

**Definicje statusów FATCA dla osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej**

Lp.	Status FATCA z Oświadczenia FATCA	Definicja	Przykładowe podmioty
<b>I. Instytucje Finansowe</b>			
1	Instytucja finansowa z państwa, z którym USA związane są umową wspierającą wdrożenie przepisów FATCA (tzw. IGA), w tym polska instytucja finansowa (ang. Partner Jurisdiction Financial Institution)	Polska lub zagraniczna (ale inna niż amerykańska) instytucja finansowa (tj. m.in. bank, zakład ubezpieczeń oferujący produkty inwestycyjne, dom maklerski, fundusz inwestycyjny czy podmiot prowadzący działalność w zakresie przechowywania aktywów) zarejestrowane na portalu Internal Revenue Service (urząd podatkowy USA) pochodząca z kraju, który podpisał z IRS umowę wspierającą wdrożenie przepisów FATCA typu Model 1.	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: Zarejestrowany na portalu IRS (posiadający numer GIIN): • Bank z siedzibą poza USA • Fundusz inwestycyjny z siedzibą poza USA , • Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych z siedzibą poza USA , • Dom maklerski z siedzibą poza USA , • Zakład ubezpieczeń z siedzibą poza USA.
2	Nieamerykańska instytucja finansowa, która zawarła z władzami podatkowymi USA umowę o stosowaniu zasad FATCA (ang. Participating Foreign Financial Institution)	Polska lub zagraniczna (ale inna niż amerykańska) instytucja finansowa (tj. m.in. bank, zakład ubezpieczeń oferujący produkty inwestycyjne, dom maklerski, fundusz inwestycyjny czy podmiot prowadzący działalność w zakresie przechowywania aktywów) zarejestrowane na portalu Internal Revenue Service (urząd podatkowy USA – w skrócie „IRS”) pochodząca z kraju, który podpisał z IRS umowę wspierającą wdrożenie przepisów FATCA typu Model 2.	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: Zarejestrowany na portalu IRS (posiadający numer GIIN): • Bank z siedzibą poza USA • Fundusz inwestycyjny z siedzibą poza USA , • Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych z siedzibą poza USA , • Dom maklerski z siedzibą poza USA , • Zakład ubezpieczeń z siedzibą poza USA.
3	Wyłączona Instytucja Finansowa (ang. Nonparticipating Foreign Financial Institution)	Instytucja Finansowa (tj. m.in. bank, zakład ubezpieczeń oferujący produkty inwestycyjne, dom maklerski, fundusz inwestycyjny czy podmiot prowadzący działalność w zakresie przechowywania aktywów), która nie została zwolniona z obowiązków wynikających z FATCA i nie jest zarejestrowana na portalu Internal Revenue Service (instytucja niezgodna z FATCA). Dodatkowo instytucja finansowa, która została sklasyfikowana przez IRS jako wyłączona ze względu na nieprzestrzeganie regulacji FATCA.	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: Niezarejestrowany na portalu IRS (nieposiadający numeru GIIN): • Bank z siedzibą poza USA, • Fundusz inwestycyjny z siedzibą poza USA, • Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych z siedzibą poza USA, • Dom maklerski z siedzibą poza USA, • Zakład ubezpieczeń z siedzibą poza USA.
4	Nieraportująca polska instytucja finansowa (ang. Non-reporting Polish Financial Institution)	Grupa instytucji finansowych zwolnionych z obowiązków wynikających z FATCA i nie posiadających obowiązku rejestracji na portalu Internal Revenue Service, obejmująca w szczególności małe, lokalne instytucje finansowe (działające w formie banków spółdzielczych lub SKOK) oraz fundusze emerytalne - wymienione w Załączniku II do polskiej umowy wspierającej wdrożenie przepisów FATCA (tzw. IGA)	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: • Bank spółdzielczy, • SKOK, • Emitent kart kredytowych (np. Visa lub MasterCard).

5	Deemed-Compliant Foreign Financial Institution	A Grupa instytucji finansowych zwolnionych z obowiązków wynikających z FATCA i nie posiadających obowiązku rejestracji na portalu Internal Revenue Service, obejmująca w szczególności małe, lokalne instytucje finansowe oraz fundusze emerytalne i inne podmioty wymienione w Załączniku II, do innych niż polska, umów wspierających wdrożenie przepisów FATCA (tzw. IGA).	
6	Zwolniony Uprawniony Odbiorca (ang. Exempt Beneficial Owner)	Do kategorii zaliczane są następujące podmioty wykonujące działalność o charakterze niekomercyjnym: 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, 2) organizacje międzynarodowe oraz agencje i inne jednostki organizacyjne w całości należące do tych organizacji 3) banki centralne	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: • Skarb Państwa , • Gmina, powiat, województwo • Publiczne szkoły, szpitale i publiczne (będące w całości własnością Skarbu Państwa lub jednostki samorządu terytorialnego),
<b>II. Osoby amerykańskie</b>			
7	Szczególna osoba amerykańska (ang. Specified US Person)	To podmiot, który posiada siedzibę w USA i jednocześnie nie należy do jednej z poniższych kategorii: 1) podmiot notowany na rynku giełdowym lub podmiot powiązany z takim podmiotem, 2) bank, 3) organizacja zwolniona z podatku na podstawie przepisów USA, 4) podmiot należący do administracji federalnej lub stanowej USA 5) spółka inwestycyjna w rozumieniu przepisów USA, 6) dealer papierów wartościowych lub broker, 7) fundusz typu trust	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: • Spółka posiadająca siedzibę w USA i nienotowana na giełdzie papierów wartościowych w USA.
8	Inna osoba amerykańska (ang. Other US Person)	To podmiot, który posiada siedzibę w USA i jednocześnie należy do jednej z poniższych kategorii: 1) podmiot notowany na rynku giełdowym lub podmiot powiązany z takim podmiotem, 2) bank, 3) organizacja zwolniona z podatku na podstawie przepisów USA, 4) podmiot należący do administracji federalnej lub stanowej USA 5) spółka inwestycyjna w rozumieniu przepisów USA, 6) dealer papierów wartościowych lub broker, 7) fundusz typu trust	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: • Amerykański Bank, • Amerykański Fundusz inwestycyjny, • Amerykański dealer papierów wartościowych lub broker, • Spółka notowana na giełdzie w USA, • Amerykańska fundacja lub stowarzyszenie.
<b>III. Pozostałe</b>			

9	Aktywny niefinansowy podmiot zagraniczny (ang. Active Non-Financial Foreign Entity) Podmiot niefinansowy z siedzibą poza USA o aktywnych dochodach	Podmioty posiadające siedzibę w Polsce lub innym kraju poza USA, niebędące instytucją finansową, które spełniają jedną z poniższych przesłanek: 1) ponad 50% dochodów brutto tych podmiotów w poprzednim roku kalendarzowym miało charakter aktywny (tj. inny niż dochody o charakterze inwestycyjnym takie jak odsetki, dywidendy, przychody ze sprzedaży papierów wartościowych, z instrumentów pochodnych, z funduszy inwestycyjnych etc.) oraz ponad 50% aktywów posiadanych przez te podmioty w poprzednim roku kalendarzowym stanowiły aktywa, które generują przychód aktywny, 2) podmiot jest notowany na rynku giełdowym lub jest powiązany w rozumieniu FATCA z takim podmiotem, 3) podmioty wykonujące działalność charytatywną, zwolnione w kraju swojej siedziby z opodatkowania.	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: • Spółka notowana na giełdzie w Polsce lub w innym państwie, • Spółka prowadząca działalność gospodarczą w zakresie produkcji lub świadczenia usług.
10	Pasywny niefinansowy podmiot zagraniczny	Podmioty posiadające siedzibę w Polsce lub innym kraju poza USA, niebędące instytucją finansową i niezaliczające się do żadnej z ww. kategorii (statusów) FATCA	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: • Spółka działająca na zasadach holdingu, która jest właścicielem instytucji finansowych, • Spółka, która istnieje dłużej niż 24 miesiące i nie prowadzi działalności gospodarczej.

1. Santander Bank Polska nie świadczy usług doradztwa podatkowego i nie odpowiada za poprawne określenie przez klienta statusu FATCA.

2. W przypadku pytań związanych z kwestiami podatkowymi prosimy skontaktować się z doradcą podatkowym lub zapoznać się z informacjami podanymi na stronie internetowej Internal Revenue Service (w języku angielskim) <https://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-FATCA>