

Załącznik - Definicje

UWAGA:	Poniższe definicje mają służyć jako pomoc w wypełnieniu tego formularza. Bardziej szczegółowe informacje można znaleźć w opracowanym przez OECD Powszechnym Standardzie Raportowania (CRS) dot. Automatycznej Wymiany Informacji o Rachunkach Finansowych, w Komentarzu do CRS oraz w przepisach lokalnych. Dokumenty te można znaleźć na stronie internetowej pod następującym adresem: http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/ . W przypadku jakichkolwiek pytań prosimy o kontakt z niezależnym doradcą podatkowym lub organami podatkowymi w Państwa kraju.
---------------	---

Posiadacz rachunku / Podmiot

Jest to osoba zarejestrowana lub zidentyfikowana jako posiadacz rachunku finansowego przez instytucję finansową, która zarządza tym rachunkiem. W szczególności „podmiot pośredniczący” (np. podmiot przejrzysty) może być uznany za posiadacza rachunku. Na przykład, jeśli fundusz powierniczy lub majątek jest zarejestrowany jako posiadacz lub właściciel rachunku finansowego, fundusz powierniczy lub majątek jest uważany za posiadacza rachunku, a nie powiernik lub właściciele funduszu powierniczego czy też jego beneficjenci. Podobnie wygląda to w sytuacji, gdy spółka osobowa jest zarejestrowana jako posiadacz lub właściciel rachunku finansowego, wówczas to ona jest posiadaczem rachunku, a nie wspólnicy spółki. Osoba inna niż Instytucja finansowa, która prowadzi rachunek finansowy w imieniu osoby trzeciej jako agent, depozytariusz, pełnomocnik, sygnatariusz, doradca inwestycyjny lub pośrednik, nie jest uznawana za posiadacza samego w sobie. W takim przypadku za posiadacza rachunku uznaje się daną osobę trzecią.

Aktywny podmiot niefinansowy (NFE)

NFE uważa się za „aktywny”, jeśli spełnia jedno z poniższych kryteriów. Podsumowując, kryteria te odnoszą się do poniższych sytuacji:

- aktywny NFE uzyskujący aktywny dochód (zazwyczaj ze sprzedaży towarów lub usług),
- NFE notowane na giełdzie,
- podmioty publiczne, organizacje międzynarodowe, banki centralne lub podmioty będące w całości własnością jednego lub więcej z wyżej wymienionych podmiotów,
- posiadanie NFE będących członkami grupy niefinansowej,
- start-upy NFE,
- NFE w trakcie likwidacji lub które właśnie ogłosiły upadłość,
- ośrodki skarbowe będące członkami grupy niefinansowej; gdzie,
- NFE typu non-profit.

Dokładniej rzecz ujmując, podmiot zostanie sklasyfikowany jako Aktywny NFE, jeśli spełnia jedno z następujących kryteriów:

- a) w roku kalendarzowym lub innym odpowiednim sprawozdawczym okresie referencyjnym mniej niż 50% dochodu brutto NFE stanowi dochód pasywny, a mniej niż 50% aktywów posiadanych przez NFE to aktywa, które wytwarzają lub są utrzymywane w celu wytworzenia dochodu pasywnego,
- b) akcje NFE są przedmiotem regularnego obrotu na regulowanej giełdzie papierów wartościowych lub NFE jest Podmiotem powiązany z podmiotem, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na regulowanej giełdzie papierów wartościowych,
- c) NFE jest podmiotem publicznym, organizacją międzynarodową, bankiem centralnym lub podmiotem należącym w całości do jednej lub więcej z wyżej wymienionych struktur,
- d) działalność NFE polega zasadniczo na posiadaniu (w całości lub części) akcji wyemitowanych przez jedną lub więcej spółek zależnych, których działalność nie jest działalnością instytucji finansowej, lub na oferowaniu finansowania lub usług tymże spółkom zależnym. W drodze wyjątku NFE nie może ubiegać się o ten status, jeżeli działa (lub prezentuje się) jako fundusz inwestycyjny, taki jak fundusz typu private equity, fundusz typu venture capital, fundusz wykupowy przez zadłużenie lub jakkolwiek inna organizacja inwestycyjna, której przedmiotem działalności jest nabywanie lub finansowanie przedsiębiorstw, a następnie posiadanie w nich udziałów w celach inwestycyjnych,
- e) NFE nie prowadzi jeszcze żadnej działalności i nigdy wcześniej jej nie prowadził („NFE będący start-upem”), ale inwestuje kapitał w aktywa w celu prowadzenia działalności innej niż działalność instytucji finansowej, przy czym rozumie się, że ten wyjątek nie może mieć zastosowania do NFE po upływie okresu 24 miesięcy od daty jego początkowego utworzenia,
- f) NFE nie był instytucją finansową w ciągu ostatnich pięciu lat i likwiduje swoje aktywa lub jest w trakcie restrukturyzacji w celu kontynuowania lub wznowienia transakcji lub działalności, które nie są transakcjami lub działalnością instytucji finansowej,

- g) NFE angażuje się głównie w finansowanie Podmiotów powiązanych, które nie są Instytucjami finansowymi, oraz w transakcje zabezpieczające z tymi podmiotami lub w ich imieniu i nie świadczy usług finansowania lub zabezpieczania na rzecz podmiotów, które nie są Instytucjami finansowymi, nie są Podmiotami powiązanych, pod warunkiem, że grupa, do której należą te Podmioty powiązane, prowadzi głównie działalność, która nie jest działalnością Instytucji finansowej; gdzie
- h) NFE spełnia wszystkie następujące warunki („NFE typu non-profit“):
- i) został założony i działa w miejscu swojej rezydencji podatkowej wyłącznie dla celów religijnych, charytatywnych, naukowych, artystycznych, kulturowych, sportowych lub edukacyjnych; lub został założony i działa w miejscu swojej rezydencji podatkowej i jest federacją zawodową, organizacją pracodawców, izbą handlową, związkiem zawodowym, organizacją rolniczą lub ogrodniczą, organizacją obywatelską lub organizacją, której jedynym celem jest promowanie dobrego samopoczucia społecznego,
 - ii) podmiot jest zwolniony z podatku od osób prawnych w miejscu swojej rezydencji podatkowej.
 - iii) podmiot nie ma wspólników/akcjonariuszy ani członków mających prawo własności lub użytkownika w stosunku do jego przychodów lub aktywów,
 - iv) prawo właściwe dla jurysdykcji, w której NFE ma swoją rezydencję podatkową, lub dokumenty założycielskie tego podmiotu wykluczają możliwość podziału dochodu lub aktywów NFE między osoby fizyczne lub organizacje nastawione na zysk lub wykorzystania ich na swoją korzyść, chyba że takie wykorzystanie jest związane z działalnością charytatywną NFE lub stanowi rozsądne wynagrodzenie, po cenie rynkowej, za towary i usługi świadczone, nabyte lub subskrybowane przez NFE, oraz
 - v) prawo właściwe dla jurysdykcji, w której NFE ma swoją rezydencję podatkową, lub jego dokumenty założycielskie wymagają, aby w przypadku likwidacji lub rozwiązania NFE wszystkie jego aktywa zostały przekazane podmiotowi publicznemu lub innej organizacji non-profit lub przekazane rządowi państwa, w którym NFE ma swoją rezydencję podatkową, lub jednemu z jego organów administracji publicznej.

Uwaga: niektóre podmioty (takie jak NFE zlokalizowane na terytorium Stanów Zjednoczonych, „NFFE na terytorium Stanów Zjednoczonych”) mogą spełniać definicję aktywnego NFE w ramach FATCA, ale nie w ramach CRS.

Kontrola podmiotu

Kontrola oznacza wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez dany Podmiot na podstawie uprawnień, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych. Kontrolę nad Podmiotem sprawuje zawsze osoba fizyczna. Co do zasady będzie to osoba fizyczna (osoby fizyczne) sprawująca/e bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad Podmiotem, między innymi:

- osoba fizyczna *będąca udziałowcem lub akcjonariuszem, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji* tego Podmiotu,
- osoba fizyczna *dysponująca więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tego Podmiotu*, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
- osoba fizyczna *sprawująca kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi*, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji lub które łącznie dysponują więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym Podmiot, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
- osoba fizyczna *sprawująca kontrolę nad osobą prawną poprzez posiadanie uprawnień*, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

Jeżeli nie zidentyfikowano żadnej osoby fizycznej sprawującej kontrolę nad na podstawie wytycznych wskazanych powyżej, osobą sprawującą kontrolę i podlegającą raportowaniu jest, zgodnie z CRS, osoba fizyczna zajmująca wyższe stanowisko kierownicze (np. wszyscy członkowie zarządu w przypadku spółek kapitałowych).

Osoba kontrolująca (osoby kontrolujące)

Są to osoby fizyczne, które sprawują kontrolę nad Podmiotem. Jeśli podmiot będący posiadaczem rachunku jest uznany za pasywny Podmiot niefinansowy („pasywny NFE”), instytucja finansowa musi ustalić, czy osoby kontrolujące są osobami podlegającymi raportowaniu. Definicja ta odpowiada terminowi „beneficjent rzeczywisty” zgodnie z definicją zawartą w art. 2 ust. 2 ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.. W przypadku funduszu powierniczego wyrażenie to oznacza założyciela (założycieli), powiernika (powierników), protektora (protektorów), w stosownych przypadkach, beneficjenta (beneficjentów) lub kategorię (kategorie) beneficjenta (beneficjentów) lub jakąkolwiek inną osobę fizyczną (osoby fizyczne) sprawującą ostatecznie faktyczną kontrolę nad funduszem (w tym poprzez system kontroli lub system pieczy). Zgodnie z CRS cedent (cedenci), powiernik (powiernicy), protektor (protektorzy) (jeśli istnieje) i beneficjent (beneficjenci) lub kategoria (kategorie) beneficjenta (beneficjentów) są zawsze uważane za osoby sprawujące kontrolę nad funduszem

powierniczym, bez względu na to, czy jedna z nich sprawuje kontrolę nad działalnością funduszu. Jeżeli częścią składową funduszu powierniczego jest / są podmiot (podmioty), CRS prosi Instytucje finansowe o zidentyfikowanie również osoby (osób) sprawującej kontrolę nad założycielem (założycielami), a w razie potrzeby o zadeklarowanie ich jako osoby sprawującej kontrolę nad funduszem powierniczym. W przypadku porozumienia prawnego innego niż fundusz powierniczy, wyrażenie to oznacza osoby, które znajdują się w analogicznej lub podobnej sytuacji. W przypadku fundacji rodzinnej, osobą kontrolującą jest każda z poniższych osób: (a) fundator, (b) powiernik, w tym każdy członek zarządu; (c) nadzorca, w tym każdy członek rady nadzorczej jeżeli została powołana; (d) każdy beneficjent; (e) inna osoba fizyczna sprawująca kontrolę nad fundacją rodzinną, (f) inna osoba fizyczna o uprawnieniach lub obowiązkach równoważnych do określonych powyżej.

Instytucja powiernicza

Rozumie się przez to podmiot, który w ramach istotnej części swojej działalności gospodarczej przechowuje aktywa finansowe na rachunek innych osób, przy czym uważa się, że przechowywanie aktywów finansowych na rachunek innych osób stanowi istotną część działalności gospodarczej podmiotu, jeżeli jego przychody brutto przypadające na przechowywanie aktywów finansowych i na związane z tym usługi finansowe stanowią co najmniej 20% przychodów brutto tego podmiotu w krótszym z następujących okresów: (i) okresie 3 lat kończącym się 31 grudnia roku poprzedzającego rok, w którym jest dokonywane ustalenie tego udziału lub ostatniego dnia roku obrotowego, jeżeli nie są one tożsame, (ii) okresie istnienia tego podmiotu.

Instytucja depozytowa

Instytucja depozytowa oznacza każdy podmiot, który przyjmuje depozyty w ramach zwykłej działalności bankowej lub podobnej (w tym m.in. bank krajowy, bank zagraniczny, oddział banku krajowego za granicą oraz oddział banku zagranicznego, instytucję kredytową oraz oddział instytucji kredytowej, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe).

FATCA (Ustawa o zgodności rachunków zagranicznych z przepisami podatkowymi)

Przepisy ustawy FATCA zostały włączone do prawa amerykańskiego na mocy *Ustawy o zachętach dla pracowników w celu odbudowy zatrudnienia* (HIRE) dnia 18 marca 2010 roku. FATCA stworzyła nowy system raportowania informacji i podatków u źródła od płatności pochodzących z USA, dokonywanych na rzecz określonych instytucji finansowych i innych podmiotów spoza USA.

Podmiot

Jest to osoba prawna lub struktura prawna, taka jak spółka, organizacja, spółka osobowa, fundusz powierniczy lub fundacja. Termin ten odnosi się do każdej osoby, która nie jest osobą fizyczną.

Instytucja finansowa

Rozumie się przez to instytucję powierniczą, instytucję depozytową, podmiot inwestujący lub zakład ubezpieczeń.

Podmiot inwestujący

Rozumie się przez to podmiot:

- a) Który w ramach działalności gospodarczej wykonuje głównie co najmniej jedną z następujących czynności lub operacji na rzecz lub w imieniu innych osób:
 - i) obrót instrumentami rynku pieniężnego, czekami, weksłami, certyfikatami depozytowymi, instrumentami pochodnymi,
 - ii) obrót walutą,
 - iii) obrót pochodnymi instrumentami walutowymi, instrumentami pochodnymi na stopę procentową i indeksowymi instrumentami pochodnymi,
 - iv) obrót zbywalnymi papierami wartościowymi lub towarowymi kontraktami terminowymi typu future,
 - v) zarządzanie indywidualnym i zbiorowym portfelem aktywów,
 - vi) inne formy inwestowania, administrowania lub zarządzania aktywami finansowymi lub środkami pieniężnymi, lub
- b) którego przychody brutto przypadają głównie na inwestowanie lub reinwestowanie aktywów finansowych lub obrót aktywami finansowymi, jeżeli jest zarządzany przez inny podmiot będący instytucją depozytową, instytucją powierniczą, zakładem ubezpieczeń lub podmiotem inwestującym, o którym mowa w lit.a.

Podmiot inwestujący znajdujący się w Jurysdykcji niebędącej jurysdykcją partnerską i zarządzany przez inną Instytucję finansową

Termin „podmiot inwestujący znajdujący się w jurysdykcji niebędącej jurysdykcją partnerską i zarządzany przez inną instytucję finansową” oznacza każdy podmiot, którego dochód brutto pochodzi przede wszystkim z działalności polegającej na

inwestowaniu, reinwestowaniu lub obrocie aktywami finansowymi, jeżeli podmiot ten (i) jest zarządzany przez instytucję finansową oraz (ii) nie jest instytucją finansową jurysdykcji partnerskiej.

Podmiot inwestujący zarządzany przez inną Instytucję finansową

Podmiot jest „zarządzany” przez inny podmiot, jeżeli ten ostatni prowadzi, bezpośrednio lub za pośrednictwem innego usługodawcy w imieniu podmiotu zarządzanego, jakąkolwiek działalność lub operacje opisane w klauzuli (i) powyżej definicji „podmiotu inwestującego”. Podmiot zarządza innym podmiotem tylko wtedy, gdy posiada uprawnienia dyskrecyjne do zarządzania aktywami tego innego podmiotu (w całości lub w części). W przypadku, gdy podmiot jest zarządzany zarówno przez Instytucje finansowe, NFE lub osoby fizyczne, uważa się, że jest on zarządzany przez inny podmiot będący Instytucją depozytową, zakładem ubezpieczeń, osobą fizyczną lub podmiotem inwestującym pierwszego rodzaju zdefiniowanego powyżej, jeżeli jednym z podmiotów zarządzających jest jeden z tych innych podmiotów.

NFE - podmiot niefinansowy

Termin „NFE - podmiot niefinansowy” oznacza każdy podmiot, który nie jest Instytucją finansową.

instytucja finansowa niepodlegająca obowiązkowi raportowania

Termin „instytucja finansowa niepodlegająca obowiązkowi raportowania” oznacza każdą Instytucję finansową, która jest m.in.:

- podmiotem rządowym, organizacją międzynarodową lub bankiem centralnym, w zakresie, w jakim nie dokonuje płatności wynikającej ze zobowiązania związanego z komercyjną działalnością finansową odpowiadającą działalności prowadzonej przez zakład ubezpieczeń, instytucję powierniczą lub instytucję depozytową;
- powszechnym funduszem emerytalnym; zamkniętym funduszem emerytalnym; funduszem emerytalnym podmiotu rządowego, organizacji międzynarodowej lub banku centralnego, lub kwalifikowanym wystawcą kart kredytowych;
- zwolnionym programem zbiorowego inwestowania; gdzie
- trustem w zakresie, w jakim powiernik trustu będący raportującą instytucją finansową przekazuje informacje o rachunkach raportowanych tego trustu;
- dowolną inną instytucją finansową określoną przez prawo danego kraju jako instytucja finansowa niepodlegająca obowiązkowi raportowania.

Jurysdykcja partnerska

Jest to jurysdykcja (państwo lub terytorium), która zawarła umowę, na mocy której zobowiązuje się do przekazywania informacji wymaganych w ramach stosowania automatycznej wymiany informacji dotyczących rachunków finansowych zgodnie z CRS.

Instytucja finansowa jurysdykcji partnerskiej

Termin „Instytucja finansowa jurysdykcji partnerskiej” oznacza: każdą instytucję finansową mającą siedzibę w Jurysdykcji partnerskiej, z wyłączeniem jakiegokolwiek oddziału tej Instytucji finansowej znajdującego się poza terytorium tej Jurysdykcji partnerskiej, oraz każdy oddział Instytucji finansowej niemającej siedziby w Jurysdykcji partnerskiej, jeżeli ten oddział ma siedzibę w tej Jurysdykcji partnerskiej.

Pasywny NFE

Zgodnie z CRS, „pasywny NFE” oznacza NFE, który nie jest aktywnym NFE. Podmiot inwestujący zlokalizowany w jurysdykcji niebędącej jurysdykcją partnerską i zarządzany przez inną Instytucję finansową jest traktowany jako pasywny NFE.

Podmiot powiązany

Podmiot jest „podmiotem powiązany” z innym podmiotem, jeżeli jeden z tych podmiotów kontroluje drugi lub jeżeli te dwa podmioty znajdują się pod wspólną kontrolą. Kontrola oznacza bezpośrednie lub pośrednie posiadanie więcej niż 50% praw głosu w organach zarządzających spółki i/lub w kapitale (wartości) tego podmiotu.

Rachunek podlegający zgłoszeniu

Jest to rachunek prowadzony przez jedną lub więcej osób podlegających zgłoszeniu lub przez pasywny Podmiot niefinansowy (NFE), którego co najmniej jedna osoba sprawująca kontrolę jest osobą podlegającą zgłoszeniu.

Jurysdykcja podlegająca zgłoszeniu

Jest to jurysdykcja, na której ciąży obowiązek przekazywania informacji dotyczących rachunków finansowych zgodnie z CRS.

Osoba z jurysdykcji podlegającej zgłoszeniu

Jest to podmiot mający siedzibę w jurysdykcji podlegającej obowiązkowi raportowania zgodnie z prawem podatkowym tejże

jurysdykcji. W tym celu podmiot taki jak spółka osobowa lub podobna struktura prawna, która nie posiada rezydencji dla celów podatkowych, musi być uznany za rezydenta jurysdykcji, w której znajduje się jego miejsce faktycznego zarządzania. Jeżeli podmiot zaświadcza, że nie jest rezydentem podatkowym żadnej jurysdykcji, musi wypełnić formularz, wskazując adres swojej siedziby.

Osoba podlegająca zgłoszeniu

Osoba podlegająca obowiązkowi raportowania oznacza „Osobę z jurysdykcji podlegającej obowiązkowi raportowania” inną niż:

- każda spółka, której papiery wartościowe są przedmiotem regularnego obrotu na jednej lub kilku regulowanych giełdach papierów wartościowych;
- każda spółka kapitałowa, która jest podmiotem powiązaniem ze spółką kapitałową opisaną w punkcie (i);
- podmiot publiczny;
- organizacja międzynarodowa;
- bank centralny;
- instytucja finansowa (z wyjątkiem podmiotów inwestujących opisanych w paragrafie A (6) b) CRS, które nie są instytucjami finansowymi jurysdykcji partnerskiej. Te podmioty inwestujące są uznawane za pasywne NFE.)

Rezydent podatkowy

Zasadniczo podmiot będzie rezydentem podatkowym danej jurysdykcji, jeżeli zgodnie z prawem obowiązującym w tej jurysdykcji (w tym z międzynarodowymi umowami podatkowymi) płaci lub oczekuje się, że będzie płacił tam podatki ze względu na swoje miejsce zamieszkania, siedzibę, miejsce zarządu lub miejsce rejestracji, lub według innego kryterium o podobnym charakterze, a nie tylko ze względu na zlokalizowane źródło dochodu w tej jurysdykcji. Podmioty posiadające podwójną rezydencję mogą skorzystać z zasad pomocniczych zawartych w międzynarodowych umowach podatkowych (jeśli mają zastosowanie) w celu rozstrzygnięcia przypadków podwójnej rezydencji w celu ustalenia ich rezydencji podatkowej. Podmiot taki jak spółka osobowa lub podobna struktura prawna, który nie posiada rezydencji podatkowej, musi być uznany za rezydenta w jurysdykcji, w której znajduje się jego miejsce faktycznego zarządzania lub, w stosownych przypadkach, w kraju, w którym znajduje się jego siedziba. Fundusz powierniczy jest uważany za rezydenta w danym kraju, jeśli co najmniej jeden z jego powierników jest tam rezydentem. Aby uzyskać więcej informacji na temat rezydencji podatkowej, należy skontaktować się z niezależnym doradcą podatkowym, organami podatkowymi w Państwa kraju lub zapoznać się z informacjami dostępnymi na portalu OECD.

Zakład ubezpieczeń

Rozumie się przez to krajowy zakład ubezpieczeń, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 18 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, a także zagraniczny zakład ubezpieczeń w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 55 tej ustawy, które zawierają pieniężną umowę ubezpieczenia lub umowę renty bądź są zobowiązane do dokonywania płatności z tytułu tych umów.

TIN (lub numer o równoważnej funkcji)

Jest to numer identyfikacji podatkowej podatnika lub numer pełniący równoważną funkcję w przypadku braku numeru TIN. TIN to unikalna kombinacja liter lub cyfr przypisana przez daną jurysdykcję osobie fizycznej lub podmiotowi i używana do identyfikacji osoby fizycznej lub podmiotu w celu egzekwowania przestrzegania przepisów podatkowych obowiązujących w danej jurysdykcji. Więcej informacji na temat akceptowanych numerów TIN można znaleźć na stronie: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>. Niektóre jurysdykcje nie wydają numeru TIN. Jednak te jurysdykcje często używają innego numeru o wysokiej integralności, który pełni równoważną funkcję. Przykłady tego typu numerów dla podmiotów: numer lub kod rejestracyjny spółki.