

**Komunikat nr 93/DZS/2018**  
**PREZESA ZARZĄDU CENTRALNEGO DOMU MAKLERSKIEGO PEKAO S.A.**  
z dnia 17 grudnia 2018 roku  
**w sprawie obsługi Klientów CDM Pekao S.A. poza POK**

**Treść komunikatu**

1. Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. (CDM) informuje, że:
  - 1) w celu otwarcia rachunku inwestycyjnego poza POK należy przekazać do CDM prawidłowo wypełniony *Wniosek o zawarcie umowy i otwarcie rachunku w CDM Pekao SA* (Wniosek) osobiście, pocztą lub telefonicznie (tj. przekazać telefonicznie pracownikowi POK dane i oświadczenia zawarte we Wniosku). Wzór Wniosku stanowi załącznik do niniejszego Komunikatu. Wniosek dostępny jest na stronie [www.cdmpekao.com.pl](http://www.cdmpekao.com.pl), oraz w POK,
  - 2) warunkiem aktywacji rachunku inwestycyjnego jest podpisanie *Umowy świadczenia usług maklerskich przez Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.*,
  - 3) w przypadku podpisywania *Umowy świadczenia usług maklerskich przez Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.* (otwierania rachunku inwestycyjnego) poza POK, Klient powinien wpłacić środki pieniężne na podany w ww. umowie indywidualny rachunek Klienta do wpłat, najpóźniej następnego dnia po dniu podpisania ww. umowy, w wysokości pozwalającej na pobranie całości opłaty za prowadzenie rachunku inwestycyjnego,
  - 4) podpisywanie przez Klienta poza POK dyspozycji, w tym zleceń, na podstawie których CDM dokonuje rozszerzenia zakresu usług maklerskich, może zostać uzależnione od podania dodatkowych danych lub złożenia oświadczeń, określonych odrębnymi regulacjami,
  - 5) w przypadku obsługi poza POK w zakresie funduszy inwestycyjnych - możliwe jest podpisanie wyłącznie dyspozycji dotyczących:
    - a) otwarcia rejestru i nabycia jednostek uczestnictwa/tytułów uczestnictwa,
    - b) nabycia dodatkowych jednostek uczestnictwa/tytułów uczestnictwa,
    - c) konwersji/zamiany jednostek uczestnictwa/tytułów uczestnictwa,
    - d) odkupienia jednostek uczestnictwa/tytułów uczestnictwa (nie dotyczy funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez: **OPERA TFI S.A., MetLife TFI S.A., Legg Mason TFI S.A.**),
  - 6) w przypadku podpisywania przez Klienta poza POK dyspozycji dotyczących:
    - a) udzielenia lub modyfikacji pełnomocnictwa,
    - b) aktualizacji danych:
      - numeru PESEL,
      - dokument tożsamości,
      - adresu zamieszkania,
      - adresu korespondencyjnego Klienta,
      - adresu korespondencyjnego do Rachunku,
      - adresu e-mail
    - c) regeneracji numeru PIN,

- d) definiowania numeru rachunku bankowego do przelewów środków pieniężnych z rachunku inwestycyjnego/rachunku instrumentów finansowych,
- e) przelewów i wypłat środków pieniężnych w kwocie równej lub większej 25.000,00 PLN lub jej równowartości w przypadku waluty innej niż PLN,
- f) odkupienia jednostek uczestnictwa/tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych
- CDM wymaga dodatkowego potwierdzenia złożenia dyspozycji, oddzwaniając na numer telefonu wskazany przez Klienta do kontaktu z CDM. W przypadku braku telefonicznego potwierdzenia podpisania dyspozycji: nieudzielenia przez Klienta poprawnej odpowiedzi na pytania potwierdzające tożsamość lub braku możliwości telefonicznego skontaktowania się z Klientem po trzykrotnej próbie, **dyspozycja Klienta nie będzie realizowana**,
- 7) warunkiem realizacji dyspozycji, w tym zleceń, podpisanych poza POK, o których mowa w pkt 6), jest zdefiniowany numer telefonu do odzwaniań (podany przez Klienta nr telefonu do kontaktu,
- 8) w ramach obsługi poza POK wyłączona jest możliwość przeprowadzania badania MIFID,
- 9) w ramach obsługi poza POK wyłączona jest możliwość dokonania aktualizacji następujących danych:
- numeru telefonu do odzwaniań,
  - numeru telefonu do SMS'
- 10) pkt 1 i 8 nie stosuje się w przypadku **obsługi Klienta w systemie CDM na urządzeniu mobilnym**,
- 11) **czynności pracownika POK opisane w komunikacie mogą być wykonywane za pomocą urządzenia mobilnego z dostępem do systemów CDM.**
2. Traci moc komunikat Prezesa Zarządu nr 83/DZS/2018 z dnia 22 października 2018 r. w sprawie obsługi Klientów CDM Pekao S.A. poza POK

## Podstawa prawna

§ 8 ust. 3 *Regulaminu świadczenia usług maklerskich przez Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.*

**Data wejścia w życie: 17 grudnia 2018 r.**

PREZES ZARZĄDU

Piotr Teleon

**WNIOSEK O ZAWARCIE UMOWY ŚWIADCZENIA USŁUG MAKLERSKICH  
 PRZEZ CENTRALNY DOM MAKLERSKI PEKAO S.A.  
 I OTWARCIE RACHUNKU MAKLERSKIEGO**

Ja, niżej podpisany/a:

Imię/imiona i nazwisko	
PESEL	
Data urodzenia	
Kraj urodzenia	
Miejsce urodzenia	
Obywatelstwo	
Imię ojca*	
Imię matki*	
Rodzaj dokumentu tożsamości	
Nr dokumentu tożsamości	
Data ważności dokumentu tożsamości	
Kraj wydania dokumentu tożsamości	
* w przypadku nierezydentów	
<b>Adres zameldowania</b>	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Kraj	
<b>Adres zamieszkania</b> (miejscowość (adres), w której przebywa Pan/Pani z zamiarem stałego pobytu/ w której posiada Pan/Pani ośrodek interesów życiowych – osobistych lub gospodarczych. Adres ten będzie zamieszczany przez CDM w informacjach podatkowych oraz innych informacjach związanych z realizacją Umowy).	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Województwo	
Powiat	
Gmina	
Kraj	
NIP	
Urząd Skarbowy	
<b>Adres korespondencyjny Klienta</b> (do wysyłki PIT-8C, PIN, TAN)	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Kraj	
<b>Dodatkowe dane</b>	
Nr telefonu do kontaktu	
Nr telefonu do SMS	
E-mail	
Nazwisko panięskie matki	
<b>Adres korespondencyjny do Rachunku</b>	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Kraj	

składam wniosek o zawarcie Umowy świadczenia usług maklerskich przez Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., zwanej dalej „Umową”, z Centralnym Domem Maklerskim Pekao S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Wołoska 18, 02-675 Warszawa, z dokumentacją w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy, KRS 0000024477, nr NIP 521-26-54-772, wysokością kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego 56.331.898 zł, zwanym dalej „CDM” oraz otwarcie rachunku maklerskiego, zwanego dalej „Rachunkiem”.

1. Niniejszy wniosek dotyczy:

- Rachunku indywidualnego                       Rachunku wspólnego

2. Oświadczam, że wyrażam zgodę na:

- przetwarzanie moich danych osobowych, w tym profilowanie dla określania preferencji lub potrzeb w zakresie produktów lub usług oraz przedstawienia odpowiedniej oferty, przez Centralny Dom Maklerski Pekao Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Wołoska 18 („CDM”), jako administratora, w celu marketingu bezpośredniego produktów lub usług podmiotów współpracujących z CDM, z którymi CDM zawarł umowy o współpracy

- TAK                       NIE

- przesyłanie przez CDM informacji handlowej za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej (np. SMS, e-mail, MMS, system internetowy CDM)

- TAK                       NIE

- kontakt telefoniczny, w celu przedstawiania przez CDM w rozmowach telefonicznych informacji o charakterze marketingowym oraz używania przez CDM automatycznych systemów wywołujących w celu marketingu bezpośredniego

- TAK                       NIE

Na podstawie niniejszej zgody mogą być przetwarzane przez CDM następujące rodzaje Pana/Pani danych osobowych: identyfikacyjne, teleadresowe, dotyczące sytuacji ekonomicznej, poziomu wykształcenia, dotyczące transakcji oraz posiadanych produktów CDM. Niniejszą zgodę składam dobrowolnie i oświadczam, że zostałem/am poinformowany/a o prawie do jej wycofania w dowolnym momencie. Przyjmuję do wiadomości, że wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

Podstawa prawna:

art. 6 ust. 1 lit. a rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE

art. 4 i 10 ust. 2 ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną

art. 172 ustawy z dnia 16 lipca 2004 r. Prawo telekomunikacyjne

3. Oświadczenie o statusie FATCA<sup>1</sup> oraz CRS<sup>2</sup>

1) Oświadczam, że:

- nie jestem obywatelem USA ani rezydentem amerykańskim<sup>3</sup>

<sup>1</sup> Oświadczenie FATCA jest odbierane przez CDM zgodnie z wymogami 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.

<sup>2</sup> Oświadczenie dla celów podatkowych jest odbierane przez CDM na podstawie ustawy z dnia 9 marca 2017r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („Ustawa CRS”)

<sup>3</sup> Definicja rezydenta amerykańskiego powinna być interpretowana zgodnie z przepisami Kodeksu Podatkowego USA (ang. Internal Revenue Code), wedle którego rezydentem USA jest osoba fizyczna spełniająca jeden z warunków wymienionych poniżej:

a) uzyskała prawa stałego pobytu w USA (tzw. zielona karta),

b) spełnia test długości pobytu w USA, to znaczy:

i. przebywanie w USA przez co najmniej 31 dni w ciągu roku i, jednocześnie

ii. liczba dni, w których dana osoba przebywała na terenie USA w ciągu bieżącego roku i dwóch poprzednich lat kalendarzowych wynosi co najmniej 183 dni; ustalając liczbę dni pobytu stosuje się mnożnik 1 dla liczby dni pobytu w roku bieżącym, mnożnik 1/3 dla dni pobytu w roku poprzednim i mnożnik 1/6 dla dni pobytu dwa lata wstecz

c) dokonała wyboru rezydencji amerykańskiej po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach USA (tzw. wybór pierwszego roku).

- jestem obywatelem USA lub rezydentem amerykańskim i posiadam następujący numer identyfikacji podatkowej wydany przez amerykańskie władze podatkowe

TIN US .....

Jeśli w przyszłości zajdą zmiany powodujące nieaktualność oświadczenia FATCA, zobowiązuję się złożyć CDM odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym wystąpiła zmiana okoliczności.

Oświadczam, że otrzymałem informację nt FATCA, stanowiącą załącznik nr 1 („Informacja FATCA dla osób fizycznych”).

- 2) Oświadczam, że posiadam następującą rezydencję podatkową<sup>4</sup> (należy podać wszystkie państwa, w których Klient posiada nieograniczony obowiązek podatkowy, wraz z numerami TIN wydanymi przez każde z państw):

- 1) ..... Mój numer TIN<sup>5</sup> .....  
(państwo rezydencji podatkowej<sup>4</sup>) (jeśli kraj nadaje)
- 2) ..... Mój numer TIN .....  
(państwo rezydencji podatkowej) (jeśli kraj nadaje)
- 3) ..... Mój numer TIN .....  
(państwo rezydencji podatkowej) (jeśli kraj nadaje)

Liczba rezydencji podatkowych<sup>4</sup>:

Przyjmuję do wiadomości, że zgodnie z art. 45 Ustawy CRS jestem zobowiązany/a poinformować Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. (dalej: „CDM”) o zmianie okoliczności, która ma wpływ na moją rezydencję podatkową lub spowoduje, że informacje zawarte w złożonym przeze mnie oświadczeniu (w tym w zakresie: nazwiska i imienia, aktualnego adresu miejsca zamieszkania, państw rezydencji podatkowej, numerów TIN lub danych dotyczących dokumentu tożsamości) staną się nieaktualne oraz złożyć CDM odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.

Dane zawarte w niniejszym oświadczeniu będą przetwarzane dla celów wykonania przez CDM Pekao S.A. obowiązków wynikających z powołanej wyżej ustawy, zgodnie z przepisami tej ustawy mogą być przekazywane organom administracji skarbowej, które są uprawnione do ich przekazania właściwym organom innych państw. Osoba, której dane dotyczą ma prawo dostępu do swoich danych oraz ich poprawiania.

4. Oświadczam, że na potrzeby badania adekwatności produktów i usług zostałem poproszony o udzielenie odpowiedzi na pytania dotyczące mojej wiedzy i doświadczenia znajdujące się w

<sup>4</sup> Państwo, w którym klient z uwagi na miejsce zamieszkania podlega obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów, bez względu na miejsce ich osiągnięcia (nieograniczony obowiązek podatkowy). W przypadku kilku miejsc zamieszkania jest to państwo, z którym związki osobiste i majątkowe są silniejsze (tzw. ośrodek interesów życiowych). Rezydencję podatkową ustala się z uwzględnieniem umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.

<sup>5</sup> Numer służący do identyfikacji dla celów podatkowych wydany w państwie rezydencji podatkowej. W przypadku polskiej rezydencji podatkowej numer identyfikacji podatkowej nie jest wymagany.

załączniku nr 2 („Kwestionariusz preferencji, potrzeb, podejścia do inwestowania oraz adekwatności”).

5. Oświadczam, że na potrzeby oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu zostałem poproszony o udzielenie odpowiedzi na pytania znajdujące się w załączniku nr 3 („Oświadczeniu PPP”).
6. Numer PIN służący do logowania w kanałach zdalnych chcę otrzymać:
- za pomocą serwisu Konsultantów TeleCDM       drogą pocztową
7. Zamierzam dodatkowo autoryzować zlecenia oraz dyspozycje składane telefonicznie w serwisie TeleCDM:
- TAK                       NIE
8. Zamierzam korzystać z następującego sposobu przekazywania powiadomień i raportów:
- przekazywanie przez CDM powiadomień i raportów związanych z realizacją Umowy, w tym powiadomień o zmianie Umowy, Regulaminu, Taryfy, polityki wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta do POK oraz elektronicznie do Systemu (system internetowy CDM służący do składania dyspozycji, w tym zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych), a jeżeli Klient nie posiada dostępu do Systemu na Adres korespondencyjny do Rachunku,
- przekazywanie przez CDM drogą pocztową na Adres korespondencyjny do Rachunku:
- a) powiadomień i raportów związanych z realizacją Umowy,  
b) powiadomień o zmianie Umowy, Regulaminu, Taryfy, polityki wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta,  
z zastrzeżeniem, że w przypadku składania zleceń za pomocą Systemu, informacje przekazywane w toku składania zlecenia będą przekazywane za pomocą Systemu.
9. Oświadczam, że otrzymałem/am wzór Umowy, Regulamin, Taryfę, pakiet informacyjny, politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta.
10. Oświadczam, że stosownie do przepisów o ochronie danych osobowych potwierdzam otrzymanie informacji administratora danych, o których mowa w art. 13 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r., tj. informacji o administratorze moich danych osobowych, jego danych kontaktowych, danych inspektora ochrony danych powołanego w CDM, celu i podstawie prawnej przetwarzania, odbiorcach oraz okresach przetwarzania moich danych osobowych, przysługujących mi prawach i wymogu podania danych osobowych.

.....  
podpis i stempel za CDM

.....  
podpis Klient



### Informacja FATCA dla osób fizycznych

Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. (dalej „CDM”) uprzejmie informuje, że w związku z wejściem w życie 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*<sup>6</sup>, zwanej dalej Ustawą FATCA, CDM, jako polska raportująca instytucja finansowa jest zobowiązany pozyskiwać i przetwarzać określone informacje o swoich Klientach oraz ich rachunkach w rozumieniu Ustawy FATCA.

W szczególności, na podstawie art. 4 ust. 3 Ustawy FATCA, w związku z zamiarem otwarcia przez Państwa rachunku, CDM jest zobowiązany do uzyskania od Państwa oświadczenia dotyczącego obywatelstwa USA lub rezydencji amerykańskiej. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, odbiór oświadczenia powinien nastąpić w trakcie procedur związanych z otwarciem rachunku, co oznacza, że jego niezłożenie uniemożliwi otwarcie rachunku.

Ponadto, CDM informuje, że zgodnie z obowiązującymi przepisami, jest zobowiązany do potwierdzenia zasadności oświadczenia na podstawie innych posiadanych informacji i dokumentów, a także monitorowania zmiany okoliczności związanych z rachunkiem. Jeśli w toku tych czynności zostanie ustalone, że oświadczenie może być niepoprawne, CDM zwróci się do Państwa z prośbą o złożenie odpowiednich wyjaśnień, dokumentów lub ważnego oświadczenia, zgodnie z obowiązującymi przepisami. Odmowa ich złożenia będzie skutkowała obowiązkiem traktowania przez CDM Państwa rachunku jako podlegającego raportowaniu.

Obowiązek raportowania, przewidziany w art. 4 ust. 1 pkt 2 Ustawy FATCA, będzie przez CDM realizowany poprzez przekazywanie Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej lub organowi przez niego upoważnionemu, informacji o Klientach będących osobami fizycznymi oraz o ich rachunkach prowadzonych przez CDM, jeśli Klient złoży oświadczenie potwierdzające, że jest obywatelem USA lub rezydentem amerykańskim (pojęcie rezydenta amerykańskiego zostało wyjaśnione na formularzu oświadczenia FATCA) lub zajdzie wyżej wymieniony przypadek odmowy złożenia wyjaśnień, dokumentów lub ważnego oświadczenia na żądanie CDM.

W razie jakichkolwiek wątpliwości dotyczących FATCA lub sposobu wypełniania oświadczenia dotyczącego obywatelstwa USA lub rezydencji amerykańskiej prosimy o kontakt z Infolinią CDM 801 140 490.

---

<sup>6</sup> FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) to regulacja Stanów Zjednoczonych Ameryki (USA), której celem jest zapewnienie, aby osoby fizyczne oraz podmioty posiadające obowiązek podatkowy w USA wywiązywały się z niego. FATCA nakłada na zagraniczne instytucje, w tym także polskie, obowiązki sprawozdawcze dotyczące m.in. rachunków prowadzonych przez te instytucje na rzecz obywateli USA lub rezydentów amerykańskich. Polska zobowiązała się do realizacji względem USA wynikających z FATCA obowiązków w drodze umowy międzynarodowej zawartej z USA, podpisanej w dniu 7 października 2014 r. Zasady wykonywania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zobowiązań wynikających z tej Umowy zostały uregulowane w Ustawie FATCA.

## Kwestionariusz preferencji, potrzeb, podejścia do inwestowania oraz adekwatności (Kwestionariusz MIFID)

INFORMACJE OGÓLNE	
1.	Identyfikator Klienta
2.	Imię i nazwisko Klienta
3.	Rodzaj i nr dokumentu tożsamości
4.	PESEL/ data urodzenia w przypadku osoby nieposiadającej numeru PESEL

### CZĘŚĆ 1 - PREFERENCJE, POTRZEBY I PODEJŚCIE KLIENTA DO INWESTOWANIA

Niniejsze informacje są zbierane w celu ustalenia Pani/Pana potrzeb, cech i celów przez Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. (dalej „CDM”). Jeśli CDM nie otrzyma odpowiedzi na wszystkie pytania, nie będzie mógł określać, które instrumenty finansowe odpowiadają Pani/Pana potrzebom, cechom i celom, o czym niniejszym ostrzega. Niniejsze informacje nie są zbierane w celu świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego.

**SEKCJA 1. Jaki jest Pani/Pana cel inwestycyjny, biorąc pod uwagę potencjał zysku oraz poziom straty związany z instrumentami finansowymi/produktami inwestycyjnymi („Inwestycje”) proszę zaznaczyć który z opisanych wariantów jest dla Pani/Pana odpowiedni?**

a) Maksymalizacja zysku, w tym celu akceptuję Inwestycje dające potencjał osiągnięcia najwyższych zysków przy ryzyku poniesienia straty przekraczającej 100% wartości zainwestowanego kapitału.	
b) Znaczny wzrost wartości, w tym celu akceptuję Inwestycje z którymi wiąże się ryzyko poniesienia straty na poziomie nie wyższym niż 100% wartości zainwestowanego kapitału.	
c) Wysoki wzrost wartości Inwestycji, w tym celu akceptuję szerokie spektrum Inwestycji, w tym o maksymalnie wysokim ryzyku inwestycyjnym (potencjalne ryzyko rocznej straty do 35%, przy jednoczesnym potencjale rocznego zysku do 42%).	
d) Umiarkowany wzrost wartości Inwestycji, w tym celu akceptuję Inwestycje o maksymalnie średnim ryzyku inwestycyjnym (potencjalne ryzyko rocznej straty do 15%, przy jednoczesnym potencjale rocznego zysku do 24%).	
e) Niski wzrost wartości Inwestycji, w tym celu akceptuję tylko Inwestycje o niskim ryzyku inwestycyjnym (potencjalne ryzyko rocznej straty do 5%, przy jednoczesnym potencjale rocznego zysku do 15%).	
f) Interesuje mnie potencjał zysku na poziomie oprocentowania depozytów. Nie akceptuję ryzyka poniesienia straty.	

**SEKCJA 2. Proszę wskazać, jaki jest maksymalny, rozważany przez Panią/Pana okres inwestycji posiadanych wolnych środków.**

a) Horyzont inwestycyjny nie stanowi dla mnie ograniczenia inwestycyjnego - nie mam sprecyzowanego horyzontu inwestycji.	
b) do 10 lat (włącznie) lub dłuższy,	
c) do 5 lat (włącznie),	
d) do 3 lat (włącznie),	
e) do 1 roku (włącznie).	

**SEKCJA 3. Moja sytuacja finansowa przedstawia się następująco:**

#### Dochody

a) Osiągam dochody, które przekraczają moje wydatki i zobowiązania.	
b) Osiągam dochody, które nie przekraczają moich wydatków i zobowiązań.	

#### Oszczędności

a) Posiadam oszczędności pozwalające na pokrycie bieżących wydatków i zobowiązań przez okres 1 roku.	
b) Nie posiadam oszczędności pozwalających mi na pokrycie bieżących wydatków i zobowiązań przez okres 1 roku.	



## CZĘŚĆ 2 – BADANIE ADEKWATNOŚCI

W celu zapewnienia Klientom CDM, właściwego poziomu ochrony wynikającego z przepisów Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, za pomocą niniejszego kwestionariusza, CDM zwraca się z prośbą do Pani/Pana o odpowiedzi na poniższe pytania, dotyczące Pani/Pana wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania, w celu ustalenia, czy w ofercie CDM znajdują się usługi maklerskie lub instrumenty finansowe będące przedmiotem tych usług, które nie są dla Klienta odpowiednie.

Kwestionariusz dotyczy następujących usług maklerskich:

- wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,

i instrumentów finansowych z oferty CDM będących przedmiotem tych usług:

- produkty inwestycyjne w walutach obcych,
- produkty inwestycyjne na rynku niepublicznym,
- jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych,
- certyfikaty inwestycyjne,
- ETF,
- akcje, REIT, PDA,
- kwity depozytowe ADR, GDR,
- prawa poboru i warranty,
- obligacje proste,
- obligacje złożone (m.in. z opcją kupna, podporządkowane), listy zastawne,
- produkty strukturyzowane z ochroną kapitału,
- produkty strukturyzowane bez ochrony kapitału (m.in. Index-linked, certyfikaty bonusowe, ETC, ETN),
- produkty strukturyzowane z lewarem (m.in. ETC lewarowane, ETN lewarowane, ETF lewarowane),
- kontrakty terminowe,
- opcje,

Wynikiem oceny będzie informacja na temat adekwatności powyższych grup instrumentów/usług na podstawie oceny Pani/Pana wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe. Negatywny wynik oceny oznacza, że może Pani/Pan nie posiadać wystarczającej wiedzy lub doświadczenia do inwestowania w te instrumenty/korzystania z danej usługi, w tym w szczególności jest przesłanką uznania, że może Pani/Pan nie być zdolna/y do samodzielnej oceny ryzyka inwestycyjnego, związanego z danymi instrumentami lub usługami. Wskazanie odpowiedzi „nie wiem” jest równoznaczne z zaznaczeniem odpowiedzi, która skutkuje uznaniem, że nie posiada Pani/Pan wiedzy we wskazanym zakresie.

## WIEDZA I DOŚWIADCZENIE KLIENTA

**SEKCJA 1. Proszę się odnieść do poniższych stwierdzeń:**

	TAK	NIE	NIE WIEM
a) Inwestycje w różne produkty inwestycyjne mogą różnić się między sobą potencjałem zysku oraz poziomem ryzyka poniesienia straty.			
b) Zalecany okres inwestowania w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zależy od strategii inwestycyjnej danego funduszu inwestycyjnego.			
c) Jeżeli Klient zarobił na inwestycji w akcje lub jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych w jakimś okresie 10%, to jest gwarantowane, że w kolejnym okresie zarobi co najmniej tyle samo.			
d) Ryzyko związane z inwestowaniem w instrumenty dłużne (np. obligacje, certyfikaty depozytowe) zależy przede wszystkim od kondycji finansowej emitenta tych instrumentów.			
e) Ryzyko walutowe to ryzyko zmniejszenia wartości inwestycji na skutek niekorzystnej zmiany kursów walut.			

**SEKCJA 2. Proszę wskazać usługę, w ramach której CDM może rekomendować w jaki instrument klient powinien zainwestować:**

<input type="checkbox"/> a) usługa przyjmowania i przekazywania zleceń,	<input type="checkbox"/> b) usługa doradztwa inwestycyjnego,	<input type="checkbox"/> c) usługa wykonywania zleceń.
---	--	--

**SEKCJA 3. Proszę wskazać, która z poniższych odpowiedzi najlepiej Panią/Pana charakteryzuje:**

<input type="checkbox"/> a) posiadam wyższe wykształcenie ekonomiczne i pracuję na stanowisku wymagającym wiedzy ekonomicznej lub związanym z rynkiem finansowym,	<input type="checkbox"/> b) pracuję na stanowisku wymagającym wiedzy ekonomicznej lub związanym z rynkiem finansowym,	<input type="checkbox"/> c) posiadam wykształcenie wyższe ekonomiczne,	<input type="checkbox"/> d) żadna ze wskazanych odpowiedzi.
---	---	--	---

**SEKCJA 4. Proszę zaznaczyć co do zasady prawidłowe uszeregowanie produktów inwestycyjnych z punktu widzenia ryzyka inwestycyjnego oraz potencjału zysku, gdzie 1 oznacza największe ryzyko i potencjał, a 3 najmniejsze:**

a) <input type="checkbox"/>	b) <input type="checkbox"/>	c) <input type="checkbox"/>
1 akcje i jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych akcyjnych,	1 obligacje skarbowe i jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych obligacyjnych,	1 jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych pieniężnych,
2 obligacje skarbowe i jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych obligacyjnych,	2 akcje i jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych akcyjnych,	2 obligacje skarbowe i jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych obligacyjnych,
3 jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych pieniężnych,	3 jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych pieniężnych,	3 akcje i jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych akcyjnych,

**SEKCJA 5. Jak często w ciągu ostatnich 5 lat inwestował/a Pan/Pani w wymienione instrumenty finansowe? Proszę zaznaczyć, stawiając znak „x” przy każdym instrumencie finansowym (w każdym wierszu) w kolumnie najlepiej opisującej charakter dotychczasowego inwestowania.**

	Nie inwestowałam/em	Inwestowałam/em ze średnią częstotliwością (między 1 a 5 transakcji i łączna kwota inwestycji do 10% portfela)	Inwestowałam/em ze średnią częstotliwością (powyżej 5 transakcji lub łączna kwota inwestycji powyżej 10% portfela)
a) Produkty strukturyzowane z ochroną kapitału			
b) Produkty strukturyzowane bez ochrony kapitału			
c) Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych			
d) Obligacje			
e) Akcje			
f) Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych			
g) Produkty inwestycyjne na rynku niepublicznym			
h) ETF			

**SEKCJA 6. Proszę się odnieść do poniższych stwierdzeń/odpowiedzieć na pytania:**

a) Polityka inwestycyjna funduszu inwestycyjnego zamkniętego może być bardziej elastyczna niż funduszu inwestycyjnego otwartego.	tak	
	nie	
	nie wiem	
b) Certyfikaty inwestycyjne wszystkich funduszy inwestycyjnych zamkniętych są notowane na rynku regulowanym.	tak	
	nie	
	nie wiem	
c) Kupno/sprzedaż instrumentu finansowego nienotowanego na rynku odbywa się poprzez platformę giełdową np. Giełdę Papierów Wartościowych,	tak	
	nie	
	nie wiem	
d) Czy ryzyko kredytowe emitenta, rozumiane jako ryzyko wystąpienia niewypłacalności instytucji emitującej certyfikat, grożące całkowitą stratą zainwestowanego przez Klienta kapitału występuje w przypadku inwestowania w produkty strukturyzowane bez ochrony kapitału?	tak	
	nie	
	nie wiem	
e) Czy inwestycja w produkt strukturyzowany bez ochrony kapitału z wbudowanym mechanizmem bariery może przynieść maksymalną stratę w wysokości 100% zainwestowanego kapitału?	tak	
	nie	
	nie wiem	
f) Czy posiadanie przez inwestora produktu strukturyzowanego bez ochrony kapitału oznacza, że w trakcie trwania inwestycji otrzymuje on dywidendę z instrumentu bazowego o który jest oparty ten produkt strukturyzowany?	tak	
	nie	
	nie wiem	
g) Czy końcowy wynik inwestycji w produkt strukturyzowany uzależniony jest od wyceny instrumentu bazowego oraz typu produktu strukturyzowanego?	tak	
	nie	
	nie wiem	
h) Czy inwestycja w akcje gwarantuje osiągnięcie zysku?	tak	
	nie	
	nie wiem	
i) ETF to instrument finansowy, którego cena jest uzależniona od instrumentu bazowego, np. indeksów giełdowych, surowców, kursów walut itp.	tak	
	nie	
	nie wiem	
j) Czy dom maklerski wykonuje zlecenia nabycia akcji dopuszczonych do obrotu zorganizowanego?	tak, dom maklerski dokonuje czynności w celu wykonania tego zlecenia w systemie obrotu (np. na głównym rynku GPW)	
	nie, przyjęte zlecenie nabycia akcji dom maklerski przekazuje do wykonania odpowiedniemu towarzystwu funduszy inwestycyjnych (TFI)	
	nie wiem	
k) Dźwignia finansowa (tzw. lewar) powoduje:	ograniczenie potencjalnej straty	
	zwielokrotnienie potencjalnych zysków i strat w stosunku do zmiany ceny instrumentu bazowego	
	nie wiem	
l) W przypadku obligacji z wbudowaną opcją kupna emitent:	może wykupić obligację w terminach wskazanych w Warunkach Emisji	
	może wykupić obligację jedynie w terminie wykupu	
	nie wiem	
m) W przypadku ogłoszenia upadłości emitenta obligacji, właściciel obligacji:	może stracić cały zainwestowany kapitał lub jego część	
	nie poniesie straty, bo środki są gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny	
	nie wiem	
n) Jeśli prawo poboru nie zostanie wykonane (wykorzystane do zakupu akcji) lub sprzedane na giełdzie, wygasa ono z końcem okresu subskrypcji, co skutkuje stratą całości zainwestowanych w prawa poboru środków,	tak	
	nie	
	nie wiem	
o) Warrant jest instrumentem finansowym dającym uprawnienie, np. do nabycia akcji.	tak	
	nie	
	nie wiem	

**SEKCJA 7. Proszę się odnieść do poniższych stwierdzeń/odpowiedzieć na pytania:**
**KONTRAKTY TERMINOWE**

	Tak	Nie	Nie wiem
a) Efekt dźwigni finansowej (tzw. lewar) powoduje zwiększenie ryzyka inwestycyjnego.			
b) Klient otworzył pozycję krótką w kontrakcie terminowym. W momencie gdy klient zamykał tę pozycję, kurs kontraktu terminowego był wyższy od kursu z momentu otwarcia. Czy Klient poniósł stratę na tej inwestycji?			
c) W ostatnich 5 latach zleciłem co najmniej 10 transakcji na kontraktach terminowych o łącznej liczbie powyżej 100 szt.			

**OPCJE**

a) Wystawienie opcji wymaga wniesienia właściwego depozytu zabezpieczającego.	tak	
	nie	
	nie wiem	
b) W którym z wymienionych instrumentów finansowych występuje ryzyko dźwigni finansowej?	akcje	
	opcje	
	nie wiem	
c) W ostatnich 5 latach zleciłem co najmniej 10 transakcji na opcje o łącznej liczbie powyżej 100 szt.	tak	
	nie	
	brak odpowiedzi	

.....

**podpis Klienta (pełnomocnika/reprezentanta Klienta)**

.....

**podpis za CDM**

### Oświadczenie PPP

Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., w związku z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zwraca się z prośbą o przedstawienie danych, na podstawie których może stosować odpowiednie środki bezpieczeństwa finansowego. Udzielone odpowiedzi zostaną uwzględnione do oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

1. Proszę wskazać główne źródło pochodzenia inwestowanych środków pieniężnych (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź\*):
  - Wynagrodzenie za pracę
  - Dochody z działalności gospodarczej
  - Sprzedaż nieruchomości
  - Darowizna
  - Spadek
  - Dochody z majątku
  - Kredyt
  
2. Proszę wskazać główny cel korzystania z usług świadczonych przez CDM Pekao S.A. (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź).
  - Inwestycje krótkoterminowe (szybki wzrost wartości)
  - Inwestycje długoterminowe w celu zabezpieczenia przyszłości własnej
  - Inwestycje długoterminowe w celu zabezpieczenia przyszłości bliskich
  - Ochrona/zabezpieczenie kapitału
  
3. Proszę wskazać produkty, w które planuje Pan/Pani inwestować (można zaznaczyć kilka odpowiedzi).
  - Inwestycje na rynku akcji/obligacji
  - Inwestycje na rynku terminowym
  - Inwestycje na rynkach zagranicznych
  - Inwestycje na BondSpot
  - Inwestycje w fundusze inwestycyjne
  - Inwestycje w SCD
  
4. Proszę wskazać przewidywany poziom inwestowanych aktywów w złotych polskich.
  - Do 50 tys.
  - 51-500 tys.
  - 501 tys. – 1 mln
  - Powyżej 1 mln

Oświadczam że:

- Nie jestem osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne<sup>7</sup>, członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne<sup>8</sup> lub osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne<sup>9</sup>,
- Jestem osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne<sup>6</sup>, członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne<sup>7</sup> lub osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne<sup>8</sup>

w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

Proszę wskazać główne źródło pochodzenia majątku:

Udzielona odpowiedź:

- Wynagrodzenie za pracę
- Dochody z działalności gospodarczej
- Sprzedaż nieruchomości
- Darowizna
- Spadek
- Dochody z majątku
- Kredyt

.....  
podpis i stempel za CDM

.....  
podpis Klienta

<sup>7</sup> Przez osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne rozumie się osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:

- a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów, sekretarzy stanu, podsekretarzy stanu, w tym Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Rady Ministrów i wiceprezesa Rady Ministrów,
- b) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłów i senatorów,
- c) członków organów zarządzających partii politycznych,
- d) członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, w tym sędziów Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sędziów sądów apelacyjnych,
- e) członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych, w tym Prezesa oraz członków Zarządu NBP,
- f) ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
- g) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorów przedsiębiorstw państwowych oraz członków zarządów i rad nadzorczych spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
- h) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
- i) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych, dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich oraz kierowników urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej.

<sup>8</sup> Przez członków rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne rozumie się:

- a) małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
- b) dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
- c) rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

<sup>9</sup> Przez osoby znane jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne rozumie się:

- a) osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
- b) osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.



**WNIOSEK O OTWARCIE RACHUNKU MAKLERSKIEGO  
 ORAZ ZAWARCIE UMOWY ŚWIADCZENIA USŁUG MAKLERSKICH  
 PRZEZ CENTRALNY DOM MAKLERSKI PEKAO S.A.**

My, niżej podpisani składamy wniosek o otwarcie rachunku maklerskiego, zwanego dalej „Rachunkiem” po zawarciu *Umowy świadczenia usług maklerskich przez Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.*, zwanej dalej „Umową”, pomiędzy Centralnym Domem Maklerskim Pekao S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Wołoska 18, 02-675 Warszawa, z dokumentacją w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy, KRS 0000024477, nr NIP 521-26-54-772, wysokością kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego 56.331.898 zł, zwanym dalej CDM, a:

Nazwa	
KRS/PESEL	
REGON	
Identyfikator Klienta	
Siedziba	
Kraj działalności	
NIP	
Urząd Skarbowy	

<b>Adres siedziby</b>	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Województwo	
Powiat	
Gmina	
Kraj	

<b>Adres korespondencyjny do Rachunku</b>	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
kraj	
<b>Dodatkowe dane</b>	
Nr telefonu do kontaktu	
Nr telefonu do SMS	
E-mail	
Kod LEI ( <i>Legal Entity Identifier</i> )	

reprezentowanym przez:

1. .... (PESEL: .....
2. .... (PESEL: .....

1. Oświadczamy, że na potrzeby oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu zostaliśmy poproszeni o udzielenie odpowiedzi na pytania znajdujące się w *załączniku nr 1* („Oświadczenie PPP”).
2. Oświadczamy, że zostaliśmy poproszeni o wypełnienie oświadczeń o statusie FATCA (*załącznik nr 2*) oraz CRS (*załącznik nr 3*).

3. Zamierzamy korzystać z następującego sposobu przekazywania powiadomień i raportów:

przekazywanie przez CDM powiadomień i raportów związanych z realizacją Umowy, w tym powiadomień o zmianie Umowy, Regulaminu, Taryfy, polityki wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta do POK oraz elektronicznie do Systemu, a jeżeli Klient nie posiada dostępu do Systemu na Adres korespondencyjny do Rachunku,

przekazywanie przez CDM drogą pocztową na Adres korespondencyjny do Rachunku:

- a) powiadomień i raportów związanych z realizacją Umowy,
- b) powiadomień o zmianie Umowy, Regulaminu, Taryfy, polityki wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta,

z zastrzeżeniem, że w przypadku składania zleceń za pomocą Systemu, informacje przekazywane w toku składania zlecenia będą przekazywane za pomocą Systemu.

4. Oświadczamy, że otrzymaliśmy wzór umowy, Regulamin, Taryfę, pakiet informacyjny, politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta.

5. Oświadczamy, że stosownie do przepisów o ochronie danych osobowych potwierdzamy otrzymanie informacji administratora danych, o których mowa w art. 13 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r., tj. informacji o administratorze naszych danych osobowych, jego danych kontaktowych, danych inspektora ochrony danych powołanego w CDM, celu i podstawie prawnej przetwarzania, odbiorcach, oraz okresach przetwarzania naszych danych osobowych, przysługujących nam prawach i wymogu podania danych osobowych.

.....  
*podpis i stempel za CDM*

1) .....  
*podpis reprezentanta/  
pełnomocnika Klienta*

2) .....  
*podpis reprezentanta/  
pełnomocnika Klienta*

**KARTA REPREZENTANTA**

1)

Imię/imiona i nazwisko	
PESEL	
Data urodzenia	
Kraj urodzenia	
Obywatelstwo	
Rodzaj dokumentu tożsamości	
Nr dokumentu tożsamości	
Data ważności dokumentu tożsamości	
Kraj wydania dokumentu tożsamości	
<b>Adres zameldowania</b>	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Kraj	
<b>Adres zamieszkania</b> (miejscowość (adres), w której przebywa Pan/Pani z zamiarem stałego pobytu/ w której posiada Pan/Pani ośrodek interesów życiowych – osobistych lub gospodarczych).	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Województwo	
Powiat	
Gmina	
Kraj	
<b>Adres korespondencyjny Klienta</b> (do wysyłki PIN, TAN)	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Kraj	
Dodatkowe dane	
Nr telefonu do kontaktu	
Nr telefonu do SMS	
E-mail	
Nazwisko panieńskie matki	

1. Oświadczam, że wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych, w tym profilowanie dla określania preferencji lub potrzeb w zakresie produktów lub usług oraz przedstawienia odpowiedniej oferty, przez Centralny Dom Maklerski Pekao Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Wołoska 18 („CDM”), jako administratora, w celu
- marketingu bezpośredniego produktów lub usług CDM  
 TAK                       NIE
  - przesyłanie przez CDM informacji handlowej za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej (np.. SMS, e-mail, MMS)  
 TAK                       NIE
  - kontakt telefoniczny, w celu przedstawiania przez CDM w rozmowach telefonicznych informacji o charakterze marketingowym oraz używania przez CDM automatycznych systemów wywołujących w celu marketingu bezpośredniego  
 TAK                       NIE
  - marketingu bezpośredniego produktów lub usług podmiotów współpracujących z CDM, z którymi CDM zawarł umowy o współpracy  
 TAK                       NIE

Na podstawie niniejszej zgody mogą być przetwarzane przez CDM następujące rodzaje Pana/Pani danych osobowych: identyfikacyjne, teleadresowe, dotyczące sytuacji ekonomicznej, poziomu wykształcenia oraz posiadanych produktów finansowych. Niniejszą zgodę składam dobrowolnie i oświadczam, że zostałem/am poinformowany/a o prawie do jej wycofania w dowolnym momencie. Przyjmuję do wiadomości, że wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem

Podstawa prawna:

art. 6 ust. 1 lit. a rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE

art. 4 i 10 ust. 2 ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną

art. 172 ustawy z dnia 16 lipca 2004 r. Prawo telekomunikacyjne

2. Oświadczam, że na potrzeby badania adekwatności produktów i usług zostałem poproszony o udzielenie odpowiedzi na pytania dotyczące mojej wiedzy i doświadczenia znajdujące się w załączniku nr 1 („Kwestionariusz preferencji, potrzeb, podejścia do inwestowania oraz adekwatności”).

3. Numer PIN służący do logowania w kanałach zdalnych chcę otrzymać:

za pomocą serwisu Konsultantów TeleCDM       drogą pocztową

4. Zamierzam dodatkowo autoryzować zlecenia oraz dyspozycje składane telefonicznie w serwisie TeleCDM:

TAK       NIE

.....  
*podpis i stempel za CDM*

.....  
*podpis reprezentanta Klienta*

**KARTA REPREZENTANTA**

2)

Imię/imiona i nazwisko	
PESEL	
Data urodzenia	
Kraj urodzenia	
Obywatelstwo	
Rodzaj dokumentu tożsamości	
Nr dokumentu tożsamości	
Data ważności dokumentu tożsamości	
Kraj wydania dokumentu tożsamości	
<b>Adres zameldowania</b>	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Kraj	
<b>Adres zamieszkania</b> (miejscowość (adres), w której przebywa Pan/Pani z zamiarem stałego pobytu/ w której posiada Pan/Pani ośrodek interesów życiowych – osobistych lub gospodarczych.	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Województwo	
Powiat	
Gmina	
Kraj	
<b>Adres korespondencyjny Klienta</b> (do wysyłki PIN, TAN)	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Kraj	
Dodatkowe dane	
Nr telefonu do kontaktu	
Nr telefonu do SMS	
E-mail	
Nazwisko panieńskie matki	

1. Oświadczam, że wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych, w tym profilowanie dla określania preferencji lub potrzeb w zakresie produktów lub usług oraz przedstawienia odpowiedniej oferty, przez Centralny Dom Maklerski Pekao Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Wołoska 18 („CDM”), jako administratora, w celu:
- marketingu bezpośredniego produktów lub usług CDM  
 TAK                       NIE
  - przesyłanie przez CDM informacji handlowej za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej (np.. SMS, e-mail, MMS)  
 TAK                       NIE
  - kontakt telefoniczny, w celu przedstawiania przez CDM w rozmowach telefonicznych informacji o charakterze marketingowym oraz używania przez CDM automatycznych systemów wywołujących w celu marketingu bezpośredniego  
 TAK                       NIE
  - marketingu bezpośredniego produktów lub usług podmiotów współpracujących z CDM, z którymi CDM zawarł umowy o współpracy  
 TAK                       NIE

Na podstawie niniejszej zgody mogą być przetwarzane przez CDM następujące rodzaje Pana/Pani danych osobowych: identyfikacyjne, teleadresowe, dotyczące sytuacji ekonomicznej, poziomu wykształcenia oraz posiadanych produktów finansowych. Niniejszą zgodę składam dobrowolnie i oświadczam, że zostałem/am poinformowany/a o prawie do jej wycofania w dowolnym momencie. Przyjmuję do wiadomości, że wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem

Podstawa prawna:

art. 6 ust. 1 lit. a rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE

art. 4 i 10 ust. 2 ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną

art. 172 ustawy z dnia 16 lipca 2004 r. Prawo telekomunikacyjne

2. Oświadczam, że na potrzeby badania adekwatności produktów i usług zostałem poproszony o udzielenie odpowiedzi na pytania dotyczące mojej wiedzy i doświadczenia znajdujące się w załączniku nr 1 („Kwestionariusz preferencji, potrzeb, podejścia do inwestowania oraz adekwatności”).
3. Numer PIN służący do logowania w kanałach zdalnych chcę otrzymać:  
 za pomocą serwisu Konsultantów TeleCDM       drogą pocztową
4. Zamierzam dodatkowo autoryzować zlecenia oraz dyspozycje składane telefonicznie w serwisie TeleCDM:  
 TAK                       NIE

.....  
*podpis i stempel za CDM*

.....  
*podpis reprezentanta Klienta*



## Kwestionariusz preferencji, potrzeb, podejścia do inwestowania oraz adekwatności (Kwestionariusz MIFID)

INFORMACJE OGÓLNE	
1.	Identyfikator Klienta
2.	Imię i nazwisko Klienta
3.	Rodzaj i nr dokumentu tożsamości
4.	PESEL/ data urodzenia w przypadku osoby nieposiadającej numeru PESEL

### CZĘŚĆ 1 - PREFERENCJE, POTRZEBY I PODEJŚCIE KLIENTA DO INWESTOWANIA

Niniejsze informacje są zbierane w celu ustalenia Pani/Pana potrzeb, cech i celów przez Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. (dalej „CDM”). Jeśli CDM nie otrzyma odpowiedzi na wszystkie pytania, nie będzie mógł określać, które instrumenty finansowe odpowiadają Pani/Pana potrzebom, cechom i celom, o czym niniejszym ostrzega. Niniejsze informacje nie są zbierane w celu świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego.

**SEKCJA 1. Jaki jest Pani/Pana cel inwestycyjny, biorąc pod uwagę potencjał zysku oraz poziom straty związany z instrumentami finansowymi/produktami inwestycyjnymi („Inwestycje”) proszę zaznaczyć który z opisanych wariantów jest dla Pani/Pana odpowiedni?**

a) Maksymalizacja zysku, w tym celu akceptuję Inwestycje dające potencjał osiągnięcia najwyższych zysków przy ryzyku poniesienia straty przekraczającej 100% wartości zainwestowanego kapitału.	
b) Znaczny wzrost wartości, w tym celu akceptuję Inwestycje z którymi wiąże się ryzyko poniesienia straty na poziomie nie wyższym niż 100% wartości zainwestowanego kapitału.	
c) Wysoki wzrost wartości Inwestycji, w tym celu akceptuję szerokie spektrum Inwestycji, w tym o maksymalnie wysokim ryzyku inwestycyjnym (potencjalne ryzyko rocznej straty do 35%, przy jednoczesnym potencjale rocznego zysku do 42%).	
d) Umiarkowany wzrost wartości Inwestycji, w tym celu akceptuję Inwestycje o maksymalnie średnim ryzyku inwestycyjnym (potencjalne ryzyko rocznej straty do 15%, przy jednoczesnym potencjale rocznego zysku do 24%).	
e) Niski wzrost wartości Inwestycji, w tym celu akceptuję tylko Inwestycje o niskim ryzyku inwestycyjnym (potencjalne ryzyko rocznej straty do 5%, przy jednoczesnym potencjale rocznego zysku do 15%).	
f) Interesuje mnie potencjał zysku na poziomie oprocentowania depozytów. Nie akceptuję ryzyka poniesienia straty.	

**SEKCJA 2. Proszę wskazać, jaki jest maksymalny, rozważany przez Panią/Pana okres inwestycji posiadanych wolnych środków.**

a) Horyzont inwestycyjny nie stanowi dla mnie ograniczenia inwestycyjnego - nie mam sprecyzowanego horyzontu inwestycji,	
b) do 10 lat (włącznie) lub dłuższy,	
c) do 5 lat (włącznie),	
d) do 3 lat (włącznie),	
e) do 1 roku (włącznie).	

**SEKCJA 3. Moja sytuacja finansowa przedstawia się następująco:**

**Dochody**

a) Osiągam dochody, które przekraczają moje wydatki i zobowiązania.	
b) Osiągam dochody, które nie przekraczają moich wydatków i zobowiązań.	

**Oszczędności**

a) Posiadam oszczędności pozwalające na pokrycie bieżących wydatków i zobowiązań przez okres 1 roku.	
b) Nie posiadam oszczędności pozwalających mi na pokrycie bieżących wydatków i zobowiązań przez okres 1 roku.	

## CZĘŚĆ 2 – BADANIE ADEKWATNOŚCI

W celu zapewnienia Klientom CDM, właściwego poziomu ochrony wynikającego z przepisów Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, za pomocą niniejszego kwestionariusza, CDM zwraca się z prośbą do Pani/Pana o odpowiedzi na poniższe pytania, dotyczące Pani/Pana wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania, w celu ustalenia, czy w ofercie CDM znajdują się usługi maklerskie lub instrumenty finansowe będące przedmiotem tych usług, które nie są dla Klienta odpowiednie.

Kwestionariusz dotyczy następujących usług maklerskich:

- wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,

i instrumentów finansowych z oferty CDM będących przedmiotem tych usług:

- produkty inwestycyjne w walutach obcych,
- produkty inwestycyjne na rynku niepublicznym,
- jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych,
- certyfikaty inwestycyjne,
- ETF,
- akcje, REIT, PDA,
- kwity depozytowe ADR, GDR,
- prawa poboru i warranty,
- obligacje proste,
- obligacje złożone (m.in. z opcją kupna, podporządkowane), listy zastawne,
- produkty strukturyzowane z ochroną kapitału,
- produkty strukturyzowane bez ochrony kapitału (m.in. Index-linked, certyfikaty bonusowe, ETC, ETN),
- produkty strukturyzowane z lewarem (m.in. ETC lewarowane, ETN lewarowane, ETF lewarowane),
- kontrakty terminowe,
- opcje,

Wynikiem oceny będzie informacja na temat adekwatności powyższych grup instrumentów/usług na podstawie oceny Pani/Pana wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe. Negatywny wynik oceny oznacza, że może Pani/Pan nie posiadać wystarczającej wiedzy lub doświadczenia do inwestowania w te instrumenty/korzystania z danej usługi, w tym w szczególności jest przesłanką uznania, że może Pani/Pan nie być zdolna/y do samodzielnej oceny ryzyka inwestycyjnego, związanego z danymi instrumentami lub usługami. Wskazanie odpowiedzi „nie wiem” jest równoznaczne z zaznaczeniem odpowiedzi, która skutkuje uznaniem, że nie posiada Pani/Pan wiedzy we wskazanym zakresie.

## WIEDZA I DOŚWIADCZENIE KLIENTA

**SEKCJA 1. Proszę się odnieść do poniższych stwierdzeń:**

	TAK	NIE	NIE WIEM
a) Inwestycje w różne produkty inwestycyjne mogą różnić się między sobą potencjałem zysku oraz poziomem ryzyka poniesienia straty.			
b) Zalecany okres inwestowania w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zależy od strategii inwestycyjnej danego funduszu inwestycyjnego.			
c) Jeżeli Klient zarobił na inwestycji w akcje lub jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych w jakimś okresie 10%, to jest gwarantowane, że w kolejnym okresie zarobi co najmniej tyle samo.			
d) Ryzyko związane z inwestowaniem w instrumenty dłużne (np. obligacje, certyfikaty depozytowe) zależy przede wszystkim od kondycji finansowej emitenta tych instrumentów.			
e) Ryzyko walutowe to ryzyko zmniejszenia wartości inwestycji na skutek niekorzystnej zmiany kursów walut.			

**SEKCJA 2. Proszę wskazać usługę, w ramach której CDM może rekomendować w jaki instrument Klient powinien zainwestować:**

<input type="checkbox"/> a) usługa przyjmowania i przekazywania zleceń,	<input type="checkbox"/> b) usługa doradztwa inwestycyjnego,	<input type="checkbox"/> c) usługa wykonywania zleceń.
---	--	--

**SEKCJA 3. Proszę wskazać, która z poniższych odpowiedzi najlepiej Panią/Pana charakteryzuje:**

<input type="checkbox"/> a) posiadam wyższe wykształcenie ekonomiczne i pracuję na stanowisku wymagającym wiedzy ekonomicznej lub związanym z rynkiem finansowym,	<input type="checkbox"/> b) pracuję na stanowisku wymagającym wiedzy ekonomicznej lub związanym z rynkiem finansowym,	<input type="checkbox"/> c) posiadam wykształcenie wyższe ekonomiczne,	<input type="checkbox"/> d) żadna ze wskazanych odpowiedzi.
---	---	--	---

**SEKCJA 4. Proszę zaznaczyć co do zasady prawidłowe uszeregowanie produktów inwestycyjnych z punktu widzenia ryzyka inwestycyjnego oraz potencjału zysku, gdzie 1 oznacza największe ryzyko i potencjał, a 3 najmniejsze:**

a) <input type="checkbox"/> 1 akcje i jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych akcyjnych,  2 obligacje skarbowe i jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych obligacyjnych,  3 jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych pieniężnych,	b) <input type="checkbox"/> 1 obligacje skarbowe i jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych obligacyjnych,  2 akcje i jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych akcyjnych,  3 jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych pieniężnych,	c) <input type="checkbox"/> 1 jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych pieniężnych,  2 obligacje skarbowe i jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych obligacyjnych,  3 akcje i jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych akcyjnych,
---	---	---

**SEKCJA 5. Jak często w ciągu ostatnich 5 lat inwestowałam/a Pan/Pani w wymienione instrumenty finansowe? Proszę zaznaczyć, stawiając znak „x” przy każdym instrumencie finansowym (w każdym wierszu) w kolumnie najlepiej opisującej charakter dotychczasowego inwestowania.**

	Nie inwestowałam/em	Inwestowałam/em ze średnią częstotliwością (między 1 a 5 transakcji i łączna kwota inwestycji do 10% portfela)	Inwestowałam/em ze średnią częstotliwością (powyżej 5 transakcji lub łączna kwota inwestycji powyżej 10% portfela)
a) Produkty strukturyzowane z ochroną kapitału			
b) Produkty strukturyzowane bez ochrony kapitału			
c) Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych			
d) Obligacje			
e) Akcje			
f) Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych			
g) Produkty inwestycyjne na rynku niepublicznym			
h) ETF			

**SEKCJA 6. Proszę się odnieść do poniższych stwierdzeń/odpowiedzieć na pytania:**

a) Polityka inwestycyjna funduszu inwestycyjnego zamkniętego może być bardziej elastyczna niż funduszu inwestycyjnego otwartego.	tak	
	nie	
	nie wiem	
b) Certyfikaty inwestycyjne wszystkich funduszy inwestycyjnych zamkniętych są notowane na rynku regulowanym.	tak	
	nie	
	nie wiem	
c) Kupno/sprzedaż instrumentu finansowego nienotowanego na rynku odbywa się poprzez platformę giełdową np. Giełdę Papierów Wartościowych,	tak	
	nie	
	nie wiem	
d) Czy ryzyko kredytowe emitenta, rozumiane jako ryzyko wystąpienia niewypłacalności instytucji emitującej certyfikat, grożące całkowitą stratą zainwestowanego przez Klienta kapitału występuje w przypadku inwestowania w produkty strukturyzowane bez ochrony kapitału?	tak	
	nie	
	nie wiem	
e) Czy inwestycja w produkt strukturyzowany bez ochrony kapitału z wbudowanym mechanizmem bariery może przynieść maksymalną stratę w wysokości 100% zainwestowanego kapitału?	tak	
	nie	
	nie wiem	
f) Czy posiadanie przez inwestora produktu strukturyzowanego bez ochrony kapitału oznacza, że w trakcie trwania inwestycji otrzymuje on dywidendę z instrumentu bazowego o który jest oparty ten produkt strukturyzowany?	tak	
	nie	
	nie wiem	
g) Czy końcowy wynik inwestycji w produkt strukturyzowany uzależniony jest od wyceny instrumentu bazowego oraz typu produktu strukturyzowanego?	tak	
	nie	
	nie wiem	
h) Czy inwestycja w akcje gwarantuje osiągnięcie zysku?	tak	
	nie	
	nie wiem	
i) ETF to instrument finansowy, którego cena jest uzależniona od instrumentu bazowego, np. indeksów giełdowych, surowców, kursów walut itp.	tak	
	nie	
	nie wiem	
j) Czy dom maklerski wykonuje zlecenia nabycia akcji dopuszczonych do obrotu zorganizowanego?	tak, dom maklerski dokonuje czynności w celu wykonania tego zlecenia w systemie obrotu (np. na głównym rynku GPW)	
	nie, przyjęte zlecenie nabycia akcji dom maklerski przekazuje do wykonania odpowiedniemu towarzystwu funduszy inwestycyjnych (TFI)	
	nie wiem	
k) Dźwignia finansowa (tzw. lewar) powoduje:	ograniczenie potencjalnej straty	
	zwielokrotnienie potencjalnych zysków i strat w stosunku do zmiany ceny instrumentu bazowego	
	nie wiem	
l) W przypadku obligacji z wbudowaną opcją kupna emitent:	może wykupić obligację w terminach wskazanych w Warunkach Emisji	
	może wykupić obligację jedynie w terminie wykupu	
	nie wiem	
m) W przypadku ogłoszenia upadłości emitenta obligacji, właściciel obligacji:	może stracić cały zainwestowany kapitał lub jego część	
	nie poniesie straty, bo środki są gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny	
	nie wiem	
n) Jeśli prawo poboru nie zostanie wykonane (wykorzystane do zakupu akcji) lub sprzedane na giełdzie, wygasa ono z końcem okresu subskrypcji, co skutkuje stratą całości zainwestowanych w prawa poboru środków,	tak	
	nie	
	nie wiem	
o) Warrant jest instrumentem finansowym dającym uprawnienie, np. do nabycia akcji.	tak	
	nie	
	nie wiem	

**SEKCJA 7. Proszę się odnieść do poniższych stwierdzeń/odpowiedzieć na pytania:**
**KONTRAKTY TERMINOWE**

	Tak	Nie	Nie wiem
a) Efekt dźwigni finansowej (tzw. lewar) powoduje zwiększenie ryzyka inwestycyjnego.			
b) Klient otworzył pozycję krótką w kontrakcie terminowym. W momencie gdy klient zamykał tę pozycję, kurs kontraktu terminowego był wyższy od kursu z momentu otwarcia. Czy Klient poniósł stratę na tej inwestycji?			
c) W ostatnich 5 latach zleciłem co najmniej 10 transakcji na kontraktach terminowych o łącznej liczbie powyżej 100 szt.			

**OPCJE**

a) Wystawienie opcji wymaga wniesienia właściwego depozytu zabezpieczającego.	tak	
	nie	
	nie wiem	
b) W którym z wymienionych instrumentów finansowych występuje ryzyko dźwigni finansowej?	akcje	
	opcje	
	nie wiem	
c) W ostatnich 5 latach zleciłem co najmniej 10 transakcji na opcje o łącznej liczbie powyżej 100 szt.	tak	
	nie	
	brak odpowiedzi	

.....  
 podpis Klienta (pełnomocnika/reprezentanta Klienta)

.....  
 podpis za CDM

Posiadacz rachunku.....

Składający oświadczenie (imię i nazwisko): .....

PESEL: .....

Seria i numer dokumentu tożsamości: .....

Składający oświadczenie (imię i nazwisko): .....

PESEL: .....

Seria i numer dokumentu tożsamości: .....

### OŚWIADCZENIE PPP

W wykonaniu wymogów przewidzianych w przepisach prawa z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu CDM Pekao S.A. (CDM) zwraca się do Klienta z prośbą o przedstawienie danych, na podstawie których może stosować odpowiednie środki bezpieczeństwa finansowego.

1. Proszę wskazać główne źródło pochodzenia inwestowanych środków pieniężnych (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź):

- Wynagrodzenie za pracę
- Dochody z działalności gospodarczej
- Sprzedaż nieruchomości
- Darowizna
- Spadek
- Dochody z majątku
- Kredyt

2. Proszę wskazać główny cel korzystania z usług świadczonych przez CDM (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź):

- Inwestycje krótkoterminowe (szybki wzrost wartości)
- Inwestycje długoterminowe w celu zabezpieczenia przyszłości własnej
- Inwestycje długoterminowe w celu zabezpieczenia przyszłości bliskich
- Ochrona/zabezpieczenie kapitału
- Inne
- Odmowa odpowiedzi

3. Proszę wskazać produkty, w które planuje Pan/Pani inwestować (można zaznaczyć kilka odpowiedzi):

- Inwestycje na rynku akcji/obligacji
- Inwestycje na rynku terminowym
- Inwestycje na rynkach zagranicznych
- Inwestycje na BondSpot
- Inwestycje w fundusze inwestycyjne
- Inwestycje w SCD
- Inne

4. Proszę wskazać przewidywany poziom inwestowanych aktywów w złotych polskich:

- Do 50 tys.
- 51-500 tys.
- 501 tys. – 1 mln
- Powyżej 1 mln

5. Kraj działalności (w przypadku podmiotu):

..... 1) ..... 2) .....

*podpis i stempel za CDM*                      *podpis reprezentanta/  
pełnomocnika Klienta*                      *podpis reprezentanta/  
pełnomocnika Klienta*



## KWESTIONARIUSZ FATCA

dla: Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A. (CDM)

Poniższe oświadczenia dotyczą: .....[nazwa Klienta –Podmiot]\*  
(dalej: **Klient/ Podmiot**)

Data otrzymania oświadczenia przez CDM:.....\*

\* wypełnia CDM

### OŚWIADCZENIE KLIENTA

REGON: .....

NIP: .....

Potwierdzam zapoznanie się z „Informacją FATCA dla Podmiotów”. W celu umożliwienia CDM wypełnienia ciężących na nim obowiązków wynikających z 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 .

OŚWIADCZAM, że według stanu na dzień .....r.

..... [nazwa podmiotu]  
jest:

**1. Osobą Amerykańską<sup>i</sup>** (ang. U.S. Person):

**TAK**

*W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK”  
prosimy przejść do oświadczenia nr 1.1.*

**NIE**

*W przypadku zaznaczenia odpowiedzi  
„NIE”, prosimy przejść do oświadczenia nr 2.*

**1.1. Szczególną Osobą Amerykańską<sup>ii</sup>** (ang. Specified U.S. Person):

**TAK**

TIN US (tax identification number in USA):  
.....

**NIE** , z powodu określonego w punkcie  
.....

*[tu prosimy wskazać jeden z punktów i – xiii  
stanowiących podstawę wyłączenia podmiotu  
z definicji Szczególnej Osoby Amerykańskiej]*

*W przypadku zaznaczenia którejkolwiek odpowiedzi w pytaniu nr 1.1 prosimy **przejsć bezpośrednio do pkt 6** oraz do podpisów.*

**2. Zagraniczną (tj. nieamerykańską) Instytucją Finansową<sup>iii</sup> (ang. Foreign Financial Institution):**

**TAK**

*W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK”, prosimy przejść do oświadczenia nr 2.1.*

**NIE**

*W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „NIE”, prosimy przejść do oświadczenia nr 3.*

**2.1. Wyłączoną Instytucją Finansową<sup>iv</sup> (ang. Non-Participating Foreign Financial Institution):**

**TAK**

*W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK”, prosimy przejść **bezpośrednio** do **pkt 6** oraz do podpisów.*

**NIE**

*W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „NIE”, prosimy przejść do oświadczenia nr 2.2.*

**2.2. Instytucją Finansową będącą Zwolnionym uprawnionym odbiorcą (ang. Financial institution being an Exempt beneficial owner):**

**TAK**

*W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK”, prosimy przejść **bezpośrednio** do **pkt 6** oraz do podpisów.*

**NIE**

*W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „NIE”, prosimy przejść do oświadczenia nr 2.3.*

**2.3. Polską Instytucją Finansową (ang. Polish Financial Institution) lub Instytucją Finansową jurysdykcji partnerskiej<sup>v</sup> (ang. Partner Jurisdiction Financial Institution):**

**TAK** GIIN: .....

*W przypadku braku numeru GIIN prosimy podać powód:*

.....  
*W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK”, prosimy przejść **bezpośrednio** do **pkt 6** oraz do podpisów.*

**NIE**

*W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „NIE”, prosimy przejść do oświadczenia nr 2.4.*

**2.4. Uczestniczącą Zagraniczną (tj. nieamerykańską) Instytucją Finansową<sup>vi</sup> (ang. Participating FFI):**

**TAK** GIIN: .....

*W przypadku braku numeru GIIN prosimy podać powód:*

.....  
*W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK”, prosimy przejść **bezpośrednio** do **pkt 6** oraz do podpisów.*

**NIE**

*W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „NIE”, prosimy przejść do oświadczenia nr 2.5.*

**2.5. Zagraniczną (tj. nieamerykańską) Instytucją Finansową, która z innych powodów niż wymienione w pkt od 2.2. do 2.4. jest uznawana przez odpowiednie władze USA za Współpracującą Zagraniczną (tj. nieamerykańską) Instytucję Finansową (ang. other Deemed-Compliant FFI):**

**TAK** GIIN: .....

*W przypadku braku numeru GIIN prosimy podać powód:*

.....  
*W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK”, prosimy przejść **bezpośrednio** do **pkt 6** oraz do podpisów.*

**NIE**

*Udzielenie odpowiedzi „NIE” na pytanie nr 2.5 oznacza, że **któraś z odpowiedzi w sekcji 2 jest błędna**. W takim przypadku prosimy o sprawdzenie odpowiedzi udzielonych w tej sekcji i poprawne wypełnienie kwestionariusza*

**3. Aktywnym niefinansowym podmiotem zagranicznym** (tj. nieamerykańskim)<sup>vii</sup> (ang. Active NFFE):

**TAK**

W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK”, prosimy przejść **bezpośrednio do pkt 6** oraz do podpisów.

**NIE**

W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „NIE”, prosimy przejść do oświadczenia nr 4.

**4. Pełniącą funkcję płatnika zagraniczną (tj. nieamerykańską) spółką osobową lub zagranicznym** (tj. nieamerykańskim) **trustem**, tzn. podmiotem posiadającym z USA umowę o pobieraniu amerykańskich podatków na cele FATCA (ang. withholding foreign partnership /trust):

**TAK**

W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK”, prosimy przejść **bezpośrednio do pkt 6** oraz do podpisów.

**NIE**

W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „NIE”, prosimy przejść do oświadczenia nr 5.

**5. Pasywnym niefinansowym podmiotem zagranicznym**<sup>viii</sup> (tj. nieamerykańskim) (ang. Passive NFFE):

**TAK**

W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” prosimy przejść do oświadczenia 5.1.

**NIE**

**Udzielenie odpowiedzi „NIE” na pytanie nr 5 oznacza, że któraś z odpowiedzi na wcześniejsze pytania zamieszczone w kwestionariuszu jest błędna.** W takim przypadku prosimy o sprawdzenie odpowiedzi udzielonych w kwestionariuszu i wypełnienie go poprawnie.

**5.1. Podmiotem posiadającym co najmniej jednego beneficjenta rzeczywistego<sup>ix</sup> będącego obywatelem USA lub rezydentem amerykańskim<sup>x</sup>:**

**TAK**

W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” prosimy przejść do oświadczenia 5.2.

**NIE**

W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „NIE” prosimy przejść **bezpośrednio do pkt 6** oraz do podpisów.

**5.2. Poniżej przedstawiamy informacje o wszystkich beneficjentach rzeczywistych będących obywatelami USA lub rezydentami amerykańskimi:**

Nr	Imię i nazwisko	Adres	TIN (nr identyfikacji podatkowej w USA)	Data urodzenia (w razie braku nr TIN) w formacie DD/MM/RRRR
1.				
2.				
3.				
4.				

**6. Jeśli w przyszłości zajdą zmiany powodujące nieaktualność oświadczenia FATCA, zobowiązują się złożyć CDM odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym wystąpiła zmiana okoliczności.**

.....  
*miejsce, data i podpisy osób uprawnionych do składania oświadczeń w imieniu Klienta*

---

.....  
*miejsce, podpis i stempel imienny pracownika CDM potwierdzającego tożsamość osoby/osób podpisujących powyższe oświadczenie w imieniu Klienta*

---

<sup>i</sup> **Osoba Amerykańska** to, na potrzeby niniejszego dokumentu, spółka osobowa lub kapitałowa utworzona w Stanach Zjednoczonych lub na podstawie prawa Stanów Zjednoczonych lub któregośkolwiek ze stanów USA oraz trust, jeżeli: (i) sąd w Stanach Zjednoczonych byłby uprawniony, na podstawie odpowiednich przepisów, wydawać polecenia lub orzeczenia dotyczące wszystkich spraw związanych z zarządzaniem tym trustem oraz (ii) jedna lub więcej wspomnianych spółek, trustów, obywateli Stanów Zjednoczonych lub rezydentów Stanów Zjednoczonych ma prawo do kontrolowania wszystkich istotnych decyzji trustu lub kontrolowania majątku osoby zmarłej, która była obywatelem lub rezydentem Stanów Zjednoczonych.

<sup>ii</sup> **Szczególna Osoba Amerykańska** – Osoba Amerykańska niebędąca: (i) spółką kapitałową, której akcje stanowią przedmiot regularnego obrotu na jednym lub większej liczbie uznanych rynków giełdowych; (ii) spółką kapitałową, będącą członkiem tej samej grupy stowarzyszonej zdefiniowanej w ust. 1471(e)(2) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych, co spółka określona w pkt. (i) powyżej; (iii) Stanami Zjednoczonymi lub jakąkolwiek ich agencją lub instytucją; (iv) Stanem USA, Samoa Amerykańskim, Marianami Północnymi, Guam, Portoryko lub Amerykańskimi Wyspami Dziewiczymi, ich jednostką podziału terytorialnego, agencją lub instytucją; (v) organizacją zwolnioną z opodatkowania na podstawie części 501(a) lub indywidualnym planem emerytalnym określonym w części 7701(a)(37) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych; (vi) bankiem określonym w części 581 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych; (vii) funduszem inwestycyjnym nieruchomości (REIT) określonym w części 856 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych; (viii) regulowaną spółką inwestycyjną określoną w części 851 Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych lub innym podmiotem zarejestrowanym przez Amerykańską Komisję Papierów Wartościowych i Giełd (ang. Securities and Exchange Commission) na podstawie Ustawy o Spółkach Inwestycyjnych (ang. Investment Company Act) z 1940r. (15 U.S.C. 80a-64); (ix) wspólnym funduszem typu trust określonym w części 584(a) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych; (x) trustem zwolnionym z opodatkowania na podstawie części 664(c) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych lub opisanym w części 4947(a)(1) Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych; (xi) podmiotem handlującym papierami wartościowymi, surowcami lub instrumentami pochodnymi (w tym kontraktami na sumy nominalne, kontraktami typu futures, forward lub opcjami), zarejestrowanym jako podmiot prowadzący tego typu działalność zgodnie z prawem Stanów Zjednoczonych lub przepisami jakiegokolwiek stanu USA, (xii) brokerem określonym w 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.

<sup>iii</sup> **Zagranicznymi (tj. nieamerykańskimi) Instytucjami Finansowymi są następujące** Instytucje niebędące Osobami Amerykańskimi:

- a) **Instytucja Powiernicza** (ang. *Custodial Institution*) - podmiot, którego znaczącą część działalności gospodarczej stanowi przyjmowanie aktywów finansowych na rachunek innych osób. Uważa się, że przyjmowanie aktywów finansowych na rachunek innych osób stanowi istotną część działalności gospodarczej podmiotu, jeżeli jego przychody związane z przyjmowaniem aktywów finansowych oraz świadczeniem usług z tym związanych stanowią co najmniej 20% przychodów brutto tego podmiotu w krótszym z następujących okresów: (i) okresie trzech lat, kończącym się 31 grudnia (lub ostatniego dnia roku obrachunkowego, jeżeli nie są one tożsame), poprzedzającym rok, w którym ustalenie tego udziału jest dokonywane, albo (ii) okresie, w którym podmiot ten prowadzi działalność.
- b) **Instytucja Depozytowa** – podmiot, którego przedmiotem działalności jest przyjmowanie wkładów pieniężnych w ramach prowadzonej działalności bankowej lub podobnej.
- c) **Podmiot Inwestujący** - podmiot, który prowadzi działalność (lub jest zarządzany przez podmiot prowadzący działalność) w zakresie jednej lub większej liczby następujących czynności lub operacji wykonywanych na rzecz lub w imieniu Klienta:

- (1) obrót instrumentami rynku pieniężnego (czekami, weksłami, certyfikatami depozytowymi, derywatami lub podobnymi instrumentami), obrót walutą, instrumentami odzwierciedlającymi kurs walut, wartość indeksów giełdowych lub stóp procentowych, obrót zbywalnymi papierami wartościowymi lub kontraktami na wartość surowców, lub
- (2) zarządzanie indywidualnym lub zbiorowym portfelem aktywów, lub
- (3) inne formy inwestowania, zarządzania lub dysponowania środkami pieniężnymi lub niepieniężnymi w imieniu innych osób.

Pojęcie Podmiotu inwestującego powinny być interpretowane w sposób spójny z określeniami użytymi dla celów definicji „instytucji finansowej” użytej w Rekomendacjach Grupy ds. Działań Finansowych (Financial Action Task Force);

- d) **Zakład ubezpieczeń** - podmiot, który jest zakładem ubezpieczeń (lub podmiot dominujący zakładu ubezpieczeń)  
i zawiera lub jest zobowiązany do wypłaty odszkodowań i świadczeń z tytułu pieniężnej umowy ubezpieczenia (ang. *Cash Value Insurance Contract*) lub umowy renty (ang. *Annuity Contract*).

Przykład. Zagraniczną (nieamerykańską) Instytucją Finansową jest np. bank detaliczny oferujący rachunki bieżące z siedzibą na Ukrainie, zakład ubezpieczeń zawierający umowy renty z siedzibą w Hong Kongu, towarzystwo funduszy inwestycyjnych z siedzibą w Polsce, itd.

<sup>iv</sup> **Wyłączoną Instytucją Finansową** jest instytucja finansowa mająca siedzibę poza terytorium USA, która nie przestrzega wymogów wynikających z przepisów FATCA tj:

- 1) ma siedzibę na terytorium państwa, które nie zawarło z USA umowy w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA i instytucja ta nie zawarła z władzami USA bezpośredniej umowy o pełnym wdrożeniu zasad FATCA opisanych w amerykańskim Kodeksie Podatkowym, chyba że w świetle przepisów Departamentu Skarbu USA instytucja ta nie jest uznawana za Wyłączoną Instytucją Finansową lub
- 2) na skutek istotnego nieprzestrzegania zobowiązań FATCA została uznana przez właściwe amerykańskie władze za Wyłączoną Instytucją Finansową.

Pojęcie Wyłączonej Instytucji Finansowej należy rozumieć zgodnie z odpowiednimi przepisami Departamentu Skarbu USA.

Przykład: Wyłączoną Instytucją Finansową na dzień 1.11.2015 byłby np. bank oferujący lokaty terminowe z siedzibą w Rwandzie (Rwanda na ten dzień nie posiadała umowy dwustronnej z USA w sprawie FATCA), który nie zawarł z władzami USA umowy o pełnym wdrożeniu zasad FATCA opisanych w amerykańskim Kodeksie Podatkowym, a przepisy Departamentu Skarbu USA nie zawierałyby stosownych wyłączeń dla takiego banku.

<sup>v</sup> **Instytucja Finansowa jurysdykcji partnerskiej** – Instytucja Finansowa z siedzibą w państwie objętym umową z USA wspierającą wdrożenie przepisów FATCA, z wyłączeniem oddziałów takiej Instytucji Finansowej umiejscowionych poza państwem objętym umową z USA wspierającą wdrożenie przepisów FATCA, a także oddział Instytucji Finansowej niemającej siedziby w państwie objętym umową z USA wspierającą wdrożenie przepisów FATCA jeśli oddział taki umiejscowiony jest w państwie objętym umową z USA wspierającą wdrożenie przepisów FATCA.

Przykład. Instytucją Finansową jurysdykcji partnerskiej jest np. bank inwestycyjny z siedzibą w Niemczech, bank powierniczy z siedzibą w Szwajcarii, zakład ubezpieczeniowy zobowiązany do wypłaty odszkodowań i świadczeń z tytułu pieniężnej umowy ubezpieczenia z siedzibą w Japonii, itd.

<sup>vi</sup> **Uczestnicząca Zagraniczna (tj. nieamerykańska) Instytucja Finansowa** - Zagraniczna Instytucja Finansowa, która wprawdzie ma siedzibę w państwie, które nie zawarło z USA umowy wspierającej wdrożenie przepisów FATCA, ale Instytucja ta zawarła z USA indywidualną umowę o pełnej realizacji obowiązków FATCA wynikających z prawa USA.

Przykład. Uczestniczącą Zagraniczną (tj. nieamerykańską) Instytucją Finansową na dzień 1.11.2015 byłby np. bank oferujący lokaty terminowe z siedzibą w Rwandzie (Rwanda na ten dzień nie posiadała umowy dwustronnej z USA w sprawie FATCA), który zawarł z władzami USA umowy o pełnym wdrożeniu zasad FATCA opisanych w amerykańskim Kodeksie Podatkowym.



vii **Aktywny niefinansowy podmiot zagraniczny** (tj. nieamerykański) (*ang. Active NFFE*) – podmiot niebędący Osobą Amerykańską ani Instytucją Finansową, który spełnia **przynajmniej jeden z warunków wymienionych pod literami a) – i)** poniżej lub łącznie wszystkie warunki wymienione pod literą j) poniżej:

- a) mniej niż 50% dochodu brutto tego podmiotu w poprzedzającym roku kalendarzowym lub innym właściwym okresie raportowanym jest tzw. dochodem biernym (*ang. passive income* – wyjaśnienie pojęcia poniżej) i mniej niż 50% aktywów będących w posiadaniu tego podmiotu w poprzedzającym roku kalendarzowym lub innym właściwym okresie raportowanym stanowią aktywa wytwarzające lub posiadane dla osiągnięcia dochodu biernego;
- b) akcje tego podmiotu są przedmiotem regularnego obrotu na jednym lub więcej Uznanych rynków giełdowych (*ang. established securities market*) lub ten podmiot jest Podmiotem Powiązanym (wyjaśnienie pojęcia poniżej) z podmiotem, którego akcje stanowią przedmiot regularnego obrotu na jednym lub więcej Uznanych rynków giełdowych;
- c) podmiot ten został utworzony na terytorium Samoa Amerykańskiego, Marianów Północnych, Guam, Portoryko lub Amerykańskich Wysp Dziewiczych i wszyscy jego właściciele są w dobrej wierze rezydentami tego terytorium;
- d) podmiot jest rządem (innym niż rząd USA), reprezentacją tego rządu w terenie (która, dla uniknięcia wątpliwości, obejmuje państwo, województwa, powiaty oraz gminy), lub ciałem wykonującym funkcje takiego rządu lub reprezentacji w terenie, rządem Samoa Amerykańskiego, Marianów Północnych, Guam, Portoryko lub Amerykańskich Wysp Dziewiczych, organizacją międzynarodową, bankiem centralnym emitującym znaki pieniężne innym niż bank centralny USA lub podmiotem, którego właścicielami w 100% jest jeden lub więcej podmiotów wymienionych w niniejszym podpunkcie d);
- e) co do zasady wszystkie czynności tego podmiotu polegają na posiadaniu (w całości lub w części) przeważającej części akcji lub finansowaniu i świadczeniu usług jednemu lub więcej podmiotów zależnych, które prowadzą handel lub działalność gospodarczą inną niż działalność Instytucji Finansowej, z wyjątkiem sytuacji, w której podmiot nie kwalifikuje się do takiego, statusu 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;
- f) podmiot ten nie prowadzi jeszcze działalności gospodarczej i nie prowadził wcześniej takiej działalności, jednak inwestuje kapitał w celu prowadzenia działalności gospodarczej innej niż działalność Instytucji Finansowej; podmiot taki traci status aktywnego niefinansowego podmiotu zagranicznego, uzyskany na podstawie niniejszej przesłanki (lit. f), po okresie 24 miesięcy od daty jego powstania (początkowej organizacji), chyba, że zostanie nim na podstawie innej przesłanki określonej w definicji aktywnego niefinansowego podmiotu zagranicznego;
- g) podmiot ten 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;
- h) podmiot ten zajmuje się głównie prowadzeniem transakcji finansowych lub zabezpieczających ryzyko na rzecz lub z Podmiotami Powiązanymi, które nie są Instytucjami Finansowymi oraz nie finansuje lub nie świadczy usług transakcji zabezpieczających ryzyko dla żadnego podmiotu niebędącego Podmiotem Powiązanym pod warunkiem, że grupa takich Powiązanych Podmiotów jest przede wszystkim zaangażowana w działalność inną niż działalność Instytucji Finansowej;
- i) podmiot ten jest „wyłączonym niefinansowym podmiotem zagranicznym”, jak określono w odpowiednich przepisach Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych) podmiot ten jest „wyłączonym niefinansowym podmiotem zagranicznym”, jak określono w odpowiednich przepisach Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych,
- j) podmiot ten spełnia wszystkie z poniższych kryteriów:
  - został utworzony i jest prowadzony w państwie swojej rezydencji, wyłącznie dla celów religijnych, charytatywnych, naukowych, artystycznych, kulturalnych, sportowych lub edukacyjnych, ewentualnie jeśli został utworzony i jest prowadzony w państwie swojej rezydencji i jest organizacją zawodową (*ang. professional organization*), organizacją przedsiębiorców (*ang. business league*), izbą handlową (*ang. chamber of commerce*), organizacją pracowniczą (*ang. labor organization*), związkiem rolników lub działkowców, organizacją społeczną (*ang. civic league*) lub organizacją prowadzoną wyłącznie w celu wspierania rozwoju społecznego,
  - podmiot ten jest zwolniony z płacenia podatku dochodowego w państwie swojej rezydencji,
  - podmiot ten nie posiada udziałowców lub członków, którzy są właścicielami lub beneficjentami jego dochodów lub majątku,
  - 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,

- 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.

Przykład. Aktywnym niefinansowym podmiotem zagranicznym jest polska spółka prowadząca działalność gospodarczą w zakresie produkcji towarów lub świadczenia usług i dochód z tej działalności stanowi większość jej dochodu brutto lub spółka, której akcje są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, na London Stock Exchange, NYSE Euronext, Deutsche Boerse, itd.

**Dochód bierny** (*ang. passive income* – jest tą częścią dochodu brutto, która składa się z:

- dywidend oraz ekwiwalentów dywidend,
- odsetek,
- dochodu analogicznego do odsetek, w tym ekwiwalentu odsetek i kwot otrzymywanych z puli kontraktów ubezpieczeniowych lub w związku z tą pulą, jeśli te kwoty zależą w całości lub w części od tego czy wspomniana pula generuje zyski,
- rent i tantiem (*ang. rents and royalties*) innych niż renty i tantiemy uzyskiwane z aktywnego prowadzenia działalności gospodarczej prowadzonej przez pracowników podmiotu uzyskującego dochód bierny (w całości lub w części),
- rent rocznych (*ang. annuities*),
- nadwyżki zysków nad stratami ze sprzedaży lub zamiany mienia, które generuje dochód bierny wskazany pod lit. a)-e) powyżej,
- nadwyżki zysków nad stratami z transakcji (w tym z transakcji typu futures, forward lub podobnych) dotyczących towarów (*ang. commodities*), z wyjątkiem:
  - towarowych transakcji zabezpieczających opisanych w ust. 954(c)(5)(A) amerykańskiego Kodeksu Podatkowego, określonych dzięki traktowaniu podmiotu jako kontrolowanej korporacji zagranicznej,
  - aktywnych zysków lub strat ze sprzedaży towarów, ale tylko jeśli całość lub niemal całość wspomnianych towarów należących do podmiotu to towary opisane w par. (1), (2) lub (8) sekcji 1221a amerykańskiego Kodeksu Podatkowego,
- nadwyżki zysków nad stratami związanych z walutą obcą (zgodnie z postanowieniami sekcji 988b amerykańskiego Kodeksu Podatkowego) przy transakcjach, o których mowa w sekcji 988 wspomnianego Kodeksu,
- dochodu netto z kontraktów, o których mowa w par. 1.446-3(c)(1) amerykańskiego Kodeksu Podatkowego,
- kwot otrzymanych na podstawie umowy ubezpieczeniowej o wartości pieniężnej (*ang. cash value insurance contract*),
- kwot uzyskanych przez firmę ubezpieczeniową w związku z rezerwami dotyczącymi umów ubezpieczenia i renty.

Określenie „dochód bierny” nie dotyczy jednak:

- dochodów z odsetek, dywidend, rent, tantiem uzyskanych przez lub od osoby powiązanej, w zakresie, w jakim taka kwota jest właściwie alokowana jako dochód tej osoby powiązanej, który to dochód nie jest dochodem biernym (przy czym określenie „osoba powiązana” użyte w tym miejscu należy rozumieć zgodnie z sekcją 954(d)(3) amerykańskiego Kodeksu Podatkowego po zastąpieniu pojęcia „podmiot zagraniczny” przez „kontrolowana korporacja zagraniczna”),
- w przypadku podmiotu nieamerykańskiego, który regularnie prowadzi działalność dealera w odniesieniu do mienia wspomnianego pod lit. f) powyżej (w związku ze sprzedażą lub zamianą mienia generującego dochód pasywny), kontraktów typu forward, kontraktów opcyjnych lub podobnych instrumentów finansowych:
  - jakiegokolwiek dochodu lub zysku (z wyłączeniem dywidend lub odsetek) z jakiegokolwiek transakcji przeprowadzanej w toku zwykłej działalności tego dealera,
  - jeśli ten dealer jest dealerem papierów wartościowych (*ang. „securities”*, w rozumieniu sekcji 475(c)(2) amerykańskiego Kodeksu Podatkowego) – jakiegokolwiek dochodu z transakcji na papierach wartościowych przeprowadzanej w toku zwykłej działalności tego dealera.

Podmiot jest **Podmiotem Powiązanym** z innym podmiotem, jeśli jeden z nich kontroluje drugi lub obydwa pozostają pod wspólną kontrolą innego podmiotu. Do tego celu rozumie się, że kontrola oznacza posiadanie pośrednio lub bezpośrednio ponad 50 procent głosów lub udziałów w innym podmiocie.

viii **Pasywny niefinansowy podmiot zagraniczny** (tj. nieamerykański) to osoba prawna lub jednostka organizacyjna taka jak trust, w przypadku której więcej niż 50% dochodu brutto za poprzedni rok kalendarzowy lub inny odpowiedni raportowany okres jest dochodem biernym lub więcej niż 50 % posiadanych przez nią aktywów w trakcie poprzedniego roku kalendarzowego lub innego odpowiedniego okresu raportowanego stanowią aktywa,



które przynoszą lub są posiadane dla osiągnięcia dochodu biernego. Pojęcie dochodu biernego zostało określone powyżej.

Za Pasywny niefinansowy podmiot zagraniczny nie uważa się podmiotów, które pomimo spełnienia powyższego warunku są: Osobą Amerykańską, Instytucją Finansową, aktywnym niefinansowym podmiotem zagranicznym, pełniącą funkcję płatnika zagraniczną spółką osobową lub zagranicznym trustem (*ang. withholding foreign partnership lub withholding foreign trust*), jak określono w odpowiednich przepisach Departament Skarbu Stanów Zjednoczonych.

Przykład. Pasywnym niefinansowym podmiotem zagranicznym jest podmiot działający jako holding, który jest właścicielem instytucji finansowych lub spółka, której więcej niż 50% dochodu brutto w roku kalendarzowym stanowi dochód z odsetek i dywidend.

<sup>ix</sup> Pojęcie „**beneficjenta rzeczywistego**” zostało określone w Oświadczeniu dotyczącym beneficjenta rzeczywistego.

W przepisach FATCA określa się beneficjenta rzeczywistego również jako Osobę Kontrolującą (*ang. Controlling Person*).

<sup>x</sup> Definicja **rezydenta amerykańskiego** powinna być interpretowana zgodnie z przepisami Kodeksu Podatkowego USA (*ang. Internal Revenue Code*), wedle którego rezydentem USA jest osoba fizyczna spełniająca jeden z warunków wymienionych poniżej:

- a. uzyskała prawa stałego pobytu w USA (tzw. zielona karta),
- b. spełnia test długości pobytu w USA, to znaczy:
  - i. przebywanie w USA przez co najmniej 31 dni w ciągu roku i, jednocześnie
  - ii. liczba dni, w których dana osoba przebywała na terenie USA w ciągu bieżącego roku i dwóch poprzednich lat kalendarzowych wynosi co najmniej 183 dni; ustalając liczbę dni pobytu stosuje się mnożnik 1 dla liczby dni pobytu w roku bieżącym, mnożnik 1/3 dla dni pobytu w roku poprzednim i mnożnik 1/6 dla dni pobytu dwa lata wstecz.,
- c. dokonała wyboru rezydencji amerykańskiej po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach USA (tzw. wybór pierwszego roku).

## INFORMACJA FATCA DLA PODMIOTÓW

Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. (dalej „CDM”) uprzejmie informuje, że w związku z wejściem w życie 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\**, zwanej dalej Ustawą FATCA, CDM, jako polska raportująca instytucja finansowa, jest zobowiązany pozyskiwać i przetwarzać określone informacje o swoich Klientach oraz ich rachunkach w rozumieniu Ustawy FATCA.

W szczególności, na podstawie art. 4 ust. 3 Ustawy FATCA, w związku z zamiarem otwarcia przez Państwa rachunku, CDM jest zobowiązany do odebrania od Państwa oświadczenia pozwalającego na określenie statusu FATCA. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, odbiór oświadczenia powinien nastąpić w trakcie procedur związanych z otwarciem rachunku, co oznacza, że jego niezłożenie uniemożliwi CDM otwarcie rachunku.

Ponadto CDM informuje, że zgodnie z obowiązującymi przepisami, jest zobowiązany do potwierdzenia zasadności oświadczenia na podstawie innych posiadanych informacji i dokumentów, a także monitorowania zmiany okoliczności związanych z rachunkiem. Jeśli w toku tych czynności zostanie ustalone, że oświadczenie może być niepoprawne, CDM zwróci się do Państwa z prośbą o złożenie odpowiednich wyjaśnień, dokumentów lub ważnego oświadczenia, zgodnie z obowiązującymi przepisami. Odmowa ich złożenia będzie skutkowała obowiązkiem traktowania przez CDM Państwa rachunku jako podlegającego raportowaniu.

Obowiązek raportowania, przewidziany w art. 4 ust. 1 pkt 2 Ustawy FATCA, będzie przez CDM realizowany poprzez przekazywanie Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej lub organowi przez niego upoważnionemu, informacji o Klientach oraz o ich rachunkach prowadzonych przez CDM, jeśli:

- a) złożone oświadczenie wykaże, że Klient jest szczególną osobą amerykańską (ang. Specified U.S. Person),
- b) złożone oświadczenie wykaże, że Klient jest pasywnym niefinansowym podmiotem zagranicznym (ang. Passive NFFE), którego przynajmniej jeden beneficjent rzeczywisty (osoba kontrolująca) jest osobą fizyczną będącą obywatelem USA lub rezydentem amerykańskim,
- c) zajdzie wyżej wymieniony przypadek odmowy złożenia wyjaśnień, dokumentów lub ważnego oświadczenia na żądanie CDM.

Ponadto, w razie ustalenia, że Klient jest instytucją finansową traktowaną przez Amerykański Urząd Podatkowy jako wyłączona instytucja finansowa, obowiązkowi raportowania będą podlegały nazwa tej instytucji oraz łączna kwota płatności dokonanych w latach 2015 i 2016 przez CDM na rachunki tej instytucji.

W związku z powyższym, CDM **zwraca się z prośbą o wypełnienie załączonego „Kwestionariusza FATCA”**.

Definicje „szczególnej osoby amerykańskiej”, „pasywnego niefinansowego podmiotu zagranicznego”, „wyłączonej instytucji finansowej” oraz „rezydenta amerykańskiego” znajdują Państwo w Kwestionariuszu FATCA. Wyjaśnienie pojęcia „beneficjent rzeczywisty” znajdują Państwo w Oświadczeniu dotyczącym beneficjenta rzeczywistego.

W razie jakichkolwiek wątpliwości dotyczących FATCA, sposobu wypełniania oświadczeń lub w jakichkolwiek innych sprawach związanych z FATCA, prosimy o kontakt z Infolinią CDM 801 140 490.

\*FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) to regulacja Stanów Zjednoczonych Ameryki (USA), której celem jest zapewnienie, aby osoby fizyczne oraz podmioty posiadające obowiązek podatkowy w USA wywiązywały się z niego. FATCA nakłada na zagraniczne instytucje, w tym także polskie, obowiązki sprawozdawcze dotyczące m.in. rachunków prowadzonych przez te instytucje na rzecz obywateli USA lub rezydentów amerykańskich. Polska zobowiązała się do realizacji względem USA wynikających z FATCA obowiązków w drodze umowy międzynarodowej zawartej z USA, podpisanej w dniu 7 października 2014 r. Zasady wykonywania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zobowiązań wynikających z tej Umowy zostały uregulowane w Ustawie FATCA.

Załącznik nr 4

## KWESTIONARIUSZ DOTYCZĄCY INFORMACJI PODATKOWYCH

(Oświadczenie dla celów podatkowych - jest odbierane przez Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. na podstawie ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami - „Ustawa CRS”)

### DANE PODMIOTU:

..... Nazwa podmiotu
..... REGON
..... Aktualny adres siedziby

OŚWIADCZAM, że podmiot przeze mnie reprezentowany posiada:

#### 1) Status oraz rodzaj podmiotu:

(proszę zaznaczyć znakiem X odpowiedni kwadrat)

- a)  Instytucja Finansowa,
- b)  Aktywny NFE – „instytucja rządowa, „bank centralny”, „organizacja międzynarodowa”, „podmiot giełdowy” lub powiązany z podmiotem giełdowym,
- c)  Aktywny NFE – inne niż w pkt b),
- d)  Pasywny NFE (wymagane jest dodatkowe oświadczenie o rezydencji podatkowej każdej z osób kontrolujących).

#### 2) Państwa rezydencji podatkowej podmiotu i TIN podmiotu:

(w przypadku braku rezydencji podatkowej należy wpisać adres głównego miejsca prowadzenia działalności gospodarczej)

Państwo rezydencji podatkowej	TIN* nadany w państwie rezydencji podatkowej

\*numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji w celach podatkowych. W przypadku, gdy państwo nie nadaje TIN należy wpisać „kraj nie nadaje”.

**3) Dane dotyczące osób kontrolujących podmiot o statusie Pasywny NFE:**

*a) dane osoby kontrolującej*

.....  
Imię/Imiona i nazwisko

.....  
Aktualny adres zamieszkania (ulica, nr domu, nr lokalu, miejscowość, kod pocztowy, państwo)

.....  
Data, miejsce i państwo urodzenia

.....  
Seria i numer dokumentu tożsamości

Państwo rezydencji podatkowej	TIN nadany w państwie rezydencji podatkowej

*b) dane osoby kontrolującej*

.....  
Imię/Imiona i nazwisko

.....  
Aktualny adres zamieszkania (ulica, nr domu, nr lokalu, miejscowość, kod pocztowy, państwo)

.....  
Data, miejsce i państwo urodzenia

.....  
Seria i numer dokumentu tożsamości

Państwo rezydencji podatkowej	TIN nadany w państwie rezydencji podatkowej

*c) dane osoby kontrolującej*

.....  
Imię/Imiona i nazwisko

.....  
Aktualny adres zamieszkania (ulica, nr domu, nr lokalu, miejscowość, kod pocztowy, państwo)

.....  
Data, miejsce i państwo urodzenia

.....  
Seria i numer dokumentu tożsamości

Państwo rezydencji podatkowej	TIN nadany w państwie rezydencji podatkowej

d) dane osoby kontrolującej

.....  
Imię/Imiona i nazwisko

.....  
Aktualny adres zamieszkania (ulica, nr domu, nr lokalu, miejscowość, kod pocztowy, państwo)

.....  
Data, miejsce i państwo urodzenia

.....  
Seria i numer dokumentu tożsamości

Państwo rezydencji podatkowej	TIN nadany w państwie rezydencji podatkowej

Przyjmuję do wiadomości, że zgodnie z art. 45 Ustawy CRS jestem zobowiązany poinformować Centralny Dom Maklerski Pekao S.A (dalej: „CDM”) o zmianie okoliczności, która ma wpływ na moją rezydencję podatkową lub spowoduje, że informacje zawarte w złożonym przeze mnie oświadczeniu (w tym w zakresie: nazwy podmiotu, aktualnego adresu siedziby podmiotu, państw rezydencji podatkowej, numerów TIN, statusu NFE oraz rodzaju NFE, danych osób kontrolujących podmiot) staną się nieaktualne oraz złożyć CDM odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.

.....  
miejsce, data i podpisy osób uprawnionych do składania oświadczeń w imieniu Klienta

.....  
miejsce, podpis i stempel imienny pracownika CDM potwierdzającego tożsamość osoby/osób podpisujących powyższe oświadczenie w imieniu Klienta

#### Objaśnienia pojęć:

**Bank centralny** - instytucja określona przez prawo lub wyznaczona przez rząd jako centralny organ – inny niż rząd danego państwa – emitujący instrumenty przeznaczone do obiegu jako waluta niezależnie od tego, czy instytucja ta jest w całości lub w części własnością tego państwa.

**NFE** – podmiot, który nie jest „instytucją finansową”. NFE dzielą się na Pasywne NFE oraz Aktywne NFE.

**Aktywne NFE** – stanowi najszerszą kategorię podmiotów obejmującą podmioty, których większość dochodów i aktywów związana jest z aktywną działalnością gospodarczą (produkcja i sprzedaż towarów lub świadczenie usług), a nie z inwestycjami finansowymi (tzw. dochód pasywny np. w postaci odsetek lub dywidend). Należy dla nich wskazać status w pkt 1c niniejszego Kwestionariusza.

Za aktywne NFE, bez względu na rodzaj uzyskiwanych dochodów uznawane są też m.in. podmioty rządowe i samorządowe, a także podmioty giełdowe i podmioty z nimi powiązane (zaliczane do wydzielonej kategorii w pkt 1b niniejszego Kwestionariusza). Pełna definicja Aktywnego NFE znajduje się art. 24 ust. 1 pkt 2 Ustawy CRS.

Przykłady: Aktywnym NFE jest spółka prowadząca działalność gospodarczą w zakresie produkcji towarów lub świadczenia usług i dochód z tej działalności stanowi większość jej dochodu brutto a działalność ta angażuje więcej niż 50% jej aktywów (status w pkt 1c niniejszego Kwestionariusza). Aktywnym NFE jest spółka, której akcje są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, na London Stock Exchange, NYSE Euronext, Deutsche Boerse, itd. albo podmiot rządowy taki jak zakład budżetowy czy szpital państwowy czy zakład komunalny (status w pkt 1b niniejszego Kwestionariusza).

#### **Organizacja międzynarodowa:**

a) organizacja międzynarodowa:

- w skład której wchodzi głównie państwa,
- która zawarła z danym państwem porozumienie w sprawie lokalizacji jej siedziby lub inne podobne porozumienie,
- której dochód nie przynosi korzyści osobom prywatnym,

b) podmioty będące własnością organizacji międzynarodowej, o której mowa w lit. a.

**Pasywne NFE** – osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, w tym spółka niemająca osobowości prawnej, której więcej niż 50% dochodu brutto za poprzedni rok kalendarzowy lub inny odpowiedni okres sprawozdawczy jest dochodem pasywnym, lub więcej niż 50 % posiadanych przez nią aktywów w trakcie poprzedniego roku kalendarzowego stanowią aktywa, które przynoszą dochód pasywny lub są posiadane dla osiągnięcia dochodu pasywnego. Poprzez dochód pasywny należy rozumieć przychody z dywidend, 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.

Pasywnym NFE jest również „podmiot inwestujący”, o którym mowa w art. 24 ust. 1 pkt 29 lit. b Ustawy CRS, niebędący „instytucją finansową” z „państwa uczestniczącego”.

Za Pasywne NFE nie uważa się podmiotów, które są „Aktywnym NFE” z powodu innego niż przewaga dochodu aktywnego nad pasywnym. Definicję „Aktywnego NFE” zawiera art. 24 ust. 1 pkt 2 Ustawy CRS.

Pojęcia ujęte w cudzysłowach mają znaczenie nadane im przez Ustawę CRS.

**Podmiot giełdowy** – spółka kapitałowa, której akcje są przedmiotem regularnego obrotu na co najmniej jednym uznanym rynku papierów wartościowych.

**Osoba kontrolująca** – osoba fizyczna, która sprawuje kontrolę nad podmiotem, zgodnie z definicją beneficjenta rzeczywistego wskazaną w przepisach z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.