



Bank Polski

TAX RESIDENCE DECLARATION FOR CRS PURPOSES / OŚWIADCZENIE O REZYDENCJI PODATKOWEJ DLA CELÓW CRS¹

Client's ID (PID) / Numer Klienta (PID)²

Name / Nazwa

HQ address / Adres siedziby

DECLARATION / OŚWIADCZENIE

PART I – TAX RESIDENCE / CZĘŚĆ I – REZYDENCJA PODATKOWA

1. What is the country of tax residence of the entity represented by you?³ / Jaki jest kraj rezydencji podatkowej reprezentowanego przez Pana/Panią podmiotu?³

Country of tax residence³ / Kraj rezydencji podatkowej³

Tax identification number (TIN)⁴ / Numer identyfikacji podatkowej (TIN) w kraju rezydencji podatkowej⁴

2. Is the entity represented by you also a tax resident in other countries than specified in clause 1 above? If YES, please specify those countries. / Czy reprezentowany przez Pana/Panią podmiot jest rezydentem podatkowym również w innych krajach niż kraj wskazany w pkt 1 powyżej? Jeśli TAK, prosimy o wskazanie tych krajów.

Country of tax residence 2³ / Kraj rezydencji podatkowej 2³

Tax identification number (TIN) in the country of tax residence 2^{4 *} / Numer identyfikacji podatkowej (TIN) w kraju rezydencji podatkowej 2^{4 *}

Country of tax residence 3³ / Kraj rezydencji podatkowej 3³

Tax identification number (TIN) in the country of tax residence 3^{4 *} / Numer identyfikacji podatkowej (TIN) w kraju rezydencji podatkowej 3^{4 *}

Country of tax residence 4³ / Kraj rezydencji podatkowej 4³

Tax identification number (TIN) in the country of tax residence 4^{4 *} / Numer identyfikacji podatkowej (TIN) w kraju rezydencji podatkowej 4^{4 *}

* Failure to enter the tax identification number (TIN) is tantamount to a declaration that this number has not been issued in the country of tax residence.

PART II – STATUS OF THE ACCOUNT HOLDER / CZĘŚĆ II – STATUS POSIADACZA RACHUNKU

I declare that the entity that I represent belongs to the following category of institutions within the meaning of Act on Exchange of Tax Information with other Countries of 9 March 2017 ("CRS") / Oświadczam, że podmiot przeze mnie reprezentowany należy do następującej kategorii instytucji w rozumieniu ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („CRS”):

- Financial institution / Instytucja Finansowa
- Active Non-financial Entity – a stock exchange company or the one related to a stock exchange company / Aktywny Podmiot Niefinansowy – podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym
- Active Non-financial Entity – governmental institutions / Aktywny Podmiot Niefinansowy – instytucje rządowe
- Active Non-financial Entity – other / Aktywny Podmiot Niefinansowy – inne
- Passive Non-financial Entity / Pasywny Podmiot Niefinansowy

Note: Please, acknowledge the definitions of individual categories of institutional entities listed in item II of the Additional Information to this declaration.

Uwaga: Prosimy o zapoznanie się z definicjami poszczególnych kategorii podmiotów instytucjonalnych umieszczonych w pkt II Informacji dodatkowej do niniejszego oświadczenia.

With my handwritten signature I confirm that the above data are reliable.

Wiarygodność powyższych danych stwierdzam własnoręcznym podpisem.

I declare that:

- the information in the above declaration reflects the factual and legal circumstances,
- in case of a change of a status of the account holder specified in the declaration or tax residence specified in the declaration, I undertake to submit another statement in accordance to the new factual and legal circumstances within 30 days of such change,

Oświadczam, że:

- informacje zawarte w powyższym oświadczeniu są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym,
- w przypadku zmiany statusu posiadacza rachunku wskazanego w oświadczeniu lub rezydencji podatkowej wskazanej w oświadczeniu, zobowiązuję się złożyć kolejne oświadczenie zgodne z nowym stanem faktycznym i prawnym w terminie 30 dni od tej zmiany,

- I am aware of criminal liability for making a false statement.

- jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia

Place / Miejscowość

Date (dd.mm.yyyy) / Data (dd.mm.rrrr)

Signatures have been verified / Podpisy sprawdzono⁵:

Account holder / Posiadacz rachunku

Stamp, date and signature of an authorised employee of PKO Bank Polski SA or header stamp of an Agency of PKO Bank Polski SA, personal stamp and signature of an Agent/employee of an Agent receiving the statement / Pieczęć funkcyjna, data i podpis uprawnionego pracownika PKO Banku Polskiego S.A. lub pieczęć nagłówkowa Agencji PKO Banku Polskiego S.A., pieczęć imienna i podpis Agenta/pracownika Agenta przyjmującego oświadczenie

Notes of PKO Bank Polski S.A.

Adnotacje PKO Banku Polskiego S.A.

Additional information

Informacja dodatkowa

I. Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna (PKO Bank Polski S.A.) informs that:

1. Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna seated in Warsaw, ul. Puławska 15, 02-515 Warsaw ("PKO Bank Polski S.A."), registered by the District Court for the City of Warsaw in Warsaw, 13th Economic Department of the National Court Register under number KRS 0000026438, NIP (tax identification number) 525-000-77-38, REGON (Polish business registry number) 016298263, share capital (paid-in capital) of PLN 1 250 000 000 is the data controller. The Client has the right to review its data, correct or delete them. Tax residence declaration for CRS purposes is obligatory when establishing a relationship concerning the first CRS product as from 1 May 2017.
2. The information presented in the declaration may be disclosed to PKO Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna seated in Gdynia, ul. Jerzego Waszyngtona 17, 81- 342 Gdynia (PKO Bank Hipoteczny S.A.) registered by the District Court for Gdańsk-Północ in Gdańsk, 8th Economic Department of the National Court Register under number KRS 0000528469, NIP (tax identification number) 204-000-45-48, REGON (Polish business registry number) 222181030, share capital (paid-in capital) of PLN 1 611 300 000, PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna seated in Warsaw, ul. Chłodna 52, 00-872 Warsaw (PKO TFI S.A.), registered by the District Court for the City of Warsaw in Warsaw, 12th Economic Department of the National Court Register under number KRS 0000019384, NIP (tax identification number) 526-178-84-49, REGON (Polish business registry number) 012635798, share capital (paid-in capital) of PLN 18 460 400 and Investment Funds managed by PKO TFI S.A. (Investment Funds) only if the Client has purchased or will purchase a product/service provided by such entities, if a product/service is subject to obligations imposed by the Act on Exchange of Tax Information with Other Countries via PKO Bank Polski S.A. The information is provided for the purpose of mandatory exchange with other countries of tax information of PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO TFI S.A. and Investment Funds on identification of clients that are taxpayers outside Poland, as imposed by the Act on Exchange of Tax Information with other countries. A filed declaration on tax residence for CRS purposes imposes reporting obligations on PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO TFI S.A. and Investment Funds in respect to provision of tax administration authorities outside Poland (via the tax authorities of the Republic of Poland) with data on an account and its Holder (in particular identification data of the Account Holder and the value of its assets).
3. If in part I of this declaration an entity specifies other tax residence than Poland, PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO TFI S.A., the Investment Funds and

I. Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna (PKO Bank Polski S.A.) informuje, że:

1. Administratorem danych jest Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa („PKO Bank Polski S.A.”) zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000026438, NIP 525-000-77-38, REGON 016298263, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 zł. Klient ma prawo dostępu do swoich danych, a także do ich poprawiania lub usunięcia. Oświadczenie o rezydencji podatkowej dla celów CRS jest obowiązkowe w przypadku nawiązania relacji o pierwszy produkt CRS od dnia 1 maja 2017 r.
2. Informacje zawarte w oświadczeniu mogą być przekazywane: PKO Bankowi Hipotecznemu Spółce Akcyjnej z siedzibą w Gdyni przy ul. Jerzego Waszyngtona 17, 81- 342 Gdynia (PKO Bank Hipoteczny S.A.) zarejestrowanemu w Sądzie Rejonowym Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000528469, NIP 204-000-45-48, REGON 222181030, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 611 300 000 zł, PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółce Akcyjnej z siedzibą w Warszawie przy ul. Chłodnej 52, 00-872 Warszawa (PKO TFI S.A.), zarejestrowanemu w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000019384, NIP 526-178-84-49, REGON 012635798, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 18 460 400 zł oraz Funduszom inwestycyjnym zarządzanym przez PKO TFI S.A. (Fundusze inwestycyjne) wyłącznie w przypadku, w którym Klient nabył albo nabędzie produkt/usługę tych podmiotów podlegające obowiązkowi wynikającym z ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami za pośrednictwem PKO Banku Polskiego S.A. Informacja przekazywana jest na potrzeby realizacji obowiązkowej wymiany informacji podatkowych z innymi państwami PKO Banku Polskiego S.A., PKO Banku Hipotecznego S.A., PKO TFI S.A. i Funduszy inwestycyjnych dotyczących identyfikacji klientów będących podatnikami kraju innego niż Polska, wynikających z ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. Złożenie oświadczenia o rezydencji podatkowej dla celów CRS nakłada na PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO TFI S.A. oraz Fundusze inwestycyjne obowiązek sprawozdawczy w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej kraju innego niż Polska (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza (w szczególności danych identyfikacyjnych Posiadacza oraz wartości jego aktywów).
3. Wskazanie rezydencji podatkowej innej niż Polska w części I niniejszego oświadczenia nakłada na PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO TFI S.A., Fundusze inwestycyjne oraz podmioty współpracujące⁶ obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów

cooperating entities⁶ will be obliged to provide information on an account and its Holder to tax administration authorities of a country specified in part I of the declaration (via the tax authorities of the Republic of Poland). Provided data shall comprise name, address, tax identification number, account number, balance or value of an account or interests, dividend, receipts from sales of securities or other receipts generated in relation to held account, and in case of an account holder that is identified to be controlled by at least one person controlling person that is a reported person – the above mentioned data, plus name and surname, address, country or counties of residence, TIN, date and place of birth of such controlling person and other information required by law for CRS purposes.

4. Regardless of filing of the above declaration PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO TFI S.A., the Investment Funds and cooperating entities are obliged to verify credibility of the declaration. In case of identifying any evidence that questions the credibility of the declaration, PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO TFI S.A., the Investment Funds and cooperating entities are obliged to fulfil reporting obligations referred to in item 2 above. In order to verify the credibility of the declaration, PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO TFI S.A., the Investment Funds and cooperating entities may request additional documents necessary for verification.
5. Client's Tax residence declaration for CRS purposes may be filed by a plenipotentiary on the Client's behalf.

II. Definitions of category of institution for the purpose the Act on Exchange of Tax Information with other countries:

1. Financial Institution

A Financial Institution means:

- 1) Custodian institution – an entity, that within an essential part of its economic business maintains financial assets on the account of other persons, insofar maintenance of financial assets on the account of other persons is considered to be an essential part of economic business of an entity, if its gross revenues from maintenance of financial assets and related financial services account for at least 20% of gross revenues of such entity in the shorter of the following periods:
 - a) In a period of three years ending on 31 December (or on the last day of a financial year, if it differs from a calendar year) of a preceding year before such share is determined,
 - b) In a period of existence of such entity,
- 2) Depository institution – an entity that accepts deposits within the scope of banking or similar activity, including:
 - a) Domestic bank, foreign bank, a branch of a domestic bank abroad or a branch of a foreign bank within the meaning of the Banking Act of 29 August 1997,
 - b) Credit institution or a branch of a credit institution within the meaning of the Banking Act of 29 August 1997,
 - c) A saving and credit union and the National Saving and Credit Union,
- 3) Investing Entity – an entity that:
 - a) Within its economic business performs at least one of the following activities or operations for or on behalf of a client:
 - Trading in money market instruments (cheques, bills of exchange, deposit certificates, derivative instruments, etc.), trading in foreign currencies, trading in FX derivative instruments, trading in interest rate derivative instruments and indexed derivative instruments, trading in disposable securities or future commodity contracts,
 - Managing an individual or collective asset portfolio,
 - Other forms of investing, administration or management of financial assets or funds,
 - b) Or whose gross revenues are generated mainly from investments or reinvestments of financial assets or trading in such assets, if it is managed by another entity that is a depository institution, a custodian institution, insurance company or an investing entity referred to in clause a,

administracji podatkowej państwa wskazanego w części I oświadczenia (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza. Przekazywanymi danymi są nazwa, adres, numer identyfikacji podatkowej, numer rachunku, saldo lub wartość rachunku lub odsetek, dywidend, przychodów ze zbycia papierów wartościowych bądź innych przychodów otrzymywanych w związku z posiadaniem rachunku, a w przypadku podmiotu będącego posiadaczem rachunku, który zostanie zidentyfikowany jako kontrolowany przez co najmniej jedną osobę kontrolującą będącą osobą raportowaną – wyżej wskazane dane, a także imię i nazwisko, adres, państwo lub państwa rezydencji, TIN, datę i miejsce urodzenia tej osoby kontrolującej oraz inne dane wymagane przepisami prawa dla celów realizacji CRS.

4. Niezależnie od złożenia niniejszego oświadczenia PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO TFI S.A., Fundusze inwestycyjne oraz podmioty współpracujące zobowiązane są do weryfikacji wiarygodności oświadczenia. W przypadku stwierdzenia przesłanek poddających w wątpliwość wiarygodność oświadczenia, PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO TFI S.A., Fundusze inwestycyjne oraz podmioty współpracujące zobowiązane są do wykonania obowiązków sprawozdawczych wskazanych w pkt. 2 powyżej. W celu weryfikacji wiarygodności oświadczenia PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO TFI S.A., Fundusze inwestycyjne oraz podmioty współpracujące mogą wystąpić z prośbą o dostarczenie dodatkowych dokumentów potrzebnych do weryfikacji.
5. Oświadczenie o rezydencji podatkowej dla celów CRS Klienta może złożyć w jego imieniu pełnomocnik.

II. Definicje kategorii instytucji dla celów ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami:

1. Instytucja Finansowa

Instytucją Finansową jest:

- 1) Instytucja powiernicza – 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) w okresie trzech lat, kończącym się 31 grudnia (lub ostatniego dnia roku obrotowego, jeżeli nie jest on zgodny z rokiem kalendarzowym), poprzedzającego rok, w którym jest dokonywane ustalenie tego udziału,
 - b) w okresie istnienia tego podmiotu,
- 2) Instytucja depozytowa – 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,
- 3) Podmiot inwestujący – podmiot, który:
 - a) w ramach działalności gospodarczej wykonuje głównie co najmniej jedną z następujących czynności lub operacji na rzecz lub w imieniu klienta:
 - obrót instrumentami rynku pieniężnego (czekami, weksłami, certyfikatami depozytowymi, instrumentami pochodnymi itp.), 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,
 - b) lub którego przychody brutto przypadają głównie na inwestowanie lub reinwestowanie aktywów finansowych lub obrót tymi aktywami, jeżeli jest

- 4) Insurance company – a domestic insurance company referred to in article 3 item 1 point 18 of the Act on Insurance and Reassurance Activity of 11 September 2015 (Journal of Laws item 1844 and of 2016 items 615 and 1948), and a foreign insurance company within meaning of article 3 item, 1 point 55 of the Act on Exchange of Tax Information with other countries that enter into an insurance agreement or an annuity agreement, or are obliged to make payments under such agreements.
- 2. Active Non-Financial Entity – a stock market entity or related to a stock market entity**
Active Non-Financial Entity – a stock market entity or related to a stock market entity is:
- 1) A capital company, which shares are subject to regular trading at least on one recognized stock market exchange,
 - 2) A company that is a related entity of a company referred to in item 1) above.
- 3. Active Non-Financial Entity – governmental institutions**
The scope of this category includes:
- 1) Governmental entities, such as:
 - a) Government of any country,
 - b) Lower-level territorial units of any country, such as states, provinces, districts, voivodeships, poviats or communes,
 - c) An agency or institution of any country that is fully owned by such country or units listed in subsections a and b,
 - d) A person, organisation, agency, office, funds, institution or another body, regardless of the manner of its incorporation, that are the governing body in any country, provided that the net income of such body is credited on its own account or other accounts of a given country and no part of such income generates profits to a private person,
 - e) An entity controlled by countries, which is understood to be a legal entity independent from a country, provided that:
 - Such entity is owned by another governmental entity and is controlled directly or via an entity controlled by another governmental entity,
 - net income of such entity is credited on its own account or accounts of another governmental entity and no part of such income generates profits to a private person,
 - after dissolution of such entity its assets are entrusted to another governmental entity,
 - 2) international organisation that are understood as:
 - a) international organisations:
 - consisting mainly of countries,
 - that have entered with a given country a valid agreement on location of its seat or another similar agreement,
 - whose income does not generate profits to private persons,
 - b) agencies or institutions that are fully owned by the entity referred to in subsection a,
 - 3) central bank – an institution defined by law or appointed by the government as a central body, other than the government of a given country – that issues instruments to be exchange as currency regardless of whether such institution is fully or partially owned by that country.
- 4. Active Non-Financial Entity – other**
Active Non-Financial Entity (hereinafter “ANFE”) is an entity conducting an active commercial or business activity other than financial activity, that does not belong to categories in party II sections 3-4 of the Additional Information. Specified category includes in particular an entity that fulfils one of the following conditions:
- 1) Less than 50 % of gross income of ANFE for a prior calendar year or another respective reporting period is the passive income, which is understood as income from divided or other income from shares in profits of legal entities, income from sales of shares (stock), liabilities, interests and gains from any type of loans, securities and guarantees, as well as income from copyrights, industrial property rights, including from
 - zarządzany przez inny podmiot będący instytucją depozytową, instytucją powierniczą, zakładem ubezpieczeń lub podmiotem inwestującym, o którym mowa w lit. a,
- 4) Zakład ubezpieczeń – 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 (Dz. U. poz. 1844 oraz z 2016 r. poz. 615 i 1948), a także zagraniczny zakład ubezpieczeń w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 55 ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, które zawierają pieniężną umowę ubezpieczenia lub umowę renty, bądź są zobowiązane do dokonywania płatności z tytułu tych umów.
- 2. Aktywny Podmiot Niefinansowy – podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym**
Aktywnym Podmiotem Niefinansowym – podmiotem giełdowym lub powiązany z podmiotem giełdowym jest:
- 1) spółka kapitałowa, której akcje są przedmiotem regularnego obrotu na co najmniej jednym uznanym rynku papierów wartościowych,
 - 2) spółka będąca podmiotem powiązany spółki, o której mowa w ppkt 1 powyżej.
- 3. Aktywny Podmiot Niefinansowy – instytucje rządowe**
W zakres tej kategorii wchodzi:
- 1) podmioty rządowe takie jak:
 - a) rząd jakiegokolwiek państwa,
 - b) jednostki terytorialne niższego szczebla jakiegokolwiek państwa w tym stany, prowincje, okręgi, województwa, powiaty lub gminy,
 - c) agencja lub instytucja jakiegokolwiek państwa będąca w całości własnością danego państwa lub jednostek wymienionych w ppkt a i b,
 - d) osoba, organizacja, agencja, urząd, fundusz, instytucja lub inny organ, niezależnie od tego, w jaki sposób zostały one ustanowione, stanowiące organ sprawujący władzę w jakimkolwiek państwie, pod warunkiem, że dochody netto tego organu są zapisywane na jego własnym rachunku lub na innych rachunkach danego państwa i żadna część tych dochodów nie przynosi korzyści osobie prywatnej,
 - e) podmiot kontrolowany przez państwa, przez który rozumie się podmiot prawny niezależny od państwa, pod warunkiem że:
 - podmiot ten jest własnością innego podmiotu rządowego i jest kontrolowany bezpośrednio lub za pośrednictwem podmiotu kontrolowanego przez inny podmiot rządowy,
 - dochody netto tego podmiotu są zapisywane na jego własnym rachunku lub na rachunkach innego podmiotu rządowego i żadna część tych dochodów nie przynosi korzyści osobie prywatnej,
 - po rozwiązaniu tego podmiotu jego aktywa powierzone są innemu podmiotowi rządowemu,
 - 4) organizacje międzynarodowe, przez które rozumie się:
 - a) organizacje międzynarodowe:
 - w skład których wchodzi głównie państwa,
 - które zawarły z danym państwem obowiązujące porozumienie w sprawie lokalizacji jej siedziby lub inne podobne porozumienie,
 - których dochód nie przynosi korzyści osobom prywatnym,
 - b) agencje lub instytucje będące w całości własnością podmiotu, o którym mowa ppkt. a,
 - 5) bank centralny – instytucja określona przez prawo lub wyznaczona przez rząd jako centralny organ – inny niż rząd danego państwa – emitująca instrumenty przeznaczone do obiegu jako waluta niezależnie od tego, czy instytucja ta jest w całości lub w części własnością tego państwa.
- 4. Aktywny Podmiot Niefinansowy – inne**
Aktywnym Podmiotem Niefinansowym (dalej: „NFE”) jest podmiot, który prowadzi aktywną działalność handlową lub biznesową inną niż działalność finansowa, który nie należy do kategorii wskazanych w części II pkt 3-4 Informacji dodatkowej. Wskazana kategoria obejmuje w szczególności podmiot spełniający jeden z poniższych warunków:
- 1) mniej niż 50 % dochodu brutto NFE za poprzedni rok kalendarzowy lub inny odpowiedni okres sprawozdawczy 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

sales of such rights, sales and enforcement of rights from financial instruments or less than 50% of assets owned by ANFE in the course of a preceding calendar year are formed by assets generating the passive income or are possessed for the purpose of earning of the passive income,

- 2) All activities performed by ANFE include whole or partial possession of issued shares of subordinate units, or ensuring financing and rendering services to such entities that conduct business in other branches or sectors than activities of a financial institution, an entity does not qualify for such status, if its operate as a private equity fund, venture capital fund, leveraged buyout fund (LBO) or any other investment instrument, which is aimed at purchase of financing of companies, and then possession of shares in such companies as permanent assets for investment purposes,
 - 3) ANFE does not and has not conducted earlier such economic business, but invests capital in assets with an aim to conduct business activity other than activities of a financial institutions, provided that it is within 24 months of establishment date of such ANFE,
 - 4) ANFE has not been a financial institution for the last five years and is within the process of asset liquidation or reorganisation with an intention to continue or reassume the business in other field than activities of a financial institution,
 - 5) ANFE deals mainly with financial or hedging transactions with related entities other than financial institutions or for the benefit of such entities, and it does not render hedging services for another entity than a related entity, provided that a group of such related entities conducts other activities than activities of a financial institution,
 - 6) ANFE meets all the following criteria:
 - a) It has been established and operates in its country of residence only for religious, charitable, scientific, artistic, cultural, sport or educational purposes or has been established and operates in such country as a professional organisation, organisation of entrepreneurs, chamber of commerce, labour organisation, agricultural or horticultural organisation, civil organisation or an organisation maintained only for support of social welfare,
 - b) It is exempt from income tax in its country of residence,
 - c) It has no shareholders or members, who are beneficiaries or owners of its income or assets,
 - d) Applicable legal provisions of ANFE's country of residence or its documents of incorporation does not allow a transfer or use of its income or assets for a private person or an entity other than a charitable entity, unless they are performed in compliance with charitable activities performed by ANFE, payment of reasonable fee for rendered services or a payment reflecting the fair market value of assets purchased by such entity,
 - e) Applicable legal provisions of ANFE's country of residence or its documents of incorporation require than in case of liquidation or dissolution of this ANFE all its assets are transferred to a governmental entity or another public benefit organisation, or are granted to the government of ANFE's country of residence or a lower level local entity of a given country.
- 5. Passive Non-Financial Entity**
Passive Non-Financial Entity is:
- 1) An entity that does not belong to categories specified in part II items 3-5 above,
 - 2) An investing entity referred to in part II item 2 subsection 3 above, other than a financial institution of a participating country (a participating country is EU Member State or another country, with which an agreement was concluded by the Republic of Poland to provide grounds for automatic exchange of information on reported accounts, as mentioned in the Announcement of the Minister of Finance published in Official Journal of the Republic of Poland "Monitor Polski").
- 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 osiągnięcia dochodu pasywnego,
- 2) wszystkie czynności dokonywane przez NFE obejmują posiadanie, w całości lub w części, wyemitowanych akcji jednostek zależnych, lub zapewnienie finansowania i świadczenia usług tym jednostkom, które prowadzą działalność w branżach lub sektorach innych niż działalność instytucji finansowej, podmiot nie kwalifikuje się do tego statusu, jeżeli działa jako fundusz private equity, fundusz venture capital, fundusz typu leveraged buyout (LBO) lub jakikolwiek inny instrument inwestycyjny, którego celem jest nabycie lub finansowanie spółek, a następnie posiadanie udziałów w tych spółkach jako aktywów trwałych do celów inwestycji,
 - 3) NFE nie prowadzi działalności gospodarczej i nie prowadzi wcześniej takiej działalności, jednakże inwestuje kapitał w aktywa z zamiarem prowadzenia działalności innej niż działalność instytucji finansowej, pod warunkiem że nie upłynął okres 24 miesięcy od dnia utworzenia tego NFE,
 - 4) 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,
 - 5) NFE zajmuje się głównie transakcjami finansowymi lub zabezpieczającymi z podmiotami powiązаныmi, 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 powiązany, pod warunkiem że grupa tych powiązanych podmiotów prowadzi przede wszystkim działalność inną niż działalność instytucji finansowej,
 - 6) NFE spełnia łącznie następujące kryteria:
 - a) został utworzony i działa w swoim 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,
 - b) jest zwolniony z podatku dochodowego w państwie rezydencji,
 - c) nie posiada udziałowców ani członków, którzy są właścicielami lub beneficjentami jego dochodu lub aktywów,
 - d) mające zastosowanie przepisy państwa rezydencji NFE lub jego dokumenty założycielskie nie pozwalają na przekazanie ani wykorzystanie jego dochodu lub aktywów na rzecz osoby prywatnej lub podmiotu niebędącego podmiotem charytatywnym, z wyjątkiem gdy dokonywane są zgodnie z prowadzoną przez NFE działalnością charytatywną, zapłaty rozsądnego wynagrodzenia za wykonane usługi lub zapłaty odzwierciedlającej uczciwą wartość rynkową nabytego przez ten podmiot majątku,
 - e) mające zastosowanie przepisy państwa rezydencji NFE lub jego dokumenty założycielskie wymagają, aby w przypadku likwidacji lub rozwiązania tego NFE wszystkie jego aktywa zostały przekazane podmiotowi rządowemu lub innej organizacji pożytku publicznego, lub przypadły w udziale rządowi państwa rezydencji tego NFE lub jednostce terytorialnej niższego szczebla danego państwa.
- 5. Pasywny Podmiot Niefinansowy**
Pasywnym Podmiotem Niefinansowym jest:
- 1) podmiot, który nie należy do kategorii wskazanych w części II pkt 3-5 powyżej,
 - 2) podmiot inwestujący, o którym mowa w części II pkt 2 ppkt 3 powyżej, niebędący instytucją finansową z państwa uczestniczącego (państwem uczestniczącym jest państwo członkowskie Unii Europejskiej lub inny kraj, z którym Rzeczpospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę do automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych, wymieniony w obwieszczeniu Ministra Finansów publikowanym w Dzienniku Urzędowym

-
- 1) CRS - (Common Reporting Standard) is a uniform standard related to disclosure of information by individual countries on clients of financial institutions being residents of another country, as implemented to the Polish legal order with the Act on Exchange of Tax Information with other Countries of 9 March 2017 / CRS - (z ang. Common Reporting Standard) to jednolity standard w zakresie przekazywania przez poszczególne państwa informacji na temat klientów instytucji finansowych będących rezydentami podatkowymi innego państwa, zaimplementowany do polskiego porządku prawnego ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.
 - 2) To be completed by an employee of PKO Bank Polski S.A. or the Agent/Agent's employee. / Wypełnia pracownik PKO Banku Polskiego S.A. lub Agent/pracownik Agenta.
 - 3) A tax residence of a particular country means being taxed on all income in this country in compliance with internal legal provisions in force in that country, due to a place of residence or another criteria of similar nature. The national legislation of other countries may provide for other conditions of establishment of tax residence there. Tax residence should be defined taking into account respective conventions on avoidance of double taxation.
Effective management should be understood inter alia as decisions taken on management of an entity, meetings of persons making decisions on management of the entity, etc. Still, since there is no legal definition of effective management in the Polish legislation, other circumstances may be also considered as effective management.
In case of an entity without tax residence (e.g. a commercial partnership that is not a corporate income taxpayer), a country of residence should be considered the one, from which the entity is effectively managed, has been incorporated in compliance with legislation of such country or where it is subject to financial supervision.
In individual cases it is possible to have more tax residencies than one. In such cases the Account Holder requested to provide information on all countries where it is a resident. In case of doubts concerning determination of your tax residence, you can always consult a tax consultant of your choice.
 - 4) The TIN is the taxpayer identification number or functional equivalent used by the country to identify a legal entity for tax purposes. In the Republic of Poland, the TIN is the NIP number. Providing the TIN number in the CRS Statement is mandatory if the number has been assigned to the Customer. Failure to enter the TIN number is tantamount to a statement that it has not been issued in the country of tax residence.
 - 5) To be completed by an employee of PKO Bank Polski S.A. or the Agent/Agent's employee if a statement is submitted personally by a Client / Wypełnia pracownik PKO Banku Polskiego S.A. lub Agent/pracownik Agenta w przypadku osobistego składania oświadczenia przez Klienta
 - 6) A cooperating entity is an entity belonging to PKO Bank Polski S.A. Capital Group, whose members are presented on www.pkobp.pl/grupa and an entity that has entered into an agreement with PKO Banki Polski S.A. in relation to banking services rendered by PKO Bank Polski S.A., as presented on www.pkobp.pl/podmioty. / Podmiotem współpracującym jest podmiot należący do Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., której skład wskazany jest na stronie www.pkobp.pl/grupa oraz podmiot, który zawarł z PKO Bankiem Polskim S.A. umowę związaną ze świadczeniami przez PKO Bank Polski S.A. usługami bankowymi, wskazany na stronie www.pkobp.pl/podmioty.