posiadanych w poprzednim roku kalendarzowym albo innym odpowiednim okresie sprawozdawczym stanowią aktywa, które generują dochód pasywny lub są utrzymywane w takim celu;
- 2) akcje Klienta są notowane na rynku papierów wartościowych lub Klient jest powiązany w rozumieniu FATCA z podmiotem, którego akcje są notowane na rynku papierów wartościowych;
- 3) Klient został zarejestrowany na Terytorium Samoa Amerykańskiego, Marianów Północnych, Guam, Puerto Rico lub Amerykańskich Wysp Dziewiczych oraz wszyscy beneficjenci płatności są rezydentami ww. terytoriów;
- 4) Klient jest zagranicznym rządem lub jakąkolwiek jego częścią, w tym także władzą samorządową, rządem amerykańskich terytoriów zależnych, organizacją międzynarodową, zagranicznym (nieamerykańskim) bankiem centralnym lub podmiotem całkowicie zależnym od ww. podmiotów;
- 5) Klient jest spółką holdingową posiadającą wyłącznie akcje podmiotów nieprowadzących działalności finansowej lub zapewniająca finansowanie dla takich podmiotów, przy czym warunek nie dotyczy podmiotów o charakterze inwestycyjnym;
- 6) Klient nie rozpoczął jeszcze działalności gospodarczej, ale podejmuje kroki zmierzające do rozpoczęcia prowadzenia działalności innej niż działalność Instytucji Finansowej, pod warunkiem, że Niefinansowy podmiot zagraniczny (z siedzibą poza USA) nie kwalifikuje się pod przedmiotowe wyłączenie po 24 miesiącach od daty utworzenia;
- 7) Klient nie był Instytucją Finansową przez ostatnie 5 lat i jest w trakcie likwidacji, bądź reorganizacji zmierzającej do prowadzenia działalności innej niż działalność Instytucji Finansowych;
- 8) Klient jest podmiotem finansującym lub zabezpieczającym transakcje wyłącznie dla podmiotów powiązanych w rozumieniu FATCA, nie będących Instytucjami Finansowymi;
- 9) Klient spełnia jednocześnie następujące warunki:
 - a) został utworzony w państwie rezydencji i prowadzi działalność jedynie dla celów religijnych, charytatywnych, naukowych, artystycznych, kulturalnych lub edukacyjnych,
 - b) w państwie rezydencji jest zwolniony z opodatkowania podatkiem dochodowym,
 - c) nie posiada udziałowców lub członków, którzy mają udział w dochodach lub majątku jako właściciele lub mający prawo do otrzymania zysków (działa non-profit),
 - d) ani obowiązujące Klienta w państwie rezydencji prawo, ani dokumenty ustanawiające Klienta nie zezwalają na dystrybucję dochodów i środków Klienta do osób prywatnych oraz podmiotów nie zajmujących się działalnością charytatywną, w tym tytułem zapłaty za świadczone usługi lub zapłaty za nabyty majątek,
 - e) obowiązujące Klienta w państwie rezydencji prawo lub dokumenty ustanawiające Klienta wymagały, by po likwidacji bądź rozwiązaniu, jego majątek w całości został przeniesiony na jednostkę administracji rządowej, samorządowej lub inną organizację non-profit.

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

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

2. Niefinansowy podmiot zagraniczny (z siedzibą poza USA) pasywny z amerykańskim beneficjentem rzeczywistym

Jest to podmiot, który nie jest Specified US Person, Instytucją Finansową oraz nie jest Niefinansowym podmiotem zagranicznym aktywnym, który jest kontrolowany przez co najmniej jedną osobę fizyczną będącą podatnikiem USA, spełniającą warunki definicji Beneficjenta rzeczywistego w rozumieniu przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

3. Niefinansowy podmiot zagraniczny (z siedzibą poza USA) pasywny bez amerykańskiego beneficjenta rzeczywistego

Jest to podmiot, który nie jest Specified US Person, Instytucją Finansową oraz nie jest Niefinansowym podmiotem zagranicznym aktywnym, który nie jest kontrolowany przez jakąkolwiek osobę fizyczną będącą podatnikiem USA, spełniającą warunki definicji Beneficjenta rzeczywistego w rozumieniu przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

4. Exempt Beneficial Owner

Podmioty uznawane za Exempt Beneficial Owner to:

- 1) rządy państw oraz podległe im jednostki organizacyjne a także jednostki samorządu terytorialnego, oraz należące do rządów i samorządów w całości agencje i inne jednostki sektora finansów publicznych. Kategoria ta zawiera m.in.
 - a) Osoby fizyczne, organizacje, agencje, fundusze, izby i wszystkie inne jednostki sektora finansów publicznych
 - b) podmioty kontrolowane przez podmioty wymienione w lit. a), o ile w przypadku rozwiązania takiego podmiotu jego majątek przypada podmiotom wymienionym w lit. a)
- 2) organizacje międzynarodowe oraz agencje i inne jednostki organizacyjne w całości należące do tych organizacji, które nie uzyskują dochodu przeznaczanego na cele prywatne.
- 3) banki centralne.
- 4) fundusze emerytalne lub podmioty zarządzające tymi funduszami, które na podstawie umów o unikaniu podwójnego opodatkowania lub innych umów międzynarodowych zawartych przez USA korzystają z uprzywilejowanego traktowania w stosunku do dochodu osiąganego w USA na podstawie tych umów.
- 5) fundusze wypłacające świadczenia w przypadku przejścia na emeryturę, niepełnosprawności lub śmierci na rzecz pracowników lub byłych pracowników pod warunkiem, iż:
 - a) żaden z beneficjentów nie jest uprawniony do więcej niż 5% aktywów funduszu;
 - b) fundusz działa na podstawie rządowych regulacji i corocznie przekazuje dane o beneficjentach do odpowiednich organów podatkowych;
 - c) fundusz spełnia przynajmniej jeden z następujących wymogów:
 - i. jest co do zasady zwolniony z podatku dochodowego w związku ze swoim statusem;
 - ii. otrzymuje przynajmniej 50% wpłat (nie licząc transferów z innych podobnych funduszy) od pracodawców;
 - iii. wypłata z funduszu jest co do zasady możliwa jedynie w przypadku zajścia określonych zdarzeń takich jak osiągnięcie wieku emerytalnego lub wcześniejsza wypłata związana jest z dodatkowymi karnymi opłatami;

- iv. wpłaty od pracowników nie mogą przekroczyć wartości ich zarobków lub nie mogą przekroczyć 50 000 USD rocznie.
- 6) fundusze wypłacające świadczenia w przypadku przejścia na emeryturę, niepełnosprawności lub śmierci na rzecz pracowników lub byłych pracowników pod warunkiem, iż spełniają wszystkie poniższe wymogi:
- fundusz ma mniej niż 50 uczestników;
 - fundusz jest zasilany przez pracodawców, którzy nie są Instytucją Inwestycyjną² lub Niefinansowym podmiotem zagranicznym pasywnym;
 - wpłaty do funduszu dokonywane przez pracowników lub pracodawców ograniczone są do wysokości zarobków pracowników (nie dotyczy transferów z innych podobnych funduszy);
 - nierezydenci państwa siedziby funduszu są uprawnieni do nie więcej niż 20% aktywów funduszu;
 - fundusz działa na podstawie rządowych regulacji i corocznie przekazuje dane o beneficjentach do odpowiednich organów podatkowych.
- 7) fundusze utworzone przez podmiot mający status Exempt Beneficial Owner wypłacający świadczenia w przypadku przejścia na emeryturę, niepełnosprawności lub śmierci na rzecz pracowników lub byłych pracowników podmiotu mającego status Exempt Beneficial Owner lub osób osobiście świadczących usługi na rzecz podmiotu mającego status Exempt Beneficial Owner.
- 8) podmiot będący Instytucją Finansową jedynie ze względu na fakt, iż jest on Instytucją Inwestycyjną, pod warunkiem, że każdy z bezpośrednich udziałowców oraz wierzycieli uprawnionych do odsetek jest Instytucją Depozytową³ lub posiada status Exempt Beneficial Owner.

5. Specified US Person (podatnik amerykański dla celów FATCA)

Oznacza spółkę lub inny podmiot posiadający siedzibę w USA lub podmiot założony / działający zgodnie pod prawem USA, z wyłączeniem kategorii wskazanych jako US Person (inny niż Specified US Person) opisanych w pkt II.6. poniżej.

6. US Person (inny niż Specified US Person)

Rozumie się przez to podmiot, który spełnia przesłanki wskazane w pkt II.5. (Specified US Person), oraz zalicza się do jednej z niżej wskazanych kategorii:

- podmiot, którego papiery wartościowe odzwierciedlające udział w tym podmiocie są przedmiotem obrotu na jednym lub więcej z regulowanych rynków papierów wartościowych;
- podmiot będący powiązany w rozumieniu FATCA⁴ z podmiotem wskazanym w pkt 1 powyżej;
- rząd USA oraz wszystkie należące w całości do rządu USA agencje i instytucje;
- wszystkie stany USA, wszystkie Terytoria Zależne USA, jakakolwiek jednostka terytorialna któregokolwiek z wyżej wymienionych kategorii oraz każda agencja lub instytucja należąca w całości do przynajmniej jednego z wyżej wskazanych podmiotów;
- organizacja zwolniona z podatku w USA na podstawie sekcji 501(a) Amerykańskiego Kodeksu Podatkowego oraz indywidualny plan emerytalny zdefiniowany w sekcji 7701(a)(37) Amerykańskiego Kodeksu Podatkowego;
- bank amerykański spełniający definicję przewidzianą w sekcji 581 Amerykańskiego Kodeksu Podatkowego
- fundusz powierniczy (trust) nieruchomościowy spełniający definicję przewidzianą w sekcji 856 Amerykańskiego Kodeksu Podatkowego;
- spółka inwestycyjna zdefiniowana w sekcji 851 Amerykańskiego Kodeksu Podatkowego lub podmiot zarejestrowany w Amerykańskiej Komisji Papierów Wartościowych i Giełd na podstawie Ustawy o Spółkach Inwestycyjnych z 1940 r. (15 U.S.C. 80a-64);
- powszechny fundusz powierniczy (trust) spełniający definicję przewidzianą w sekcji 584(a) Amerykańskiego Kodeksu Podatkowego;
- fundusz powierniczy (trust) zwolniony z podatku na podstawie sekcji 664(c) Amerykańskiego Kodeksu Podatkowego lub zdefiniowany w sekcji 4947(a)(1) Amerykańskiego Kodeksu Podatkowego;
- dealer papierów wartościowych oraz instrumentów finansowych (w tym: instrumentów opartych o ceny towarów i surowców, instrumentów nierzeczywistych, kontraktów futures, kontraktów forward i opcji), który zarejestrowany jest jako taki zgodnie z regulacjami federalnymi USA lub jakiegokolwiek stanu USA;

² Instytucją Inwestycyjną jest podmiot prowadzący na rzecz klienta działalność (lub zarządzany przez podmiot prowadzący działalność) w zakresie obrotu instrumentami rynku pieniężnego, walutą obcą, instrumentami pochodnymi lub papierami wartościowymi, podmiot świadczący usługi zarządzania indywidualnym lub zbiorczym portfelem papierów wartościowych lub podmiot w inny sposób inwestujący, administrujący lub zarządzający funduszami lub środkami pieniężnymi na rzecz innych osób

³ Instytucją Depozytową jest podmiot, który w toku działalności bankowej lub innej podobnej działalności przyjmuje depozyty

⁴ Podmioty są powiązane w rozumieniu FATCA kiedy jeden z podmiotów posiada kontrolę nad drugim podmiotem lub dwa podmioty są kontrolowane przez ten sam podmiot, co obejmuje w bezpośrednie lub pośrednie posiadanie ponad 50% udziałów w danym podmiocie (według wartości lub według prawa głosu)

- 12) broker spełniający definicję przewidzianą w sekcji 6045(c) Amerykańskiego Kodeksu Podatkowego;
- 13) fundusz powierniczy (trust) zwolniony z podatku zgodnie z regulacjami przewidzianymi w sekcji 403(b) lub 457(b) Amerykańskiego Kodeksu Podatkowego.

7. Registered Deemed-Compliant Financial Institution lub Certified Deemed-Compliant Financial Institution

Grupa podmiotów obejmująca następujące kategorie:

1) Instytucja Finansowa powiązana z lokalną bazą Klientów

Aby zostać uznany za Instytucję Finansową powiązaną z lokalną bazą klientów, Instytucja Finansowa musi spełniać następujące wymagania:

- a) Instytucja Finansowa musi być zarejestrowana i posiadać licencję zgodną z przepisami państwa jej siedziby;
- b) Instytucja Finansowa nie może mieć stałego miejsca prowadzenia działalności poza państwem jej siedziby, nie dotyczy to miejsc, które nie jest dostępne dla Klientów instytucji spełniającego jedynie pomocnicze funkcje administracyjne;
- c) Instytucji Finansowej nie wolno starać się pozyskiwać posiadaczy rachunków spoza państwa siedziby. Faktu, iż Instytucja Finansowa prowadzi stronę internetową, nie można utożsamiać ze staraniami pozyskania posiadaczy rachunków spoza państwa siedziby pod warunkiem, że strona ta nie mówi wyraźnie o tym, że Instytucja Finansowa oferuje rachunki i usługi osobom niezamieszkałym w państwie siedziby lub w inny sposób stara się pozyskać Klientów z USA;
- d) Instytucja Finansowa jest zobowiązana zgodnie z przepisami prawa do identyfikowania rezydentów będących właścicielami rachunków ze względu na obowiązki raportowe, pobór podatku u źródła lub procedury związane z działaniami zapobiegającymi praniu pieniędzy (Anti-Money Laundering - AML);
- e) przynajmniej 98% rachunków (liczonych w oparciu o wartość podaną przez Instytucję Finansową) musi znajdować się w posiadaniu rezydentów (w tym osób prawnych) państwa siedziby Instytucji Finansowej a w przypadku państwa członkowskiego Unii Europejskiej w tym państwie lub w innym państwie członkowskim Unii Europejskiej;
- f) do 1 lipca 2014 r. Instytucja Finansowa musi wdrożyć procedury zapobiegające prowadzenia przez nią rachunków na rzecz Nieuczestniczących Instytucji Finansowych i monitorować czy prowadzi lub otwiera rachunki dla Specified US Person nie będących rezydentem państwa siedziby Instytucji Finansowej (w tym Specified US Person, którzy byli rezydentami w momencie otwarcia rachunku lecz następnie utracili ten status) oraz Niefinansowych podmiotów zagranicznych pasywnych z amerykańskimi beneficjentami rzeczywistymi nie będącymi rezydentami państwa siedziby Instytucji Finansowej;
- g) wskazane powyżej procedury muszą przewidywać, iż w przypadku zidentyfikowania rachunku prowadzonego dla Specified US Person nie będących rezydentami państwa siedziby Instytucji Finansowej oraz Niefinansowych podmiotów zagranicznych pasywnych z amerykańskimi beneficjentami rzeczywistymi nie będącymi rezydentami państwa siedziby Instytucji Finansowej, przekaże ona informacje o tych rachunkach zgodnie z wymaganiami FATCA lub zamknie te rachunki;
- h) w stosunku do istniejących rachunków należących do rezydentów Instytucja Finansowa musi dokonać ich weryfikacji i wywiązać się z obowiązku raportowania rachunków zgodnie z wymaganiami FATCA;
- i) każdy podmiot powiązany w rozumieniu FATCA z Instytucją Finansową musi posiadać siedzibę w państwie jej siedziby oraz zobowiązany jest również do przestrzegania określonych powyżej wymogów;
- j) Instytucja Finansowa nie może dyskryminować Specified US Person będących rezydentami państwa jej siedziby w zakresie otwierania i posiadania prowadzonych przez nią rachunków.

2) Lokalny Bank

Aby zostać uznany za Lokalny Bank, Instytucja Finansowa musi spełniać (łącznie) następujące wymagania:

- a) Instytucja Finansowa zgodnie z prawem państwa swojej siedziby działa wyłącznie jako bank lub spółdzielcza instytucja kredytowa nie działająca w celu osiągnięcia zysku;
- b) podstawową działalnością Instytucji Finansowej jest przyjmowanie depozytów i udzielanie kredytów dla niepowiązanych z bankiem Klientów lub członków spółdzielczej instytucji kredytowej (pod warunkiem, że żaden z członków nie posiada udziału w spółdzielczej instytucji kredytowej, który przekraczałby 5%);
- c) Instytucja Finansowa spełnia wymagania wymienione w punkcie b) i c) dla Instytucji Finansowej powiązanej z lokalną bazą Klientów i nie jest możliwe otwieranie rachunków w Instytucji Finansowej przez jej stronę internetową;
- d) Instytucja Finansowa nie posiada więcej niż 175 000 000 USD aktywów licząc dla samej Instytucji Finansowej oraz 500 000 000 USD aktywów licząc dla Instytucji Finansowej i podmiotów z nią powiązanych w rozumieniu FATCA;
- e) wszystkie podmioty powiązane z Instytucją Finansową muszą mieć siedzibę w tym samym państwie co ona oraz spełniać wszystkie wskazane powyżej warunki.

3) Instytucja Finansowa oferująca rachunki o niskiej wartości

Aby zostać uznany za Instytucję Finansową oferującą rachunki o niskiej wartości, Instytucja Finansowa musi spełniać następujące wymagania:

- a) Instytucja Finansowa nie jest Instytucją Inwestycyjną;
 - b) wartość poszczególnych rachunków prowadzonych przez Instytucję Finansową lub podmioty z nią powiązane w rozumieniu FATCA nie przekracza 50 000 USD;
 - c) aktywa Instytucji Finansowej oraz podmiotów z nią powiązanych w rozumieniu FATCA nie przekraczają łącznie wartości 50 000 000 USD.
- 4) Kwalifikowany wystawca kart kredytowych

Aby zostać uznany za Instytucję Finansową będącą Kwalifikowanym wystawcą kart kredytowych, Instytucja Finansowa musi spełniać następujące wymagania:

- a) Instytucja Finansowa jest uznawana za taką wyłącznie ze względu na fakt przyjmowania depozytów w wyniku nadpłat dokonywanych przez posiadaczy kart, a nadpłaty te nie są natychmiast (w ciągu 14 dni) im zwracane;
 - b) do 1 lipca 2014 r. Instytucja Finansowa wdroży procedury wykluczające możliwość złożenia depozytu przekraczającego 50 000 USD lub zapewniające zwrot takiego depozytu w terminie 60 dni.
- 5) Fundusz powierniczy (trust) z udokumentowanym Powiernikiem

Aby zostać uznany za Instytucję Finansową będącą funduszem powierniczym z udokumentowany Powiernikiem, Powiernik funduszu powinien być instytucją wypełniającą wszystkie raportowe wymogi FATCA w stosunku do wszystkich rachunków funduszu.

6) Sponsorowana Instytucja Finansowa (SIF)

- a) Sponsorowaną Instytucją Finansową (SIF) jest Instytucja Finansowa (np. fundusz inwestycyjny), która:
 - i. zgodziła się na przejęcie opisanych niżej wymagań wynikających z FATCA przez Sponsorującą Instytucję Inwestycyjną (SII, np. podmiot zarządzający funduszem) i nie jest kwalifikowanym pośrednikiem (qualified intermediary), kwalifikowaną zagraniczną spółką (withholding foreign partnership) ani kwalifikowanym zagranicznym funduszem powierniczym (withholding foreign trust) zgodnie z odpowiednimi regulacjami USA;
 - lub
 - ii. nie jest kwalifikowanym pośrednikiem (qualified intermediary), kwalifikowaną zagraniczną spółką (withholding foreign partnership) ani kwalifikowanym zagranicznym funduszem powierniczym (withholding foreign trust) zgodnie z odpowiednimi regulacjami USA;
 - iii. podatnicy amerykańscy posiadają w niej udziały lub inne tytuły własności dające co najmniej 50% głosów;
 - iv. jest w całości bezpośrednio lub pośrednio w posiadaniu Instytucji Finansowej z USA, która działa lub wymaga od innej powiązanej Instytucji Finansowej działania jako SII w stosunku do SIF;
 - v. SIF i SII posiadają wspólny system informatyczny, który pozwala SII na dostęp do wszystkich istotnych informacji o rachunkach prowadzonych przez SIF i jej klientach.
- b) SII spełnia następujące wymagania:
 - i. SII jest upoważniona do działania w imieniu SIF w celu spełnienia wymagań regulacji FATCA;
 - ii. SII rejestruje SIF na portalu IRS;
 - iii. SII będzie identyfikować rachunki prowadzone przez SIF podlegające raportowaniu dla celów FATCA;
 - iv. SII będzie wykonywać wszelkie działania raportowe, ostrożnościowe, poboru podatku i inne wymagane przez regulacje dotycząca FATCA w stosunku do SIF;
 - v. SII będzie posługiwać się przy wykonywaniu obowiązków raportowych w stosunku do SIF numerem nadanym SIF w wyniku rejestracji na portalu IRS;
 - vi. status SII jako opisanego wyżej podmiotu nie zostanie uchylony.

7) Sponsorowany Wehikuł Inwestycyjny (SWI)

Aby zostać uznany za Instytucję Finansową będącą Sponsorowanym Wehikułem Inwestycyjnym (SWI), Instytucja Finansowa musi spełniać następujące wymagania:

- a) Instytucja Finansowa jest uznawana za taką wyłącznie ze względu na fakt, iż jest Instytucją Inwestycyjną;
- b) Instytucją Sponsorującą (IS) jest Instytucja Finansowa spełniająca wymagania raportowe FATCA i SI zgadza się na wykonywać wszelkie działania raportowe, ostrożnościowe, poboru podatku i inne wymagane przez regulacje dotycząca FATCA w stosunku do SWI;
- c) SWI nie oferuje usług inwestycyjnych podmiotom niepowiązanym;
- d) dwadzieścia lub mniej podmiotów posiada udziały w SWI;
- e) SI spełnia następujące wymagania:
 - i. SI rejestruje SWI na portalu IRS;

- ii. SI będzie wykonywać wszelkie działania raportowe, ostrożnościowe, poboru podatku i inne wymagane przez regulacje dotycząca FATCA w stosunku do SWI;
- iii. SI będzie posługiwać się w raportowaniu w stosunku do SWI numerem nadanym SWI w wyniku rejestracji na portalu IRS;
- iv. status SI jako opisanego wyżej podmiotu nie zostanie uchylony.

8) Managerowie i doradcy inwestycyjni

Do kategorii tej należą Instytucje Inwestycyjne uznane za Instytucje Finansową jedynie ze względu na:

- a) doradztwo inwestycyjne i działanie w imieniu Klientów w celu inwestowania zarządzania i administrowania funduszami zdeponowanymi w Instytucji Finansowej innej niż Nieuczestnicząca Instytucja Finansowa.
- b) zarządzanie portfelem inwestycyjnym dla i działanie w imieniu Klientów w celu inwestowania zarządzania i administrowania funduszami zdeponowanymi w Instytucji Finansowej innej niż Nieuczestnicząca Instytucja Finansowa

9) Zbiorowy Wehikuł Inwestycyjny

Instytucja Inwestycyjna działająca jako Zbiorowy Wehikuł Inwestycyjny, którego udziałowcami są wyłącznie:

- a) Exempt Beneficial Owner;
- b) Niefinansowy podmiot zagraniczny aktywny;
- c) US Person inny niż Specified US Person;
- d) Instytucja Finansowa inna niż Nieuczestnicząca Instytucja Finansowa.

8. Uczestnicząca Instytucja Finansowa

Instytucja Finansowa z państwa, które nie podpisało IGA (ang. Intergovernmental Agreement) tj. umowy pomiędzy rządem USA a rządem innego kraju w sprawie wzmocnienia współpracy w sprawach podatkowych oraz implementacji FATCA), która jednocześnie posiada aktualną obowiązującą umowę cywilnoprawną w zakresie FATCA z IRS (z ang. Internal Revenue Service) i w związku z powyższym znajduje się na Portalu IRS oraz Instytucja Finansowa z państwa, które podpisało IGA i która znajduje się na Portalu IRS lub której kraj znajduje się na liście krajów, które podpisały IGA według Modelu 1, zamieszczonej na stronie: <http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA-Archive.aspx>

9. Nieuczestnicząca Instytucja Finansowa

Instytucja Finansowa z państwa, które nie podpisało IGA, 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. Nieuczestniczące Instytucje Finansowe nie są zarejestrowane na Portalu IRS.