

OŚWIADCZENIE O REZYDENCJI PODATKOWEJ ORAZ STATUSIE PODMIOTU	TAX RESIDENCE AND ENTITY SELF CERTIFICATION DECLARATION
<p>Niniejsze oświadczenie jest wymagane w celu dokonania klasyfikacji posiadacza rachunku zgodnie z Ustawą z dnia 9 października 2015r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki Północnej w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA („Ustawa FATCA”) a także zgodnie z Ustawą z dnia 9 marca 2017r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („Ustawa CRS”).</p>	<p>This certificate must be completed to classify the account holders in accordance with Law dated 9 October 2015 on performance of the Agreement between governments of Poland and the USA regarding fulfilling of the international tax obligations and implementation of the FATCA legislation (“FATCA Law”) as well as Law dated 9 March 2017 on exchange of tax information with other countries (“CRS Law”).</p>
<p>Nazwa podmiotu / Name of entity:</p>	
<p>Adres siedziby i kraj pochodzenia podmiotu / Entity’s registered seat address and country of incorporation</p>	
<p>Numer, pod którym podmiot jest zarejestrowany / Entity’s registration number</p>	
<p>Numer statystyczny REGON / REGON statistical number</p>	
<p>CZĘŚĆ 1 – REZYDENCJA PODATKOWA Informacje dotyczące statusu podatkowego podmiotu oraz numer identyfikacji podatkowej</p>	<p>PART 1 – TAX RESIDENCE Information on entity tax residency and tax identification number</p>
<p>Kraj rezydencji oraz numer identyfikacji podatkowej w kraju pochodzenia / Country of tax residence and tax identification number (TIN) in country of incorporation</p>	
<p>Kolejny kraj, w którym podmiot jest rezydentem podatkowym oraz nadany numer identyfikacji podatkowej / Additional country in which the entity is tax resident and its tax identification number</p>	
<p>Kolejny kraj, w którym podmiot jest rezydentem podatkowym oraz nadany numer identyfikacji podatkowej / Additional country in which the entity is tax resident and its tax identification number</p>	
<p>Kolejny kraj, w którym podmiot jest rezydentem podatkowym oraz nadany numer identyfikacji podatkowej / Additional country in which the entity is tax resident and its tax identification number</p>	
<p>CZĘŚĆ 2 – KLASYFIKACJA PODMIOTU W ZWIĄZKU Z USTAWĄ FATCA</p>	<p>PART 2– ENTITY CLASSIFICATION UNDER FATCA LAW</p>
<p>Reprezentowany przez nas podmiot posiada następujący status w rozumieniu Ustawy FATCA, zgodnie z definicją w Załączniku nr 1 do niniejszego oświadczenia:</p>	<p>The entity we represent has the following status, as defined in the FATCA Law, in accordance with definitions in Appendix 1 hereto:</p>
<p>2a - Instytucja Finansowa</p>	<p>2a - Financial Institution</p>
<p>Podmiot jest Instytucją Finansową</p>	<p>The entity is a Financial Institution</p>
<p>Proszę podać numer GIIN (numer identyfikacji instytucji pośredniczącej):</p>	<p>Please state the GIIN (Global Intermediary Identification Number):</p>
<p>GIIN</p>	

<i>Jeśli podmiot jest Instytucją Finansową, proszę pominąć podpunkty 2b - 2c a następnie przejść do Części 3.</i>		<i>If the entity qualifies as a Financial Institution, please disregard items 2b - 2c and proceed to complete Part 3.</i>	
2b - Aktywny Niefinansowy Podmiot Zagraniczny		2b - Active Non-Financial Foreign Entity	
Podmiot jest Aktywnym Niefinansowym Podmiotem Zagranicznym.		The entity is an Active Non-Financial Foreign Entity.	
<i>Jeśli podmiot jest Aktywnym Niefinansowym Podmiotem Zagranicznym, proszę pominąć podpunkt 2c a następnie przejść do Części 3.</i>		<i>If the entity qualifies as an Active Non-Financial Foreign Entity, please disregard item 2c and proceed to complete Part 3.</i>	
2c - Pasywny Niefinansowy Podmiot Zagraniczny		2c - Passive Non-Financial Foreign Entity	
Ponieważ podmiot nie należy do żadnej z uprzednio wymienionych kategorii, posiada on status: Pasywny Niefinansowy Podmiot Zagraniczny		Since the entity does not fall under any of the aforementioned categories, it has status of the Passive Non-Financial Foreign Entity.	
<i>Jeśli podmiot jest Pasywnym Niefinansowym Podmiotem Zagranicznym, proszę wypełnić Część 3 a następnie Część 4 i podpisać dokument na końcu.</i>		<i>If the entity qualifies as a Passive Non-Financial Foreign Entity, please complete Part 3 and concurrently Part 4 and sign the document at the end.</i>	
CZĘŚĆ 3 – KLASYFIKACJA PODMIOTU W ZWIĄZKU Z USTAWĄ CRS.		PART 3 – ENTITY CLASSIFICATION UNDER CRS LAW	
Reprezentowany przez nas podmiot posiada następujący status w rozumieniu Ustawy CRS, zgodnie z definicją w Załączniku nr 1 do niniejszego oświadczenia:		The entity we represent has the following status, as defined in the CRS Law, zgodnie z definicją w Załączniku nr 1 do niniejszego oświadczenia:	
3a - Instytucja Finansowa		3a - Financial Institution	
Podmiot jest Instytucją Finansową		The entity is a Financial Institution	
<i>Jeśli podmiot jest Instytucją Finansową, proszę pominąć podpunkty 3b-3c oraz Część 4 a następnie podpisać dokument na końcu.</i>		<i>If the entity qualifies as a Financial Institution, please disregard items 3b-3c as well as Part 4 and sign the document at the end.</i>	
3b - Aktywny Niefinansowy Podmiot („Aktywne NFE”)		3b - Active Non-Financial Entity (“Active NFE”)	
Podmiot posiada status: Aktywny NFE – podmiot giełdowy lub powiązany z giełdowym.		The entity is an Active NFE – listed company or entity connected to the listed company.	
Podmiot posiada status Aktywny NFE – instytucje rządowe (w tym banki centralne i organizacje międzynarodowe).		The entity is an Active NFE – governmental entities (including central banks and international organizations).	
Podmiot posiada status Aktywny NFE– inne.		The entity is an Active Non-Financial Entity – other entities.	
<i>Jeśli podmiot jest Aktywnym NFE, proszę pominąć podpunkt 3c oraz Część 4 a następnie podpisać dokument na końcu.</i>		<i>If the entity qualifies as an Active NFE please disregard item 3c and Part 4 and sign the document at the end.</i>	
3c Pasywny Niefinansowy Podmiot („Pasywny NFE”)		3c Passive Non-Financial Entity (“Passive NFE”)	
Ponieważ podmiot nie należy do żadnej z uprzednio wymienionych kategorii, posiada on status: Pasywny NFE.		Since the entity does not fall under any of the aforementioned categories, it has status of: Passive NFE.	
<i>Jeśli podmiot jest Pasywnym NFE, proszę wypełnić Część 4 a następnie podpisać dokument na końcu.</i>		<i>If the entity qualifies as a Passive NFE, please fill in Part 4 and sign the document at the end.</i>	

<p>CZĘŚĆ 4 – OSOBY KONTROLUJĄCE (BENEFICJENCI RZECZYWIŚCI)</p> <p>Osoby kontrolujące (beneficjenci rzeczywisci), mogą podlegać obowiązkowi podatkowemu w Stanach Zjednoczonych Ameryki Północnej i/lub w jakimkolwiek innym kraju niż Rzeczpospolita Polska.</p> <p>W takim przypadku, proszę złożyć poniższe oświadczenie:</p>	<p>PART 4 – CONTROLLING PERSONS (BENEFICIAL OWNERS)</p> <p>Controlling persons (beneficial owners), may be subject to tax obligations in the USA and/or in another country other than Poland.</p> <p>If it is so, make the following declaration:</p>
<ul style="list-style-type: none"> Osoby kontrolujące (beneficjenci rzeczywisci) nie podlegają obowiązkowi podatkowemu w Stanach Zjednoczonych Ameryki Północnej i/lub jakimkolwiek innym kraju niż Rzeczpospolita Polska. 	<ul style="list-style-type: none"> The controlling persons (beneficial owners) are not liable to tax in the USA and/or any other country than Poland.
<ul style="list-style-type: none"> Osoby kontrolujące (beneficjenci rzeczywisci) podlegają obowiązkowi podatkowemu w Stanach Zjednoczonych Ameryki Północnej i/lub innym kraju niż Rzeczpospolita Polska. <p><i>W takim przypadku, proszę uzupełnić wymagane poniżej pola, w szczególności imię i nazwisko, datę i miejsce urodzenia, obywatelstwo, adres, numer dokumentu tożsamości oraz PESEL, a także numer identyfikacji podatkowej (np. TIN - Tax Identification Number) lub jego odpowiednik w kraju rezydencji podatkowej.</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> The controlling persons (beneficial owners) are liable to tax in the USA and/or in another country (other than Poland). <p><i>If it is so, please state the name, date and place of birth, citizenship, address, ID card number and PESEL, TIN (Tax Identification Number) or its equivalent in that country of the tax residence.</i></p>

Imię i nazwisko/ Full name	Data oraz miejsce urodzenia / Date and place of birth	Obywatelstwo/ Citizenship	Adres zamieszkania oraz adres dla korespondencji, jeśli jest inny / Residential address and address for correspondence, if differs	Numer dowodu osobistego lub paszportu/ ID card or passport number	PESEL (only for Polish citizens)	Czy Osoba kontrolująca (beneficjent rzeczywisty) jest rezydentem podatkowym w USA i/lub jakimkolwiek innym kraju niż Rzeczpospolita Polska? Jeśli tak, prosimy o podanie kraju rezydencji podatkowej oraz numeru TIN/ Is the Controlling Person (beneficial owner) a USA and/or any other country than Poland tax resident? If yes, please indicate the country and TIN number

<p>Zobowiązujemy się poinformować o zmianie okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową podmiotu lub osoby kontrolującej (beneficjenta rzeczywistego) lub która powoduje, że informacje zawarte w oświadczeniu stały się nieaktualne oraz złożyć odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.</p> <p>Administratorem danych osobowych jest Danske Bank A/S S.A. Oddział w Polsce z siedzibą przy ulicy Wspólnej 70, 00-687 Warszawa</p>	<p>We hereby undertake to inform you of any change in circumstances, influencing the tax residence of the entity or the controlling person (beneficial owner) thereof or which may cause the information in this declaration be inaccurate or outdated and to pursue the updated declaration within 30 days from the day such change will have taken effect.</p> <p>The administrator of the personal data is Danske Bank A/S S.A. Branch in Poland with its seat at Wspólna 70 St., 00-687 Warsaw (the "Bank").</p>
--	--

(„Bank”). Oświadczenie gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków Banku, dotyczących identyfikacji podmiotów będących rezydentami podatkowymi USA, w rozumieniu Ustawy FATCA oraz państw uczestniczących w rozumieniu Ustawy CRS. Podmiot oraz reprezentujące go osoby fizyczne mają prawo dostępu do swoich danych, a także do ich poprawiania lub usunięcia.



Na podstawie Ustawy FATCA oraz, odpowiednio, Ustawy CRS, Bank zobowiązany jest do przekazywania polskim władzom podatkowym informacji potwierdzających, że podmiot jest rezydentem podatkowym USA lub odpowiednio państwa uczestniczącego, że istnieją przesłanki świadczące o tym, że podmiot może posiadać status rezydenta podatkowego tego państwa lub że odmówił złożenia stosownego oświadczenia, odpowiednio, na podstawie prawa podatkowego tego państwa.

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

The Bank is collecting declarations in order to ensure proper realization of its obligation to identify entities, which are US tax residents, as defined in FATCA Law, as well as tax residents of participating countries, as defined in CRS Law. The entity and its individual authorized signatories have a right to access their data and to their respective amendment and deletion.

In accordance with the FATCA Law and, respectively, CRS Law, the Bank is obliged to disclose to the Polish tax authorities necessary information, confirming that the entity in question is the US tax resident or respectively, a tax resident of the participating country or that there are indicia potentially confirming that the entity may be tax resident of that country or that it refused to make the required declaration, based on the tax law of the that country respectively.

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

Imię i nazwisko / name in block letters	Podpisy / Signature 	data i miejscowość/date and place
Imię i nazwisko / name in block letters	Podpisy / Signature 	data i miejscowość/date and place

Załącznik 1- informacja dodatkowa do Oświadczenia o rezydencji podatkowej oraz o statusie podmiotu, zgodnie z Ustawą FATCA

1. Pojęcie „Instytucja Finansowa” lub „Zagraniczna Instytucja Finansowa” oznacza mającą siedzibę poza USA instytucję powierniczą, instytucję depozytową, podmiot inwestujący lub zakład ubezpieczeń, przy czym termin „Podmiot Inwestujący” oznacza każdy podmiot prowadzący działalność (lub zarządzany przez inny podmiot prowadzący taką działalność) w zakresie jednej lub więcej następujących czynności i/lub operacji wykonywanych na rzecz/w imieniu klienta:

- obrót papierami wartościowymi lub innymi instrumentami finansowymi,
- zarządzanie indywidualnym lub zbiorowym portfelem aktywów, lub
- inne formy inwestowania, zarządzania lub dysponowania środkami pieniężnymi lub niepieniężnymi w imieniu innych osób.

2. Pojęcie „Aktywny Niefinansowy Podmiot Zagraniczny” oznacza każdy mający siedzibę poza USA podmiot, który nie jest Instytucją Finansową, a który spełnia jakiegokolwiek z poniższych kryteriów:

- Przychód z tytułu sprzedaży produktów i usług – mniej niż 50% dochodu brutto podmiotu jest dochodem biernym (tzn. stanowi dywidendy, odsetki, należności licencyjne etc.) oraz mniej niż 50% aktywów stanowią aktywa które przynoszą lub są posiadane w celu osiągnięcia dochodu biernego.
- Podmiot notowany na giełdzie – akcje podmiotu są przedmiotem regularnego obrotu na giełdach papierów wartościowych lub pomiot jest powiązany z innym podmiotem którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na giełdach papierów wartościowych.
- Spółka holdingowa – zasadnicza działalność podmiotu obejmuje wyłącznie posiadanie (w całości lub w części) udziałów i/lub akcji a także finansowanie albo świadczenie usług jednemu lub większej liczbie podmiotów zależnych które prowadzą działalność handlową lub działalność inną niż działalność Instytucji Finansowej.
- Podmiot rozpoczynający działalność (start-up) – podmiot nie rozpoczął prowadzenia działalności (i nie prowadził działalności w przeszłości), jednakże inwestuje kapitał w majątek w celu prowadzenia działalności gospodarczej innej niż działalność Instytucji Finansowej, przy czym podmiot traci status „Aktywny Niefinansowy Podmiot Zagraniczny” po upływie 24 miesięcy od daty swego powstania.
- Centrum rozliczeniowe – podmiot 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 niebędąca działalnością Instytucji Finansowej.
- Organizacja Non-Profit - podmiot jest organizacją o charakterze „Non-Profit”.
- Podmioty i agendy rządowe - podmiot jest instytucją rządową, polityczną agendą rządową lub organem reprezentującym rząd lub polityczną agendę rządową a także jakąkolwiek jednostkę organizacyjną lub podmiot posiadany przez nie w całości.

3. Pojęcie „Pasywny Niefinansowy Podmiot Zagraniczny” oznacza każdy podmiot mający siedzibę poza USA, który nie jest Instytucją Finansową, jak również nie spełnia kryteriów przewidzianych dla Aktywnych Niefinansowych Podmiotów Zagranicznych.

4. Pojęcie „Osoba Kontrolująca (Beneficjent Rzeczywisty)” oznacza osobę fizyczną mogącą wpływać i wykonywać kontrolę nad podmiotem będącym posiadaczem rachunku (25 % praw własności w kapitale zakładowym).

Appendix 1- explanatory notes on completing Tax Residence and Entity Self Certification Declaration, in accordance with FATCA Law

1. The term “Financial Institution” or “Foreign Financial Institution” is defined as established outside the USA a depository institution, a custodial institution, an investment entity or a specified insurance company. The term investment entity means any entity that conducts as a business, or is managed by an entity that conducts as a business, one or more of the following activities or operations on behalf of a customer:

- trading of securities or other financial instruments,
- individual and collective portfolio management, or
- otherwise investing, administering or managing funds or money on behalf of other persons.

2. The term “Active Non-Financial Foreign Entity” means any established outside the USA entity that is not a Financial Institution that meets any of the following criteria:

- Income from sale of goods and services - less than 50% of the entity’s gross income derives from passive income (dividends, interests, royalties etc.), and less than 50 % of the entity’s assets are held for the production of passive income.
- Listed company - the shares of the entity is regularly traded on an established securities market, or the entity is a related entity of an entity the stock of which is traded on an established securities market.
- Holding company - substantially all of the activities of the entity consist of holding the outstanding stock of, or providing financing and services to, one or more subsidiaries that engage in trades or businesses other than the business of a Financial Institution.
- Start-up company - the entity is not yet operating a business and has no prior operation history, but is investing capital into assets with the intent to operate a business other than that of a Financial Institution; provided that the entity shall not qualify for this exception after the date that is 24 months after the date of the initial organization of the entity.
- Corporate Treasury - the entity primarily engages in financing and hedging transaction with, or for related entities that are not Financial Institutions, and does not provide financing or hedging services to any entity that is not a related entity, provided that the group of any such related entities is primarily engaged in a business other than that of a Financial Institution.
- Non-Profit Organization - the entity is a Non-Profit Organization.
- Government entities and agencies - the entity is a government, a political subdivision of such government, or a public body performing a function of such government or a political subdivision thereof, or an entity wholly owned by one or more of the foregoing.

3. The term “Passive Non-Financial Foreign Entity” shall embrace each established outside the USA entities which do neither qualify as a Financial Institution, nor as Active Non-Financial Foreign Entity.

4. The term “Controlling Person (Beneficial Owner)” is a natural person who exercises control of an entity being the account holder (25 % ownership rights in share capital).

Załącznik 2 - informacja dodatkowa do Oświadczenia o rezydencji podatkowej oraz o statusie podmiotu, zgodnie z Ustawą CRS

1. Pojęcie „**Institucja Finansowa**” oznacza: bank, SKOK, zakład ubezpieczeń na życie, dom maklerski, fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny lub inny podmiot prowadzący analogiczną działalność, tj. działalność w zakresie:
 - przyjmowania depozytów,
 - oferowania ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym,
 - przechowywania aktywów na rzecz innych osób,
 - inwestowania, zarządzania lub administrowania środkami finansowymi innych osób.
2. Pojęcie „**Aktywny Podmiot Niefinansowy**” - podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym, oznacza podmiot niebędący instytucją finansową, który jest notowany na rynku giełdowym lub jest powiązany w rozumieniu Ustawy CRS (50% udział bezpośredni lub pośredni w podmiocie składającym oświadczenie ma podmiot notowany na giełdzie, podmiot składający oświadczenie posiada taki udział w podmiocie notowanym na giełdzie lub też jeden podmiot posiada taki udział w podmiocie składającym oświadczenie i podmiocie notowanym na giełdzie).
3. Pojęcie „**Aktywny Podmiot Niefinansowy**” – instytucje rządowe, bank centralny, organizacje międzynarodowe oznacza podmiot niebędący instytucją finansową, posiadający jeden z poniższych statusów:
 - instytucji rządowej,
 - banku centralnego,
 - organizacji międzynarodowej.
4. Pojęcie „**Aktywny Podmiot Niefinansowy**” – inne oznacza podmiot niebędący instytucją finansową, u którego ponad 50% dochodów brutto w poprzednim roku kalendarzowym miało charakter aktywny (tj. inny niż dochody o charakterze inwestycyjnym takie jak odsetki, dywidendy, przychody ze sprzedaży papierów wartościowych, z instrumentów pochodnych, z funduszy inwestycyjnych etc.) oraz ponad 50% aktywów posiadanych przez ten podmiot w poprzednim roku kalendarzowym stanowiły aktywa, które generują dochód aktywny.
Do tej kategorii zaliczają się również podmioty wykonujące działalność charytatywną, zwolnione w kraju swojej siedziby z opodatkowania.
5. Pojęcie „**Pasywny Podmiot Niefinansowy**” oznacza podmiot niebędący instytucją finansową, posiadający siedzibę w Polsce lub innym kraju, niezaliczający się do żadnej z kategorii Aktywnego Podmiotu Niefinansowego wskazanych powyżej.
Do tej kategorii zaliczają się również podmioty inwestycyjne (np. fundusze, trusty) z krajów, które nie przystąpiły do CRS (np. USA).
6. Pojęcie „**Państwo uczestniczące**” oznacza a) inne, niż Rzeczypospolita Polska państwo członkowskie, b) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Rzeczypospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowych, c) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Unia Europejska zawarła porozumienie stanowiące podstawę do automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych wymienione w wykazie opublikowanym przez Komisję Europejską. Listę państw uczestniczących, o których mowa w lit. b-c, ogłasza Minister Finansów w drodze obwieszczenia do 15 października każdego roku kalendarzowego.
7. Pojęcie „**Osoba Kontrolująca (Beneficjent Rzeczywisty)**” rozumie się przez to beneficjenta rzeczywistego, będącego osobą fizyczną mogącą wpływać i wykonywać kontrolę nad podmiotem będącym posiadaczem rachunku (25% praw własności w kapitale zakładowym).

Appendix 1- explanatory notes on completing Tax Residence and Entity Self Certification Declaration, in accordance with CRS Law

1. The term “**Financial Institution**” means: bank, cooperative bank (SKOK), life insurance company, brokerage house, investment fund, pension fund or any other entity providing the alike activity, i.e. activity within the following scope:
 - accepting deposits,
 - offering insurance embedding investment products,
 - safekeeping of assets for the benefit of other persons,
 - investment, assets or liquidity management for the benefit of other persons.
2. The term “**Active Nonfinancial Entity**” – listed company or an entity connected with a listed company, means the non-financial entity, whose shares are traded in the stock exchange market or such entity being connected to, as defined in CRS Law (a listed company 50% holds directly or indirectly at least 50% in share capital of the entity taking the declaration, the entity taking the declaration has such holding in share capital of a listed company, or one entity has such holding in the entity taking the declaration as well as the listed company).
3. The term “**Active Nonfinancial Entity**” – governmental institutions, central bank, international organizations means a non-financial entity, enjoying one of the following statuses:
 - governmental institutions,
 - central bank,
 - international organization.
4. The term “**Active Nonfinancial Entity**” – others means a non-financial entity, whose more than 50% of gross income in the preceding calendar year derived from active sources (i.e. other than income from investment activity, such as interest, dividends, sale of securities, derivatives, investment funds, etc.) and more than 50% of the assets held by that entity in the preceding calendar year were sources generating the active income.

This category also includes entities dealing with charity, which exempt from taxation in the country of its registered seat.
5. The term “**Active Nonfinancial Entity**” means an entity being non-financial entity, with its registered seat in Poland or another country which do neither qualify as any of the Active Nonfinancial Entities as defined above.
This category shall also include the investment entities (e.g. funds, trusts) from countries, which did not accede to CRS (such as USA).
6. The term „**Participating country**” means a) other than Poland EU member, b) other than the USA country or territory, which whom Poland has concluded the agreement giving grounds for automatic exchange on reportable accounts, c) other than the USA country or territory, with whom the European Union has concluded the agreement giving grounds for automatic exchange on reportable accounts, enumerated in the list published by the European Commission. The list of the countries as previously referred to in items lit. b-c, shall be published by Ministry of Finance in its announcement by 15 of October each calendar year.
7. The term “**Controlling Person (Beneficial Owner)**” is a natural person who exercises control of an entity being the account holder (25 % ownership rights in share capital).