

## DEFINICJE STATUSÓW FATCA KLIENTA INSTYTUCJONALNEGO

STATUS KLIENTA	DEFINICJA
<b>Aktywny niefinansowy podmiot nieamerykański</b>	<p>Każdy niefinansowy podmiot zagraniczny, który spełnia w szczególności którykolwiek z poniższych kryteriów:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• mniej niż 50% dochodów brutto klienta w poprzednim roku kalendarzowym ma charakter bierny oraz mniej niż 50% aktywów posiadanych w poprzednim roku kalendarzowym stanowią aktywa, które generują dochód bierny;</li> <li>• klient jest notowany na rynku giełdowym lub jest powiązany w rozumieniu FATCA z takim podmiotem;</li> <li>• klient jest spółką holdingową posiadającą wyłącznie akcje podmiotów nieprowadzących działalności finansowej lub zapewniającą finansowanie dla takich podmiotów, przy czym warunek nie dotyczy podmiotów o charakterze inwestycyjnym;</li> <li>• spółki w organizacji lub likwidacji;</li> <li>• podmioty o charakterze non-profit, zwolnione w kraju swojej siedziby z opodatkowania.</li> </ul>
<b>Zwolniony Uprawniony Odbiorca</b>	<p>Status ten dotyczy w szczególności następujących podmiotów:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• podmioty rządowe - 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;</li> <li>• organizacje międzynarodowe - każda organizacja międzynarodowa oraz agencje i inne jednostki organizacyjne w całości należące do tych organizacji;</li> <li>• banki centralne;</li> <li>• fundusze lub podmioty zarządzające tymi funduszami, m.in.: fundusz emerytalny wskazany w umowie o unikaniu podwójnego opodatkowania, powszechny fundusz emerytalny, zamknięty fundusz emerytalny, fundusz emerytalny utworzony przez Zwolnionego Uprawnionego Odbiorcę,</li> <li>• podmioty inwestujące pod warunkiem, że każdy z bezpośrednich udziałowców oraz wierzycieli uprawnionych do odsetek jest Instytucją Depozytową lub posiada status Zwolnionego Uprawnionego Odbiorcy.</li> </ul>
<b>Pasywny niefinansowy podmiot nieamerykański</b>	<p>Każdy niefinansowy podmiot zagraniczny, który nie jest:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• aktywnym niefinansowym podmiotem zagranicznym; lub</li> <li>• pełniącą funkcję płatnika zagraniczną spółką osobową lub zagranicznym trustem określonym w odpowiednich przepisach Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych.</li> </ul>
<b>Zarejestrowana Współpracująca Instytucja Finansowa lub Współpracująca Instytucja Finansowa</b>	<p>Instytucja Finansowa z kraju, który podpisał Umowę z Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki wdrażającą ustawodawstwo FATCA (IGA) i która znajduje się na portalu IRS (Zarejestrowana Współpracująca Instytucja Finansowa).</p> <p>Ponadto do tej kategorii należą również w szczególności (Współpracująca Instytucja Finansowa): Instytucja Finansowa z lokalną bazą klientów, banki lokalne, Instytucja Finansowa prowadząca jedynie rachunki o niskiej wartości, kwalifikowany wystawca kart kredytowych, trust utworzony przez powiernika, finansowy podmiot inwestujący i kontrolowana spółka zagraniczna, finansowy zamknięty fundusz inwestycyjny, doradcy inwestycyjni oraz zarządzający portfelem inwestycyjnym, fundusz inwestycyjny – spełniający warunki określone szczegółowo w przepisach IGA.</p>
<b>Raportująca/ Uczestnicząca Instytucja Finansowa</b>	<p>Instytucja Finansowa z kraju, który nie podpisał Umowy z Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki wdrażającej ustawodawstwo FATCA (IGA), a która posiada aktualną obowiązującą umowę cywilnoprawną w zakresie wykonywania obowiązków wynikających z FATCA z Internal Revenue Service – IRS (amerykański urząd podatkowy) i w związku z powyższym została zarejestrowana w Portalu IRS.</p>
<b>Wyłączona (Nieuczestnicząca) Instytucja Finansowa</b>	<p>Instytucja Finansowa z kraju, który nie podpisał Umowy z Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki wdrażającej ustawodawstwo FATCA (IGA), która nie podpisała jednocześnie umowy cywilnoprawnej z IRS w zakresie FATCA i nie wypełnia obowiązków wynikających z FATCA lub Instytucja Finansowa z kraju objętego umową międzyrządową w zakresie FATCA co do której stwierdzono znaczącą niezgodność z wymogami IGA.</p>
<b>Podatnik USA (nie będący Szczególną Osobą Amerykańską)</b>	<p>Podmiot posiadający siedzibę w Stanach Zjednoczonych Ameryki lub podmiot założony lub działający zgodnie z przepisami prawa Stanów Zjednoczonych Ameryki i jednocześnie należy do jednej z poniższych kategorii:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• podmiot notowany na rynku giełdowym lub podmiot powiązany z takim podmiotem;</li> <li>• organizacja zwolniona z podatku na podstawie przepisów USA;</li> <li>• podmiot należący do administracji federalnej lub stanowej USA;</li> <li>• spółka inwestycyjna w rozumieniu przepisów USA, fundusz typu trust;</li> <li>• dealer papierów wartościowych lub broker.</li> </ul>
<b>Podatnik USA będący Szczególną Osobą Amerykańską</b>	<p>Podmiot posiadający siedzibę w Stanach Zjednoczonych Ameryki lub podmiot założony lub działający zgodnie z przepisami prawa Stanów Zjednoczonych Ameryki z wyłączeniem kategorii wskazanych jako Podatnik USA nie będący Szczególną Osobą Amerykańską opisaną w punkcie powyżej.</p>

1702271215

Niniejszy dokument ma wyłącznie charakter informacyjny i zawiera opisy uproszczone. Szczegółowe informacje i definicje można znaleźć w szczególności w Umowie z dnia 7 października 2014 r. między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (Dz.U. 2015 poz. 1647) oraz ustawie z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (Dz.U. 2015 poz. 1712).

Idea Bank S.A. nie oferuje usług doradztwa podatkowego. Niniejszy dokument nie ma charakteru porady prawnej. W przypadku jakichkolwiek wątpliwości związanych z ustaleniem Państwa statusu podatnika w zakresie regulacji FATCA zalecamy skorzystanie z usług doradcy podatkowego lub zasięgnięcie porady prawnej.

**Zespół Idea Bank S.A.**