



OŚWIADCZENIE

CRS dla klienta instytucjonalnego dotyczące pozostałych przedsiębiorców ¹

stempel nagłówkowy placówki Banku

Nazwa

Adres siedziby

Oświadczenie

CZĘŚĆ I – REZYDENCJA PODATKOWA

1. Jaki jest kraj głównej rezydencji podatkowej reprezentowanego przez Pana/Panią podmiotu?

Kraj głównej rezydencji podatkowej 1

Numer identyfikacji podatkowej (NIP)/TIN² w kraju głównej rezydencji podatkowej

2. Czy reprezentowany przez Pana/Panią podmiot jest rezydentem podatkowym również w innych krajach? Jeśli TAK, prosimy o wskazanie tych krajów.

Kraj rezydencji podatkowej 2

Numer identyfikacji podatkowej (NIP)/TIN w kraju rezydencji podatkowej 2

Kraj rezydencji podatkowej 3

Numer identyfikacji podatkowej (NIP)/TIN w kraju rezydencji podatkowej 3

W przypadku, gdy numer TIN posiadacza rachunku jest niedostępny proszę zaznaczyć odpowiedni powód A, B lub C wskazany poniżej:

Powód A Państwo, w którym posiadacz rachunku jest rezydentem, nie stosuje numerów TIN dla identyfikacji osób fizycznych lub podmiotu w celach podatkowych

Powód B Posiadacz rachunku nie jest w stanie uzyskać numeru TIN - w przypadku wybrania tej opcji poniżej należy wskazać przyczyny:

¹ Klient instytucjonalny niebędący osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub rolnikiem

² Numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji osoby fizycznej lub podmiotu w celach podatkowych.

- Powód C** TIN nie jest wymagany. Uwaga: ten powód można wybrać tylko w przypadku, jeżeli prawo krajowe państwa rezydencji nie nakłada na osoby fizyczne lub podmioty obowiązku ubiegania się oraz posługiwania się numerami TIN w celach podatkowych (np. gdy zgodnie z prawem tego państwa podanie TIN jest dobrowolne).

Państwo rezydencji podatkowej		W przypadku braku TIN podać powód A, B lub C
1		
2		
3		

CZĘŚĆ II – STATUS POSIADACZA RACHUNKU

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 (Dz.U. 2017 poz. 648):

- Instytucja Finansowa
- Aktywny Podmiot Niefinansowy – podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym
- Aktywny Podmiot Niefinansowy – instytucje rządowe
- Aktywny Podmiot Niefinansowy – inne
- Pasywny Podmiot Niefinansowy

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

CZĘŚĆ III – BENEFICJENCI RZECZYWIŚCI

Dane beneficjentów rzeczywistych **będących rezydentami podatkowymi w kraju innym niż Polska.**

Oświadczam, że niżej wskazani beneficjenci rzeczywisci są rezydentami podatkowymi w następujących krajach:

1. Beneficjent rzeczywisty 1

Imię (imiona) i nazwisko

Miejsce urodzenia (kraj, miejscowość)

Data urodzenia

Adres zamieszkania

Numer i seria dokumentu stwierdzającego tożsamość

Kraj głównej rezydencji podatkowej 1

Numer PESEL/TIN w kraju głównej rezydencji podatkowej

Czy beneficjent rzeczywisty jest rezydentem podatkowym również w innych krajach? Jeżeli TAK, prosimy o wskazanie tych krajów.

Kraj rezydencji podatkowej 2

Numer PESEL/TIN w kraju rezydencji podatkowej 2

--	--

Kraj rezydencji podatkowej 3

Numer PESEL/TIN w kraju rezydencji podatkowej 3

W przypadku, gdy numer TIN beneficjenta rzeczywistego jest niedostępny proszę zaznaczyć odpowiedni powód A, B lub C wskazany poniżej:

Powód A Państwo, w którym beneficjent rzeczywisty jest rezydentem, nie stosuje numerów TIN dla identyfikacji osób fizycznych lub podmiotu w celach podatkowych.

Powód B Beneficjent rzeczywisty nie jest w stanie uzyskać numeru TIN (w przypadku wybrania tej opcji poniżej należy wskazać przyczyny:

Powód C TIN nie jest wymagany. Uwaga: ten powód można wybrać tylko w przypadku, jeżeli prawo krajowe państwa rezydencji nie nakłada na osoby fizyczne lub podmioty obowiązku ubiegania się oraz posługiwania się numerami TIN w celach podatkowych (np. gdy zgodnie z prawem tego państwa podanie TIN jest dobrowolne).

Państwo rezydencji podatkowej	W przypadku braku TIN podać powód A, B lub C
1	
2	
3	

2. Beneficjent rzeczywisty 2

--

Imię (imiona) i nazwisko

--	--

Miejsce urodzenia (kraj, miejscowość)

Data urodzenia

--

Adres zamieszkania

--

Numer i seria dokumentu stwierdzającego tożsamość

--	--

Kraj głównej rezydencji podatkowej 1

Numer PESEL/TIN w kraju głównej rezydencji podatkowej

Czy beneficjent rzeczywisty jest rezydentem podatkowym również w innych krajach? Jeżeli TAK, prosimy o wskazanie tych krajów.

--	--

Kraj rezydencji podatkowej 2

Numer PESEL/TIN w kraju rezydencji podatkowej 2

--	--

Kraj rezydencji podatkowej 3

Numer PESEL/TIN w kraju rezydencji podatkowej 3

W przypadku, gdy numer TIN beneficjenta rzeczywistego jest niedostępny proszę zaznaczyć odpowiedni powód A, B lub C wskazany poniżej:

Powód A Państwo, w którym beneficjent rzeczywisty jest rezydentem, nie stosuje numerów TIN dla identyfikacji osób fizycznych lub podmiotu w celach podatkowych.

Powód B Beneficjent rzeczywisty nie jest w stanie uzyskać numeru TIN (w przypadku wybrania tej opcji poniżej należy wskazać przyczyny:

Powód C TIN nie jest wymagany. Uwaga: ten powód można wybrać tylko w przypadku, jeżeli prawo krajowe państwa rezydencji nie nakłada na osoby fizyczne lub podmioty obowiązku ubiegania się oraz posługiwania się numerami TIN w celach podatkowych (np. gdy zgodnie z prawem tego państwa podanie TIN jest dobrowolne).

Państwo rezydencji podatkowej	W przypadku braku TIN podać powód A, B lub C
1	
2	
3	

3. Beneficjent rzeczywisty 3

Imię (imiona) i nazwisko

Miejsce urodzenia (kraj, miejscowość) Data urodzenia

Adres zamieszkania

Numer i seria dokumentu stwierdzającego tożsamość

Kraj głównej rezydencji podatkowej 1 Numer PESEL/TIN w kraju głównej rezydencji podatkowej

Czy beneficjent rzeczywisty jest rezydentem podatkowym również w innych krajach? Jeżeli TAK, prosimy o wskazanie tych krajów.

Kraj rezydencji podatkowej 2 Numer PESEL/TIN w kraju rezydencji podatkowej 2

Kraj rezydencji podatkowej 3 Numer PESEL/TIN w kraju rezydencji podatkowej 3

W przypadku, gdy numer TIN beneficjenta rzeczywistego jest niedostępny proszę zaznaczyć odpowiedni powód A, B lub C wskazany poniżej:

Powód A Państwo, w którym beneficjent rzeczywisty jest rezydentem, nie stosuje numerów TIN dla identyfikacji osób fizycznych lub podmiotu w celach podatkowych.

Powód B Beneficjent rzeczywisty nie jest w stanie uzyskać numeru TIN (w przypadku wybrania tej opcji poniżej należy wskazać przyczyny:

- Powód C** TIN nie jest wymagany. Uwaga: ten powód można wybrać tylko w przypadku, jeżeli prawo krajowe państwa rezydencji nie nakłada na osoby fizyczne lub podmioty obowiązku ubiegania się oraz posługiwania się numerami TIN w celach podatkowych (np. gdy zgodnie z prawem tego państwa podanie TIN jest dobrowolne).

Państwo rezydencji podatkowej	W przypadku braku TIN podać powód A, B lub C	
1		
2		
3		

4. Beneficjent rzeczywisty 4

Imię (imiona) i nazwisko

Miejsce urodzenia (kraj, miejscowość) | Data urodzenia

Adres zamieszkania

Numer i seria dokumentu stwierdzającego tożsamość

Kraj głównej rezydencji podatkowej 1 | Numer PESEL/TIN w kraju głównej rezydencji podatkowej

Czy beneficjent rzeczywisty jest rezydentem podatkowym również w innych krajach? Jeżeli TAK, prosimy o wskazanie tych krajów.

Kraj rezydencji podatkowej 2 | Numer PESEL/TIN w kraju rezydencji podatkowej 2

Kraj rezydencji podatkowej 3 | Numer PESEL/TIN w kraju rezydencji podatkowej 3

W przypadku, gdy numer TIN beneficjenta rzeczywistego jest niedostępny proszę zaznaczyć odpowiedni powód A, B lub C wskazany poniżej:

- Powód A** Państwo, w którym beneficjent rzeczywisty jest rezydentem, nie stosuje numerów TIN dla identyfikacji osób fizycznych lub podmiotu w celach podatkowych.

- Powód B** Beneficjent rzeczywisty nie jest w stanie uzyskać numeru TIN (w przypadku wybrania tej opcji poniżej należy wskazać przyczyny:

- Powód C** TIN nie jest wymagany. Uwaga: ten powód można wybrać tylko w przypadku, jeżeli prawo krajowe państwa rezydencji nie nakłada na osoby fizyczne lub podmioty obowiązku ubiegania się oraz posługiwania się numerami TIN w celach podatkowych (np. gdy zgodnie z prawem tego państwa podanie TIN jest dobrowolne).

Państwo rezydencji podatkowej		W przypadku braku TIN podać powód A, B lub C
1		
2		
3		

Wiarygodność powyższych danych stwierdzam własnoręcznym podpisem.

Oświadczam, że:

- informacje zawarte w powyższym oświadczeniu są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym,
- jestem świadoma/y odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia,
- 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 ciągu 30 dni od chwili zaistnienia tej zmiany

miejscowość, data

podpisy osoby (osób) upoważnionych do reprezentowania Klienta

miejscowość, data

stempel funkcyjny i podpis pracownika placówki Banku

Informacja dodatkowa

I. Powiatowy Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Mazowieckim ul. Handlowa 35/37, 97-200 Tomaszów Mazowiecki (zwany dalej Bankiem) informuje, że:

1. Wskazanie rezydencji podatkowej innej niż polska w części I lub III niniejszego oświadczenia nakłada na Bank obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej państwa wskazanego w części I lub III niniejszego oświadczenia (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza, wymaganych przepisami prawa.
2. Bank jest zobowiązany do weryfikacji wiarygodności złożonego oświadczenia. W przypadku stwierdzenia przesłanek poddających w wątpliwość wiarygodność oświadczenia Bank zobowiązany jest do wykonania obowiązków sprawozdawczych wskazanych w pkt 1 powyżej. W celu weryfikacji wiarygodności oświadczenia Bank może wystąpić do Klienta z prośbą o dostarczenie dodatkowych dokumentów potrzebnych do weryfikacji.
3. W przypadku zmiany okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową lub powoduje, że informacje zawarte w złożonym przez Posiadacza rachunku oświadczeniu stały się nieaktualne, Posiadacz rachunku jest zobowiązany do poinformowania o tych okolicznościach Bank oraz do złożenia odpowiednio zaktualizowanego oświadczenia w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.

II. Definicja rezydencji podatkowej oraz kategorii instytucji dla celów ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami ():

1. Rezydencja podatkowa

Rezydencja podatkowa danego państwa oznacza podleganie opodatkowaniu od całości dochodów w tym państwie i zgodnie z przepisami prawa ze względu na miejsce zamieszkania, siedzibę, efektywny zarząd lub inne kryterium o podobnym charakterze. Prawo krajowe różnych państw może przewidywać inne warunki powstania rezydencji podatkowej w tych państwach. Rezydencję podatkową określa się z uwzględnieniem odpowiednich umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.

Przez efektywny zarząd należy rozumieć m.in. podejmowane decyzje dotyczące zarządzania podmiotem, zebrania osób podejmujących decyzje dotyczące zarządzania podmiotem, itp. Niemniej wobec braku definicji legalnej efektywnego zarządu na gruncie przepisów prawa polskiego, istnieje możliwość uznania innych okoliczności za efektywny zarząd.

W przypadku podmiotu nieposiadającego rezydencji podatkowej (np. spółki osobowej prawa handlowego niebędącej podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych), jako kraj rezydencji należy wskazać państwo, z którego ten podmiot jest efektywnie zarządzany, państwo, zgodnie z prawem którego został utworzony lub w którym podlega nadzorowi finansowemu.

W szczególnych przypadkach możliwe jest posiadanie więcej niż jednej rezydencji podatkowej. W takiej sytuacji prosimy o podanie wszystkich krajów, w których Posiadacz rachunku jest rezydentem.

W razie wątpliwości w zakresie ustalenia Państwa rezydencji podatkowej mogą skonsultować się Państwo z wybranym przez siebie doradcą podatkowym.

2. 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;
- 3) Podmiot inwestujący – podmiot:
 - a) który w ramach działalności gospodarczej wykonuje głównie co najmniej jedną z następujących czynności lub operacji na rzecz 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 w imieniu innych osób 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) powyżej;
- 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 (), 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.

3. Aktywny Podmiot Niefinansowy – podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym

Aktywnym Niefinansowym Podmiotem – 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.

4. Aktywny Podmiot Niefinansowy – instytucje rządowe

W zakres tej kategorii wchodzi:

- 1) podmioty rządowe takie jak:
 - a) rząd państwa członkowskiego lub innej jurysdykcji,
 - b) jednostki terytorialne niższego szczebla państwa członkowskiego lub innej jurysdykcji w tym stany, prowincje, okręgi lub gminy,
 - c) agencja lub instytucja państwa członkowskiego lub innej jurysdykcji będąca w całości własnością danego państwa, jurysdykcji lub jednostek wymienionych w ppkt 1 i 2,
 - d) integralna część państwa,
 - e) podmiot kontrolowany państwa,
 jak również banki centralne oraz organizacje międzynarodowe,
- 2) organizacje międzynarodowe, przez które rozumie się:
 - a) organizacje międzynarodowe, w tym organizacje ponadnarodowe:
 - w skład których wchodzi głównie rządy,
 - które zawarła z państwem członkowskim 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.
- 3) bank centralny - instytucja określona przez prawo lub wyznaczona przez rząd jako centralny organ — inny niż rząd samego państwa członkowskiego — emitujący instrumenty przeznaczone do obiegu jako waluta; instytucja taka może obejmować instytucję odrębną od rządu danego państwa członkowskiego, niezależnie od tego, czy jest w całości lub w części własnością tego państwa.

5. 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.

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 i mniej niż 50 % aktywów posiadanych przez NFE w trakcie poprzedniego roku kalendarzowego lub innego odpowiedniego okresu sprawozdawczego 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 funkcjonuje jako fundusz private equity, fundusz venture capital, fundusz typu leveragedbuyout (LBO) lub jakiegokolwiek inny instrument inwestycyjny, którego celem jest nabycie lub finansowanie spółek, a następnie posiadanie udziałów w tych spółkach jako aktywów trwałych do celów inwestycji,
- 3) nie prowadzi działalności gospodarczej i nie prowadził wcześniej takiej działalności, jednakże inwestuje kapitał w aktywa z zamiarem prowadzenia działalności innej niż działalność instytucji finansowej, pod warunkiem, że upłynął okres 24 miesięcy od dnia utworzenia tego NFE,
- 4) nie był instytucją finansową przez ubiegłe 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) 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 powiązany, pod warunkiem, że grupa tych powiązanych podmiotów prowadzi przede wszystkim działalność inną niż działalność instytucji finansowej,
- 6) spełnia łącznie następujące kryteria:
 - a) został utworzony i działa w swoim państwie członkowskim lub innej jurysdykcji miejsca rezydencji wyłącznie dla celów religijnych, charytatywnych, naukowych, artystycznych, kulturalnych, sportowych lub edukacyjnych, lub został utworzony i działa w państwie członkowskim lub innej jurysdykcji miejsca rezydencji i jest organizacją zawodową, organizacją przedsiębiorców, izbą handlową, organizacją pracy, organizacją rolniczą lub ogrodniczą, organizacją obywatelską lub organizacją prowadzoną wyłącznie w celu wspierania opieki społecznej,
 - b) jest zwolniony z podatku dochodowego w państwie członkowskim lub innej jurysdykcji miejsca rezydencji,
 - c) nie posiada udziałowców ani członków, którzy są właścicielami lub beneficjentami jego dochodu lub aktywów,
 - d) mające zastosowanie przepisy państwa członkowskiego lub innej jurysdykcji miejsca 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 członkowskiego lub innej jurysdykcji miejsca 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 członkowskiego danego NFE lub innej jurysdykcji miejsca rezydencji tego NFE lub jednostce terytorialnej niższego szczebla danego państwa lub jurysdykcji.

6. Pasywny Podmiot Niefinansowy

Niefinansowym Podmiotem Pasywnym 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 Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”).

III. Definicja beneficjenta rzeczywistego dla celów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Beneficjentem rzeczywistym jest:

osoba fizyczna lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez klienta, lub osobę fizyczną lub osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna, w tym:

- 1) w przypadku klienta będącego osobą prawną inną niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego:
 - osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,
 - osobę fizyczną dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym klienta, także jako zastawnik albo użytkownik,
 - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji klienta, lub łącznie dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
 - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad klientem poprzez posiadanie w stosunku do tej osoby prawnej uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (), lub
 - osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwszym, drugim, trzecim i czwartym oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
- 2) w przypadku klienta będącego trustem:
 - założyciela,
 - powiernika,
 - nadzorcę, jeżeli został ustanowiony,
 - beneficjenta,
 - inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem,
- 3) w przypadku klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, wobec którego nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nim przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taki klient jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym.