

Oświadczenie o rezydencji podatkowej i AML Ubezpieczającego innego niż osoba fizyczna będącego posiadaczem rachunku

SIGNAL IDUNA 

Oświadczenie obowiązkowe jako załącznik do Wniosku o zawarcie umowy, Wniosku o wykup umowy oraz Formularza zgłoszenia roszczenia – dożycie.

Na podstawie ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu („AML”), a także w celu wypełnienia obowiązków nałożonych przez przepisy 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 („FATCA”) i ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („CRS”), SIGNAL IDUNA Życie Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. („SIGNAL IDUNA”) zobowiązane jest do pozyskania od swoich klientów poniższych informacji.

Jeśli dane podane poniżej różnią się od uprzednio podanych, SIGNAL IDUNA dokona ich aktualizacji.

PROSIMY WYPEŁNIĆ OŚWIADCZENIE DRUKOWANYMI LITERAMI

Numer wniosku/polisy

1. DANE UBEZPIECZAJĄCEGO

Nazwa

NIP

Aktualny adres siedziby:

Miejscowość

Kod pocztowy

Ulica

Numer domu/lokalu

Kraj

1.1. Dane przedstawiciela reprezentującego Ubezpieczającego

(np. dane członka zarządu uprawnionego do reprezentacji spółki lub dane pełnomocnika)

Imię i nazwisko	Rodzaj reprezentacji	PESEL	Data urodzenia
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

2. OSOBA KONTROLUJĄCA/ BENEFICJENT RZECZYWISTY¹

Dane osoby kontrolującej/ Beneficjenta rzeczywistego¹ nr 1

Imię/ imiona

Nazwisko

Data urodzenia

PESEL

Seria i numer dokumentu tożsamości

dowód osobisty

paszport

karta pobytu

Kod kraju (w przypadku przedstawienia paszportu)

Obywatelstwo polskie

inne

Aktualny adres miejsca zamieszkania:

Miejscowość

Kod pocztowy

Ulica

Numer domu/lokalu

Kraj

Dane osoby kontrolującej/ Beneficjenta rzeczywistego¹ nr 2

Imię/ imiona

Nazwisko

Data urodzenia

PESEL

Seria i numer dokumentu tożsamości

dowód osobisty

paszport

karta pobytu

Kod kraju (w przypadku przedstawienia paszportu)

Obywatelstwo polskie

inne

Aktualny adres miejsca zamieszkania:

Miejscowość

Kod pocztowy

Ulica

Numer domu/lokalu

Kraj

3. REZYDENCJA PODATKOWA UBEZPIELAJĄCEGO**OŚWIADCZENIE FATCA**

Oświadczam, że podmiot przeze mnie reprezentowany posiada następujący status w rozumieniu ustawy FATCA/ umowy międzynarodowej pomiędzy Polską i USA w zakresie regulacji FATCA (należy wskazać tylko jedną z poniższych opcji):

- a) szczególna osoba amerykańska² – Numer TIN³ (Informacja obowiązkowa dla podatników w USA²) (prosimy podać numer TIN lub powód nie posiadania numeru)
- b) polska instytucja finansowa lub instytucja finansowa jurysdykcji partnerskiej (prosimy podać numer GIIN lub powód nie posiadania numeru)
- c) uczestnicząca FFI (prosimy podać numer GIIN lub powód nie posiadania numeru)
- d) współpracująca zagraniczna instytucja finansowa (prosimy podać numer GIIN lub powód nieposiadania numeru)
- e) zwolniony uprawniony odbiorca
- f) wyłączona zagraniczna instytucja finansowa
- g) aktywny niefinansowy podmiot zagraniczny
- h) pasywny niefinansowy podmiot zagraniczny z siedzibą poza USA (wypełnij dodatkowo „Oświadczenie o rezydencji osób kontrolujących/ Beneficjenta rzeczywistego”)
- i) inny status wynikający z bezpośrednio z amerykańskich regulacji (prosimy podać status, oraz ewentualnie, jeśli jest wymagany dla tego statusu numer GIIN, lub powód nieposiadania numeru)
- j) podatnik w USA² (niebędący szczególną osobą amerykańską²)

OŚWIADCZENIE CRS

A. Oświadczam, że podmiot przeze mnie reprezentowany jest rezydentem podatkowym w innym kraju poza Polską i poza USA w rozumieniu lokalnych przepisów danego kraju:

- Tak (wypełnij dane poniżej)
- Nie (jeśli oznaczono „Nie”, wypełnianie pozostałych danych w niniejszej sekcji nie jest wymagane)

Uwaga: Podmiot niemający rezydencji do celów podatkowych traktuje się jako rezydenta państwa, w którym znajduje się miejsce faktycznego zarządu tego podmiotu.

L.p.	Kraj rezydencji (wskaz wszystkie właściwe)	Numer TIN ³	Powód braku TIN ³ (prosimy wpisać)
1.		Numer: Kraj nie wydał TIN <input type="checkbox"/> (Ubezpieczający, który zaznaczył tę opcję obowiązkowo podaje powód braku TIN)	
2.		Numer: Kraj nie wydał TIN <input type="checkbox"/> (Ubezpieczający, który zaznaczył tę opcję obowiązkowo podaje powód braku TIN)	
3.		Numer: Kraj nie wydał TIN <input type="checkbox"/> (Ubezpieczający, który zaznaczył tę opcję obowiązkowo podaje powód braku TIN)	

B. Oświadczam, że podmiot przeze mnie reprezentowany, jest w rozumieniu przepisów ustawy CRS:

- a) Aktywnym NFE⁵
- b) Pasywnym NFE⁶ (wypełnij dodatkowo „Oświadczenie o rezydencji osoby kontrolującej/ beneficjenta rzeczywistego”)
- c) spółką kapitałową, której akcje są przedmiotem regularnego obrotu na co najmniej jednym uznanym rynku papierów wartościowych, lub podmiotem powiązany z taką spółką (prosimy podać nazwę rynku papierów wartościowych oraz podmiotu, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu)
- d) podmiotem rządowym
- e) organizacją międzynarodową
- f) bankiem centralnym
- g) instytucją finansową

4. OŚWIADCZENIE UBEZPIECZAJĄCEGO/ OSOBY REPREZENTUJĄCEJ UBEZPIECZAJĄCEGO

Oświadczam, że:

- jestem posiadaczem rachunku⁷, do którego odnosi się niniejsze oświadczenie;
- podane w oświadczeniu informacje są prawdziwe oraz zobowiązuję się do ich aktualizacji w terminie 30 dni od ich zmiany.

INFORMACJA DOTYCZĄCA PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH

- SIGNAL IDUNA Życie Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. jest administratorem danych i będzie przetwarzać dane osobowe podane powyżej, jak również zawarte w pozostałych dokumentach przekazanych SIGNAL IDUNA, w celu wypełnienia wymogów związanych z AML, FATCA oraz CRS, w tym dane te mogą zostać przekazane organom administracji. Podanie danych jest dobrowolne, jednak niezbędne do zawarcia umowy ubezpieczenia, wykup i dożycie. Każda osoba ma prawo dostępu do treści swoich danych i ich poprawiania.
- SIGNAL IDUNA Życie Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. ma prawo zweryfikować prawdziwość złożonych w powyższych sekcjach oświadczeń i zażądać złożenia przez Ubezpieczającego dodatkowych dokumentów.

D D M M R R R R

Data

Podpis Ubezpieczającego/ osoby reprezentującej Ubezpieczającego

¹ Za osobę kontrolującą/ beneficjenta rzeczywistego uznaje się, zgodnie z ustawą AML:

- osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które są właścicielami osoby prawnej lub sprawują kontrolę nad Ubezpieczającym albo mają wpływ na osobę fizyczną, w imieniu której przeprowadzana jest transakcja lub prowadzona jest działalność;
- osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które są udziałowcami lub akcjonariuszami lub posiadają prawo głosu na zgromadzeniu wspólników w wysokości powyżej 25% w tej osobie prawnej, w tym za pomocą pakietów akcji na okaziciela, z wyjątkiem spółek, których papiery wartościowe są w obrocie zorganizowanym, podlegających lub stosujących przepisy prawa Unii Europejskiej w zakresie ujawniania informacji, a także podmiotów świadczących usługi finansowe na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo państwa równoważnego - w przypadku osób prawnych;
- osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które sprawują kontrolę nad co najmniej 25% majątku - w przypadku podmiotów, którym powierzono administrowanie wartościami majątkowymi oraz rozdzielanie takich wartości, z wyjątkiem podmiotów wykonujących czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

² Definicje zgodnie z ustawą FATCA. Szczególną osobą amerykańską jest najczęściej podmiot z siedzibą w USA. Nie jest szczególną osobą amerykańską w szczególności podmiot notowany na giełdzie, podmiot zwolniony z podatku na podstawie prawa US.

³ TIN (Tax Identification Number) jest odpowiednikiem Numeru Identyfikacji Podatkowej w kraju rezydencji bądź innym ekwiwalentnym numerem akceptowanym w danym kraju (np. Social Security Number w USA)

⁴ Rezydentem podatkowym w Stanach Zjednoczonych Ameryki (USA) jest zawsze obywatel USA oraz inne osoby, które uzyskały status rezydenta podatkowego w USA albo są traktowane jako szczególna osoba amerykańska.

⁵ Definicje zgodnie z ustawą FATCA lub ustawą CRS. Najczęściej jest to Ubezpieczający z siedzibą w Polsce, prowadzący działalność usługową, handlową lub wytwórczą (działalność inna niż finansowa).

⁶ Definicje zgodnie z ustawą FATCA lub ustawą CRS. Najczęściej jest to Ubezpieczający z siedzibą w Polsce, którego dochody pochodzą w większości z działalności finansowej (np.: dywidendy, odsetki, zyski z różnic kursowych, zysk ze sprzedaży aktywów).

⁷ Osoba wymieniona lub zidentyfikowana jako posiadacz rachunku finansowego przez instytucję finansową, która prowadzi ten rachunek z tym, że:

- w przypadku osoby, innej niż instytucja finansowa, posiadającej rachunek finansowy w imieniu lub na rzecz innej osoby jako przedstawiciel, powiernik, pełnomocnik, doradca inwestycyjny lub pośrednik, nie jest ona traktowana jako posiadająca rachunek w rozumieniu niniejszej ustawy, lecz posiadającym rachunek jest ta inna osoba;
- w przypadku pieniężnych umów ubezpieczenia lub umów renty za posiadacza rachunku uznaje się każdą osobę uprawnioną do otrzymania wartości pieniężnej lub do dokonania zmiany beneficjenta umowy, a w przypadku gdy brak jest osoby upoważnionej do otrzymania wartości pieniężnej lub do dokonania zmiany beneficjenta, za posiadacza rachunku uważa się każdą osobę wskazaną z nazwiska w umowie jako właściciel oraz każdą osobę, której przysługuje prawo do otrzymania płatności na warunkach tej umowy; w momencie wymagalności pieniężnej umowy ubezpieczenia lub umowy renty każda osoba uprawniona do otrzymania płatności z tytułu umowy uznawana jest za posiadacza rachunku.

6. INSTRUKCJA DO OŚWIADCZENIA POBIERANEGO DLA POTRZEB REGULACJI FATCA ORAZ CRS DLA UBEZPIECZAJĄCYCH INNYCH NIŻ OSOBY FIZYCZNE

1. Wprowadzenie

Zgodnie z przepisami:

- ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. z 2017 r., poz. 648; dalej: „**regulacje CRS**”)
- 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 (Dz.U. z 2015 r., poz. 1712 ze zm., dalej: „**Ustawa FATCA**”)
- umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki (dalej: „**Umowa FATCA**”) w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (Dz.U. z 2015 r., poz. 1647; dalej łącznie z Ustawą FATCA jako: „**regulacje FATCA**”)

SIGNAL IDUNA Życie Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. (dalej: „**SIGNAL IDUNA**”) zobowiązana jest do pozyskania od swoich klientów oświadczeń o ich statusie dla potrzeb powyższych regulacji.

Zależnie od statusu klienta wybrane informacje dot. klienta będą mogły być przesłane przez SIGNAL IDUNA do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej (dalej: „**Szef KAS**”) a następnie przez Szefa KAS do właściwych organów innych państw w celu zweryfikowania ich rozliczeń podatkowych.

2. Osoba/ podmiot zobowiązany do złożenia oświadczenia

Oświadczenie powinno być złożone w imieniu osoby fizycznej lub innego podmiotu, który spełnia definicję „posiadacza rachunku” w rozumieniu regulacji CRS oraz regulacji FATCA.

W świetle tych przepisów „**posiadaczem rachunku**” jest zasadniczo strona umowy ubezpieczenia. Jeśli jednak strona umowy działa w imieniu lub na rzecz innej osoby i nie posiada w rozumieniu regulacji FATCA oraz CRS statusu „instytucji finansowej”, nie jest ona traktowana jako „posiadacz rachunku”. W takiej sytuacji „posiadaczem rachunku” jest ta inna osoba.

Dodatkowo, „posiadaczem rachunku” jest osoba:

- uprawniona do otrzymania świadczeń z umowy ubezpieczenia, lub
- do dokonania zmiany beneficjenta umowy, lub
- w pozostałych przypadkach - osoba wskazana w umowie jako właściciel oraz osoba, której przysługuje prawo do otrzymania płatności na warunkach tej umowy.

Ponadto, za „posiadacza rachunku” uznawana jest również osoba uprawniona do otrzymania płatności z tytułu umowy ubezpieczenia w momencie wymagalności świadczenia z tytułu umowy.

Należy pamiętać, że dla celów regulacji FATCA „spółka cywilna” nie może stanowić „posiadacza rachunku”, zaś może być uznana za „posiadacza rachunku” dla potrzeb regulacji CRS.

3. Oświadczenie FATCA

Dla celów regulacji FATCA na oświadczeniu należy zaznaczyć jeden z następujących statusów:

- szczególna osoba amerykańska – w przypadku zaznaczenia tego statusu należy podać amerykański numer TIN lub jego ekwiwalent;
- polska instytucja finansowa lub instytucja finansowa jurysdykcji partnerskiej - w przypadku zaznaczenia tego statusu należy podać numer GIIN albo powód nieposiadania tego numeru;
- uczestnicząca FFI - w przypadku zaznaczenia tego statusu należy podać numer GIIN albo powód nieposiadania tego numeru;
- współpracująca zagraniczna instytucja finansowa - w przypadku zaznaczenia tego statusu należy podać numer GIIN albo powód nieposiadania tego numeru;
- zwolniony uprawniony odbiorca;

- f) wyłączona zagraniczna instytucja finansowa;
- g) aktywny niefinansowy podmiot zagraniczny;
- h) pasywny niefinansowy podmiot zagraniczny z siedzibą poza USA - w przypadku zaznaczenia tego statusu należy dodatkowo podać informacje na tym samym/ odrębnym oświadczeniu o osobach kontrolujących ten podmiot (i o ich statusie dla celów FATCA / numerze TIN / SSC);
- i) inny status wynikający bezpośrednio z amerykańskich regulacji - w przypadku zaznaczenia tego statusu, należy podać numer GIN tego podmiotu lub podmiotu działającego w jego imieniu (jeśli jest dostępny) albo powód nieposiadania tego numeru;
- j) podatnik (osoba) z USA niebędąca szczególną osobą amerykańską

Poniżej przedstawiamy definicje powyższych pojęć.

W pierwszej kolejności należy przede wszystkim ustalić, czy podmiot składający oświadczenie jest „**osobą amerykańską**” w rozumieniu regulacji FATCA. Z punktu widzenia podmiotów nie będących osobami fizycznymi, pojęcie „osoby amerykańskiej” obejmuje w szczególności:

- 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

Pojęcie „**szczególna osoba amerykańska**” oznacza osobę amerykańską, inną niż:

- I. spółka kapitałowa, której akcje są przedmiotem obrotu na jednym lub większej liczbie uznanych rynków papierów wartościowych;
- II. jakakolwiek spółka kapitałowa, która jest członkiem tej samej grupy stowarzyszonej, w rozumieniu części 1471(e)(2) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych, co spółka opisana w punkcie (i) powyżej;
- III. Stany Zjednoczone lub jakkolwiek ich agencja lub instytucja;
- IV. jakikolwiek stan Stanów Zjednoczonych lub Terytorium Stanów Zjednoczonych, ich jednostka podziału terytorialnego, agencja lub instytucja;
- V. jakakolwiek organizacja zwolniona z opodatkowania zgodnie z częścią 501(a) lub indywidualny plan emerytalny, określony w części 7701(a)(37) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;
- VI. jakikolwiek bank, w rozumieniu części 581 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;
- VII. jakikolwiek fundusz inwestycyjny nieruchomości (REIT), w rozumieniu części 856 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;
- VIII. jakakolwiek regulowana spółka inwestycyjna, w rozumieniu części 851 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych lub jakikolwiek podmiot zarejestrowany w Komisji Papierów Wartościowych zgodnie z Ustawą o Spółkach Inwestycyjnych z 1940 r. (15 U.S.C. 80a-64);
- IX. jakikolwiek wspólny fundusz typu trust, w rozumieniu części 584(a) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;
- X. jakikolwiek trust zwolniony z opodatkowania zgodnie z częścią 664(c) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych lub określony w części 4947(a)(1) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych;
- XI. podmiot handlujący papierami wartościowymi, surowcami lub instrumentami pochodnymi (włączając kontrakty na sumy nominalne, kontrakty typu futures, forward lub opcje), zarejestrowany jako podmiot prowadzący tego typu działalność zgodnie z prawem Stanów Zjednoczonych lub jakiegokolwiek stanu;
- XII. broker, w rozumieniu części 6045(c) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych; lub
- XIII. jakikolwiek trust zwolniony z opodatkowania zgodnie z postanowieniami opisanymi w części 403(b) lub 457(g) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych.

Pojęcie „**polska instytucja finansowa lub instytucja finansowa jurysdykcji partnerskiej**” oznacza instytucję finansową z Polski lub kraju, który podpisał umowę implementującą regulację FATCA w tym kraju, która wypełnia obowiązki wynikające z tych regulacji i nie została uznana za niezgodną z tymi regulacjami przez amerykańskie organy podatkowe (IRS). Pojęcie „instytucji finansowej”, co do zasady, obejmuje „instytucje depozytowe” (np. SKOKi, banki), „instytucje powiernicze” (np. domy maklerskie), „zakłady ubezpieczeń” (np. towarzystwo ubezpieczeń na życie), „podmioty inwestujące” (np. fundusze inwestycyjne). Szczegółowa definicje znajdują się w regulacjach FATCA.

Pojęcie „**uczestnicząca FFI**” oznacza instytucję finansową z kraju, który nie podpisał umowy implementującej regulację FATCA w tym kraju, która wypełnia obowiązki wynikające z tych regulacji na podstawie umowy podpisanej bezpośrednio z amerykańskimi organami podatkowymi (IRS) i nie została uznana za niezgodną z tymi regulacjami. Szczegółowa definicja znajduje się w regulacjach FATCA.

Pojęcie „**współpracująca zagraniczna instytucja finansowa**” oznacza instytucję finansową z kraju, który podpisał umowę implementującą regulację FATCA w tym kraju, która wypełnia obowiązki wynikające z tych regulacji i nie została uznana za niezgodną z tymi regulacjami przez amerykańskie organy podatkowe (IRS) i kwalifikuje się do jednego z typów wskazanych w załączniku do Umowy FATCA. Szczegółowa definicja znajduje się w regulacjach FATCA.

Pojęcie „**zwolnionego uprawnionego odbiorcy**” obejmuje podmioty wskazane w załączniku do Umowy FATCA, tzn.:

- I. podmioty rządowe;
- II. organizacje międzynarodowe;
- III. banki centralne;
- IV. wybrane fundusze inwestycyjne lub emerytalne;
- V. instytucje finansowe o małym lub ograniczonym zasięgu działania;
- VI. instytucje finansowe z lokalną bazą klientów;
- VII. banki lokalne;
- VIII. instytucje finansowe prowadząca jedynie rachunki o niskiej wartości;
- IX. kwalifikowanych wystawców kart kredytowych;
- X. wybrane podmioty inwestycyjne;
- XI. wybrane trusty;
- XII. wybrane finansowane podmioty inwestujące i kontrolowane spółki zagraniczne;
- XIII. doradców inwestycyjnych oraz zarządzających portfelem inwestycyjnym.

Pojęcie „**wyłączonej zagranicznej instytucji finansowej**” dotyczy instytucji, która nie spełnia wymogów wynikających z przepisów FATCA, ponieważ została wskazana jako posiadająca taki status przez amerykańskie organy podatkowe (IRS) albo została utworzona w kraju, który nie zawarł z USA umowy w zakresie implementacji regulacji FATCA, a ona sama nie podpisała odpowiedniej umowy w tym zakresie z amerykańskimi organami podatkowymi.

Pojęcie „**aktywny niefinansowy podmiot zagraniczny**” zasadniczo dotyczy każdego podmiotu niebędącego „instytucją finansową”, który spełnia którekolwiek z następujących kryteriów:

- I. mniej niż 50% dochodu brutto za poprzedni rok kalendarzowy lub inny odpowiedni raportowany okres jest dochodem biernym oraz gdy mniej niż 50% aktywów przez poprzedni rok kalendarzowy lub inny odpowiedni okres raportowany to aktywa, które przynoszą lub są posiadane dla osiągnięcia dochodu biernego;
- II. akcje podmiotu są przedmiotem regularnego obrotu na giełdach papierów wartościowych lub podmiot jest powiązany z podmiotem, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na giełdach papierów wartościowych;
- III. podmiot powstał na terytorium Stanów Zjednoczonych, a wszyscy właściciele płatności są rezydentami na terytorium Stanów Zjednoczonych w dobrej wierze;
- IV. niefinansowy podmiot zagraniczny 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 wymienionych instytucji;
- V. co do zasady wszystkie czynności podmiotu polegają na posiadaniu (w całości lub w części) przeważającej części akcji lub finansowaniu i świadczeniu usług jednemu lub więcej podmiotom zależnym, które prowadzą handel lub działalność gospodarczą inną niż działalność instytucji finansowej, z wyjątkiem sytuacji, w której podmiot nie kwalifikuje się do statusu niefinansowego podmiotu zagranicznego, jeżeli sam działa jako (lub sam uważa się za) fundusz inwestycyjny, taki jak fundusz private equity, fundusz venture capital, fundusz typu leveraged buyout lub jakikolwiek inny podmiot inwestycyjny, którego celem jest nabycie lub tworzenie spółek, a następnie posiadanie udziałów w tych spółkach jako aktywa lub inwestycje;
- VI. podmiot nie prowadzi działalności gospodarczej i nie prowadził wcześniej takiej działalności, jednakże inwestuje kapitał w majątek w celu prowadzenia działalności gospodarczej innej niż działalność instytucji finansowej. Podmiot nie kwalifikuje się do tego wyjątku po okresie 24 miesięcy od daty powstania (początkowej organizacji);
- VII. podmiot 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;

- VIII. podmiot zajmuje się głównie prowadzeniem transakcji finansowych lub zabezpieczających ryzyko na rzecz lub z podmiotami powiązаныmi, które nie są instytucjami finansowymi, oraz nie finansuje lub nie świadczy usług transakcji zabezpieczających ryzyko dla żadnego podmiotu niebędącego podmiotem powiązаныm, pod warunkiem że grupa takich powiązanych podmiotów jest przede wszystkim zaangażowana w działalność inną niż działalność instytucji finansowej;
- IX. podmiot jest „wyłączonym niefinansowym podmiotem zagranicznym”, jak określono w odpowiednich przepisach Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych;
- X. podmiot spełnia wszystkie następujące wymagania:
- a) 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;
 - b) jest zwolniony z podatku dochodowego w państwie swojej rezydencji;
 - c) nie posiada udziałowców lub członków, którzy są właścicielami lub beneficjentami jego dochodu lub majątku.
 - d) odpowiednie przepisy prawa państwa rezydencji tego podmiotu 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;
 - e) odpowiednie przepisy państwa siedziby tego podmiotu lub jego statutu wymagają, aby w przypadku likwidacji lub rozwiązania tego podmiotu 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.

Pojęcie „**pasywny niefinansowy podmiot zagraniczny z siedzibą poza USA**” oznacza podmiot niebędący „instytucją finansową”, inny niż „aktywny niefinansowy podmiot” zdefiniowany w punkcie powyżej, z siedzibą poza USA.

W przypadku „pasywnego niefinansowego podmiotu zagranicznego z siedzibą poza USA” należy dodatkowo wskazać „**osoby kontrolujące**” taki podmiot tzn. osoby fizyczne, które sprawują kontrolę nad podmiotem. W przypadku trustu określenie to oznacza założyciela, powierników, nadzorcę (jeżeli występuje), beneficjentów lub grupę beneficjentów oraz każdą inną osobę fizyczną sprawującą ostatecznie efektywną kontrolę nad trustem oraz, w przypadku umów innych niż trust, określenie to oznacza osoby pozostające w podobnej sytuacji. Określenie „osoby kontrolujące” powinno być interpretowane w sposób spójny z Rekomendacjami Grupy do Spraw Działań Finansowych (Financial Action Task Force). W praktyce przyjmuje się, że odpowiada ono pojęciu „beneficjenta rzeczywistego” w świetle przepisów o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy.

Za „**beneficjenta rzeczywistego**” uznaje się:

- I. osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które są właścicielami osoby prawnej lub sprawują kontrolę nad Ubezpieczającym albo mają wpływ na osobę fizyczną, w imieniu której przeprowadzana jest transakcja lub prowadzona jest działalność;
- II. osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które są udziałowcami lub akcjonariuszami lub posiadają prawo głosu na zgromadzeniu wspólników w wysokości powyżej 25% w tej osobie prawnej, w tym za pomocą pakietów akcji na okaziciela, z wyjątkiem spółek, których papiery wartościowe są w obrocie zorganizowanym, podlegających lub stosujących przepisy prawa Unii Europejskiej w zakresie ujawniania informacji, a także podmiotów świadczących usługi finansowe na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo państwa równoważnego – w przypadku osób prawnych;
- III. osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które sprawują kontrolę nad co najmniej 25% majątku – w przypadku podmiotów, którym powierzono administrowanie wartościami majątkowymi oraz rozdzielanie takich wartości, z wyjątkiem podmiotów wykonujących czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

Warto zaznaczyć, że osoba prawna lub jednostka organizacyjna zawsze posiada „beneficjenta rzeczywistego”. Są nimi zazwyczaj właściciele Ubezpieczającego lub wyjątkowo – jeśli nie da się ich ustalić – osoby nim zarządzające.

Szczegółowe definicje powyższych terminów znajdują się w większości w regulacjach FATCA oraz w zakresie „beneficjenta rzeczywistego” w ustawie z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2017 r., poz. 1049 t.j. ze zm.;dalej: „ustawa AML”).

4. Oświadczenie CRS

- Jeżeli oświadczenie jest składane w imieniu podmiotu innego niż osoba fizyczna dla celów regulacji CRS, wówczas na oświadczeniu należy przede wszystkim wskazać:
- państwa „rezydencji podatkowej” tej osoby w rozumieniu lokalnych przepisów, oraz
 - odpowiednie statusy i numery identyfikacji podatkowej (ang. „tax identification number (TIN)”) tej osoby lub ekwiwalenty tych numerów stosowane w danych państwach.

Podmiot nieposiadający rezydencji do celów podatkowych w jakimkolwiek państwie traktuje się jako rezydenta państwa, w którym znajduje się miejsce faktycznego zarządu tego podmiotu.

Na oświadczeniu są wymienione następujące statusy:

- I. aktywny NFE;
- II. pasywny NFE;
- III. spółka kapitałowa, której akcje są przedmiotem regularnego obrotu na co najmniej jednym uznanym rynku papierów wartościowych, lub podmiot powiązany z taką spółką;
- IV. podmiot rządowy;
- V. organizacja międzynarodowa;
- VI. bank centralny;
- VII. instytucja finansowa.

W przypadku uznania, że Ubezpieczający mieści się w statusie (iii)-(vii) powyżej wówczas nie powinien zaznaczać statusu (i) ani (ii) tylko jeden ze statusów (iii)-(vii). Należy zwrócić uwagę, że w wyniku zbiegu definicji Ubezpieczający może uznać, że mieści się w pojęciu (i) oraz np. (iii) - w razie zbiegu definicji z punktu (i) oraz któregośkolwiek innego punktu, Ubezpieczający powinien zawsze oznaczyć jedną z definicji innych niż (i), tj. (iii) w niniejszym przykładzie.

Pojęcie „**aktywnego NFE**” odpowiada pojęciu „aktywnego niefinansowego podmiotu” w rozumieniu regulacji FATCA, które jest opisane w sekcji powyżej w niniejszej instrukcji.

Pojęcie „**pasywnego NFE**” odpowiada pojęciu „pasywnego niefinansowego podmiotu” w rozumieniu regulacji FATCA, które jest opisane w sekcji powyżej w niniejszej instrukcji. Inaczej niż regulacje FATCA, pojęcie „pasywnego NFE” dodatkowo obejmuje podmioty spełniające definicję „podmiotów inwestujących” (np. fundusze inwestycyjne) zgodnie z regulacjami CRS, posiadające rezydencję podatkową w kraju nieuczestniczącym w systemie wymiany informacji podatkowych OECD „Common Reporting Standard”. Lista tych krajów będzie publikowana w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”, w terminie do dnia 30 czerwca 2017 r. oraz na stronach OECD [<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/crs-by-jurisdiction>].

W przypadku „pasywnego niefinansowego podmiotu zagranicznego” należy dodatkowo wskazać „beneficjentów rzeczywistych” takiego podmiotu.

Pojęcie „**instytucji finansowej**” obejmuje tzw. „instytucje depozytowe” (np. banki, SKOKi), „instytucje powiernicze” (np. domy maklerskie), „zakłady ubezpieczeń (np. towarzystwa ubezpieczeń na życie), „podmioty inwestujące” (np. fundusze inwestycyjne).

Szczegółowe definicje powyższych terminów znajdują się w większości w regulacjach CRS oraz w zakresie „beneficjenta rzeczywistego” w ustawie AML.

5. Zastrzeżenia

Niniejsza instrukcja ma wyłącznie charakter informacyjny i nie może być traktowana, jako usługi doradztwa podatkowego. Jeżeli Ubezpieczający ma wątpliwości odnośnie swojego statusu / rezydencji podatkowej w rozumieniu regulacji FATCA bądź CRS, rekomendujemy skontaktować się z profesjonalnym doradcą podatkowy lub prawnikiem.