mBank Biuro maklerskie

Definicje statusów dla Klientów Instytucjonalnych

LP	Status FATCA Klienta instytucjonalnego	Definicja	Przykładowe podmioty
1.	**Podatnik USA (będący Szczególną Osobą Amerykańską)**	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 zwolnioną 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.
2.	**Podatnik USA (nie będący Szczególną Osobą Amerykańską)**	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 zwolnioną 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.
3.	**Raportująca / Uczestnicząca Instytucja Finansowa (zgodna z FATCA)**	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")	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.
4.	**Wyłączona Instytucja Finansowa (niezgodna z FATCA)**	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 jest niezarejestrowana na portalu Internal Revenue Service (instytucja niezgodna z 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.

mBank S.A., ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2020 r. wynosi 169.401.468 złotych. Adres do korespondencji: Biuro maklerskie mBanku, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, tel. 22 697 47 00.

5.	**Zwolniony Uprawniony Odbiorca (podmiot non profit)**	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), • OFE,
6.	**Współpracująca (nieraportująca) Instytucja Finansowa (zwolniona z FATCA)**	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	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: • Bank spółdzielczy, • SKOK, • Emitent kart kredytowych (np. Visa lub MasterCard).
7.	**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.
8.	**Podmiot niefinansowy z siedzibą poza USA o pasywnych dochodach**	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.

Słownik CRS

Aktywny podmiot niefinansowy (NFE)	rozumie się przez to NFE spełniający jedno z następujących kryteriów: a) mniej niż 50 % dochodu brutto NFE za poprzedni rok kalendarzowy stanowi dochód pasywny, przez który rozumie się przychody z dywidend i inne przychody z udziału w zyskach osób prawnych, przychody ze zbycia udziałów (akcji), wierzytelności, odsetek i pożytków od wszelkiego rodzaju pożyczek, poręczeń i gwarancji, a także przychody z praw autorskich, praw własności przemysłowej, w tym z tytułu zbycia tych praw, a także zbycia i realizacji praw z instrumentów finansowych, oraz mniej niż 50 % aktywów posiadanych przez NFE w trakcie poprzedniego roku kalendarzowego stanowią aktywa, które przynoszą dochód pasywny lub są posiadane dla osiągania dochodu pasywnego, b) akcje NFE są przedmiotem regularnego obrotu na uznanym rynku papierów wartościowych lub NFE jest podmiotem powiązanym podmiotu, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na uznanym rynku papierów wartościowych, c) NFE jest podmiotem rządowym, organizacją międzynarodową, bankiem centralnym lub podmiotem będącym w całości własnością co najmniej jednego z tych podmiotów, d) czynności dokonywane przez NFE obejmują głównie posiadanie, w całości lub w części, wyemitowanych akcji co najmniej jednej jednostki zależnej, lub zapewnienie finansowania i świadczenia usług tym jednostkom zależnym, które prowadzą działalność w branżach lub sektorach innych niż działalność instytucji finansowej; NFE nie spełnia tego kryterium, jeżeli działa jako fundusz private equity, fundusz venture capital, fundusz typu leveragedbuyout (LBO) lub jakikolwiek inny instrument inwestycyjny, którego celem jest nabycie lub finansowanie

mBank.pl/mbm

mBank S.A., ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2020 r. wynosi 169.401.468 złotych. Adres do korespondencji: Biuro maklerskie mBanku, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, tel. 22 697 47 00.

	spółek, a następnie posiadanie udziałów w tych spółkach jako aktywów trwałych do celów inwestycji, e) NFE nie prowadził ani nie prowadzi działalności gospodarczej, jednakże inwestuje kapitał w aktywa z zamiarem prowadzenia działalności innej niż działalność instytucji finansowej; NFE nie spełnia tego kryterium, jeżeli upłynęły 24 miesiące od dnia utworzenia tego NFE, f) NFE nie był instytucją finansową przez ostatnie pięć lat oraz jest w trakcie procesu likwidacji aktywów lub reorganizacji z zamiarem kontynuowania lub wznowienia działalności w zakresie innym niż działalność instytucji finansowej, g) NFE zajmuje się głównie transakcjami finansowymi lub zabezpieczającymi z podmiotami powiązanymi, które nie są instytucjami finansowymi, lub na rzecz tych podmiotów oraz nie zapewnia finansowania ani nie świadczy usług zabezpieczających na rzecz innego podmiotu niebędącego podmiotem powiązanym, pod warunkiem że grupa tych powiązanych podmiotów prowadzi przede wszystkim działalność inną niż działalność instytucji finansowej, h) NFE spełnia łącznie następujące kryteria: - został utworzony i działa w państwie rezydencji wyłącznie dla celów religijnych, charytatywnych, naukowych, artystycznych, kulturalnych, sportowych lub edukacyjnych, lub został utworzony i działa w tym państwie jako organizacja zawodowa, organizacja przedsiębiorców, izba handlowa, organizacja pracy, organizacja rolnicza lub ogrodnicza, organizacja obywatelska lub organizacja prowadzona wyłącznie w celu wspierania opieki społecznej, - jest zwolniony z podatku dochodowego w państwie rezydencji, - nie posiada udziałowców ani członków, którzy są właścicielami lub beneficjentami dochodu lub aktywów NFE, - mające zastosowanie przepisy państwa rezydencji NFE lub dokumenty założycielskie NFE nie pozwalają na przekazanie ani wykorzystanie jego dochodu lub aktywów na rzecz osoby prywatnej lub podmiotu niebędącego podmiotem prowadzącym działalność charytatywną, z wyjątkiem sytuacji gdy takie przekazanie lub wykorzystanie jest dokonywane zgodnie z prowadzoną przez NFE działalnością charytatywną w ramach zapłaty wynagrodzenia za wykonane usługi lub zapłaty odzwierciedlającej wartość rynkową nabytego przez ten podmiot majątku, - przepisy państwa rezydencji NFE lub dokumenty założycielskie NFE wymagają, aby w przypadku likwidacji lub rozwiązania tego NFE wszystkie jego aktywa zostały przekazane podmiotowi rządowemu lub organizacji pożytku publicznego, lub przypadły w udziale państwu rezydencji tego NFE lub jednostce terytorialnej niższego szczebla danego państwa.
Instytucja depozytowa	rozumie się przez to podmiot, który przyjmuje depozyty w ramach prowadzonej działalności bankowej lub podobnej, w tym: a) bank krajowy, bank zagraniczny, oddział banku krajowego za granicą oraz oddział banku zagranicznego, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, b) instytucję kredytową oraz oddział instytucji kredytowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, **c)** spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową oraz Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową.
Instytucja finansowa	rozumie się przez to instytucję powierniczą, instytucję depozytową, podmiot inwestujący lub zakład ubezpieczeń.
Instytucja finansowa z państwa uczestniczącego	rozumie się przez to instytucję finansową będącą rezydentem państwa uczestniczącego, z wyłączeniem oddziałów i przedstawicielstw tej instytucji finansowej mających siedzibę poza danym państwem uczestniczącym, oraz oddział instytucji finansowej, która nie jest rezydentem państwa uczestniczącego, jeżeli ten oddział ma siedzibę w danym państwie uczestniczącym.
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: a) 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, b) okresie istnienia tego podmiotu.
NFE	**rozumie się przez to podmiot, który nie jest instytucją finansową**, z zastrzeżeniem art. 24 ust. 1 pkt 26 lit. b Ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, zwanej dalej „Ustawą”,
Pasywny NFE	rozumie się przez to: a) NFE niebędący aktywnym NFE, b) podmiot inwestujący, o którym mowa w art. 24 ust. 1 pkt 29 lit. b niebędący instytucją finansową z państwa uczestniczącego.
Państwo uczestniczące	rozumie się przez to: a) inne, niż Rzeczpospolita Polska, państwo członkowskie Unii Europejskiej, b) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Rzeczpospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych,

mBank.pl/mbm

mBank S.A., ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2020 r. wynosi 169.401.468 złotych. Adres do korespondencji: Biuro maklerskie mBanku, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, tel. 22 697 47 00.

	c) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Unia Europejska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych, wymienione w wykazie opublikowanym przez Komisję Europejską.
Podmiot	rozumie się przez to osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, a także umowę w szczególności spółki cywilnej, na podstawie której strony, które ją zawarły, zamierzają wspólnie realizować określone w niej cele lub zadania.
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: - obrót instrumentami rynku pieniężnego, czekami, wekslami, certyfikatami depozytowymi, instrumentami pochodnymi, obrót walutą, obrót pochodnymi instrumentami walutowymi, instrumentami pochodnymi na stopę procentową i indeksowymi instrumentami pochodnymi, obrót zbywalnymi papierami wartościowymi lub towarowymi kontraktami terminowymi typu future, - zarządzanie indywidualnym i zbiorowym portfelem aktywów, - 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 powiązany	rozumie się przez to podmiot kontrolowany przez inny podmiot, podmioty pozostające pod wspólną kontrolą, lub podmioty będące podmiotami inwestującymi w rozumieniu art. 24 ust. 1 pkt 29 lit. b, które są wspólnie zarządzane; w celu ustalenia podmiotu kontrolowanego przez inny podmiot lub podmiotu pozostającego pod wspólną kontrolą przyjmuje się, że kontrola obejmuje ponad 50% bezpośredniego lub pośredniego udziału w prawie głosu na zgromadzeniu wspólników albo na walnym zgromadzeniu lub w kapitale tego podmiotu.
Posiadacz rachunku	rozumie się przez to osobę wymienioną lub zidentyfikowaną jako posiadacz rachunku finansowego przez instytucję finansową (tutaj mBank Spółkę Akcyjną), 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 posiadająca rachunek w rozumieniu niniejszej ustawy, lecz posiadającym rachunek jest ta inna osoba.
Rachunek finansowy	rozumie się przez to rachunek prowadzony przez instytucję finansową, z wyjątkiem rachunku wyłączonego z obowiązku raportowania na podstawie art. 31 ust. 2 Ustawy, obejmujący rachunek depozytowy i rachunek powierniczy, a także udział w wierzytelnościach wobec danej instytucji finansowej, jeżeli dana kategoria udziałów została utworzona w celu uniknięcia raportowania.
TIN	rozumie się przez to numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji podmiotu w celach podatkowych, w tym numer identyfikacji podatkowej (NIP).
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.

mBank.pl/mbm

mBank S.A., ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2020 r. wynosi 169.401.468 złotych. Adres do korespondencji: Biuro maklerskie mBanku, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, tel. 22 697 47 00.