



# Oświadczenie o rezydencji podatkowej dla celów FATCA/CRS (Klient instytucjonalny)

Dotyczy osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej w tym spółek cywilnych.

Obowiązek pobrania oświadczenia o rezydencji podatkowej wynika z przepisów 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, a także ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS).

## I Dane instytucji

Nazwa \_\_\_\_\_

**Aktualny adres siedziby:** Ulica \_\_\_\_\_ Numer domu \_\_\_\_\_ Numer lokalu \_\_\_\_\_  
Kod pocztowy \_\_\_\_\_ Miejscowość \_\_\_\_\_ Kraj \_\_\_\_\_

## II Rezydencja podatkowa

Reprezentowany przeze mnie podmiot ma następujące rezydencje podatkowe:

1. Polska  TAK  NIE NIP   brak numeru NIP  
2. USA  TAK  NIE Numer TIN:   
3. inne kraje niż Polska lub USA  TAK  NIE

Kraj rezydencji podatkowej \_\_\_\_\_

Numer TIN\*   Kraj nie nadaje numeru TIN

Kraj rezydencji podatkowej \_\_\_\_\_

Numer TIN\*   Kraj nie nadaje numeru TIN

Kraj rezydencji podatkowej \_\_\_\_\_

Numer TIN\*   Kraj nie nadaje numeru TIN

\* Numer TIN – Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (ang. Tax Identification Number)

## III Oświadczenia o statusie FATCA

Oświadczam, że reprezentowany przeze mnie podmiot posiada następujący status w rozumieniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (wskaz tylko jedną opcję):

1.  Podatnik USA (Instytucja finansowa)
2.  Podatnik USA (Instytucja niefinansowa)
3.  Raportująca/Uczestnicząca Instytucja Finansowa (zgodna z FATCA)
4.  Wyłączona Instytucja Finansowa (niezgodna z FATCA)
5.  Zwolniony Uprawniony Odbiorca (podmiot non profit)
6.  Współpracująca (nieraportująca) Instytucja Finansowa (zwolniona z FATCA)
7.  Podmiot niefinansowy z siedzibą poza USA o aktywnych dochodach
8.  Podmiot niefinansowy z siedzibą poza USA o pasywnych dochodach

W przypadku zaznaczenia pola z kategorią Instytucja Finansowa lub Raportująca/Uczestnicząca Instytucja Finansowa, prosimy podać numer identyfikacji GIIN (numer identyfikacyjny nadawany instytucjom finansowym spełniającym wymogi FATCA i zarejestrowanym na portalu IRS).

Numer GIIN

## IV Oświadczenia o statusie CRS

Oświadczam, że reprezentowany przeze mnie podmiot ma następujący status w rozumieniu Ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (wskaż tylko jedną opcję):

- Instytucja Finansowa
- Aktywny Podmiot Niefinansowy (NFE) – podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym
- Aktywny Podmiot Niefinansowy (NFE) – instytucje rządowe, bank centralny, organizacje międzynarodowe
- Aktywny Podmiot Niefinansowy (NFE) – inne
- Pasywny Podmiot Niefinansowy (NFE)

## V Informacje dotyczące osób kontrolujących (beneficjentów rzeczywistych<sup>1</sup>)

W przypadku wyboru statusu Podmiot niefinansowy z siedzibą poza USA o pasywnych dochodach (część III pkt 8) oraz statusu Pasywny podmiot niefinansowy (część IV pkt 5) należy obowiązkowo podać dane osób kontrolujących (beneficjentów rzeczywistych). Dane beneficjentów rzeczywistych w zakresie wskazanym w oświadczeniu gromadzone są na potrzeby realizacji obowiązków PZU Życie SA dotyczących identyfikacji klientów będących podatnikami USA 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, a także będących rezydentami państw uczestniczących zgodnie z ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. Beneficjent rzeczywisty ma prawo dostępu do swoich danych, a także do ich poprawiania.

### Beneficjent rzeczywisty 1:

Imię/Imiona i Nazwisko \_\_\_\_\_ Miejsce urodzenia \_\_\_\_\_  
(kraj, miejscowość)

Data urodzenia \_\_\_\_\_ Rodzaj i numer dokumentu tożsamości \_\_\_\_\_

Adres zamieszkania \_\_\_\_\_

### Rezydencja podatkowa:

Oświadczam, że posiadam rezydencje podatkowe w następujących krajach:

- |                                  |                              |                              |                            |       |
|----------------------------------|------------------------------|------------------------------|----------------------------|-------|
| 1. Polska                        | <input type="checkbox"/> TAK | <input type="checkbox"/> NIE | PESEL/NIP                  | _____ |
| 2. USA                           | <input type="checkbox"/> TAK | <input type="checkbox"/> NIE | TIN/Social Security Number | _____ |
| 3. inne kraje niż Polska lub USA | <input type="checkbox"/> TAK | <input type="checkbox"/> NIE |                            |       |

Kraj rezydencji podatkowej \_\_\_\_\_

Numer TIN\* \_\_\_\_\_  Kraj nie nadaje numeru TIN

Kraj rezydencji podatkowej \_\_\_\_\_

Numer TIN\* \_\_\_\_\_  Kraj nie nadaje numeru TIN

Kraj rezydencji podatkowej \_\_\_\_\_

Numer TIN\* \_\_\_\_\_  Kraj nie nadaje numeru TIN

\* Numer TIN – Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (ang. *Tax Identification Number*)

### Beneficjent rzeczywisty 2:

Imię/Imiona i Nazwisko \_\_\_\_\_ Miejsce urodzenia \_\_\_\_\_  
(kraj, miejscowość)

Data urodzenia \_\_\_\_\_ Rodzaj i numer dokumentu tożsamości \_\_\_\_\_

Adres zamieszkania \_\_\_\_\_

### Rezydencja podatkowa:

Oświadczam, że posiadam rezydencje podatkowe w następujących krajach:

- |                                  |                              |                              |                            |       |
|----------------------------------|------------------------------|------------------------------|----------------------------|-------|
| 1. Polska                        | <input type="checkbox"/> TAK | <input type="checkbox"/> NIE | PESEL/NIP                  | _____ |
| 2. USA                           | <input type="checkbox"/> TAK | <input type="checkbox"/> NIE | TIN/Social Security Number | _____ |
| 3. inne kraje niż Polska lub USA | <input type="checkbox"/> TAK | <input type="checkbox"/> NIE |                            |       |

Kraj rezydencji podatkowej \_\_\_\_\_

1. Zgodnie z definicją beneficjenta rzeczywistego, o którym mowa w art. 2 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Numer TIN\*

Kraj nie nadaje numeru TIN

Kraj rezydencji podatkowej \_\_\_\_\_

Numer TIN\*

Kraj nie nadaje numeru TIN

Kraj rezydencji podatkowej \_\_\_\_\_

Numer TIN\*

Kraj nie nadaje numeru TIN

\* Numer TIN – Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (ang. Tax Identification Number)

### Beneficjent rzeczywisty 3:

Imię/Imiona i Nazwisko \_\_\_\_\_ Miejsce urodzenia \_\_\_\_\_  
(kraj, miejscowość)

Data urodzenia  Rodzaj i numer dokumentu tożsamości \_\_\_\_\_

Adres zamieszkania \_\_\_\_\_

### Rezydencja podatkowa:

Oświadczam, że posiadam rezydencje podatkowe w następujących krajach:

- |                                  |                              |                              |                            |                      |
|----------------------------------|------------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------|
| 1. Polska                        | <input type="checkbox"/> TAK | <input type="checkbox"/> NIE | PESEL/NIP                  | <input type="text"/> |
| 2. USA                           | <input type="checkbox"/> TAK | <input type="checkbox"/> NIE | TIN/Social Security Number | <input type="text"/> |
| 3. inne kraje niż Polska lub USA | <input type="checkbox"/> TAK | <input type="checkbox"/> NIE |                            |                      |

Kraj rezydencji podatkowej \_\_\_\_\_

Numer TIN\*

Kraj nie nadaje numeru TIN

Kraj rezydencji podatkowej \_\_\_\_\_

Numer TIN\*

Kraj nie nadaje numeru TIN

Kraj rezydencji podatkowej \_\_\_\_\_

Numer TIN\*

Kraj nie nadaje numeru TIN

\* Numer TIN – Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (ang. Tax Identification Number)

## VI Oświadczenia i informacje prawne

Oświadczam, że:

- zobowiązuję się poinformować PZU Życie SA o jakiegokolwiek zmianie okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową lub powoduje, że informacje zawarte w złożonym oświadczeniu stały się nieaktualne oraz złożyć odpowiednio zaktualizowane Oświadczenie o statusie FATCA i CRS niezwłocznie po zmianie okoliczności (dotyczy FATCA) lub w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności (dotyczy CRS);
- zostałem poinformowany o możliwości żądania przez PZU Życie SA dostarczenia dodatkowych dokumentów dla celów weryfikacji wiarygodności mojego oświadczenia;
- zostałem poinformowany/zostałam poinformowana o obowiązku przekazania przez PZU Życie SA do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej danych dotyczących:
  - rezydentów podatkowych USA,
  - osób, w przypadku których stwierdzono przesłanki świadczące o rezydencji podatkowej USA i które, na prośbę PZU Życie SA, nie dostarczyły dokumentów potwierdzających, że nie są rezydentami podatkowymi USA;
- zostałem poinformowany/zostałam poinformowana o obowiązku przekazania przez PZU Życie SA do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, w celu przekazania właściwemu organowi państwa uczestniczącego, danych dotyczących osób będących rezydentami w państwie uczestniczącym na podstawie prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego;
- zapoznałem się z informacją administratora danych zamieszczoną na <https://www.pzu.pl/rodo>
- informacje zawarte w niniejszym oświadczeniu są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym;
- **Jestem świadomy/jestem świadoma odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.**

**Oświadczenie w imieniu Klienta może złożyć także prawnie umocowany pełnomocnik. W razie wątpliwości zalecamy Panu/Pani kontakt z niezależnym doradcą.**

\_\_\_\_\_  
Miejscowość, data

\_\_\_\_\_  
Podpis ubezpieczającego/ubezpieczonego



**Potwierdzenie przyjęcia oświadczenia (wypełnia osoba upoważniona do odebrania oświadczenia w imieniu PZU Życie SA)**

Oświadczam, że wszystkie informacje i dane służące do celów identyfikacji rezydencji podatkowej posiadacza rachunku zostały przekazane przez klienta oraz zweryfikowane pod kątem ich poprawności i rzetelności.

\_\_\_\_\_  
Miejscowość, data

\_\_\_\_\_  
Podpis osoby upoważnionej do odebrania oświadczenia  
w imieniu PZU Życie SA



## OBJAŚNIENIA DOTYCZĄCE FATCA I CRS

Wszystkie definicje zamieszczone poniżej mają charakter wyłącznie informacyjny i zawierają uproszczone opisy. Nie stanowią one porady prawnej lub podatkowej, a PZU Życie SA nie ponosi odpowiedzialności ani za skutki korzystania z informacji zawartych w tym dokumencie, ani za skutki braku takich informacji. W razie wątpliwości zalecamy kontakt z niezależnym doradcą.

### INFORMACJE DOTYCZĄCE FATCA

#### Czym jest FATCA

FATCA (ang. *Foreign Account Tax Compliance Act*) to regulacja Stanów Zjednoczonych Ameryki. Dotyczy ona identyfikacji oraz ujawniania przez Instytucje Finansowe, w tym zakłady ubezpieczeń na życie, informacji o rachunkach finansowych rezydentów podatkowych USA w celu wypełnienia ich obowiązków podatkowych w USA.

#### Jakie informacje przekazujemy organom podatkowym w raporcie FATCA

- imię i nazwisko lub nazwę podmiotu, adres, amerykański numer identyfikacji podatkowej (TIN/EIN),
  - numer umowy ubezpieczenia,
  - w przypadku pieniężnych umów ubezpieczenia lub umów renty - wartość pieniężną lub wartość wykupu ustalone na koniec roku kalendarzowego lub innego stosownego okresu raportowania lub, jeżeli rachunek został zamknięty w ciągu roku, bezpośrednio przed jego zamknięciem.
- Powyższe informacje przekazywane są do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej. Następnie przekazuje on te informacje amerykańskim organom podatkowym.

#### Rezydencja podatkowa USA

Rezydencja podatkowa USA powinna być interpretowana zgodnie z przepisami Kodeksu Podatkowego USA (ang. *Internal Revenue Code*). Według tego kodeksu podatnikiem USA jest osoba fizyczna spełniająca co najmniej jeden z warunków wymienionych poniżej:

- 1) posiada obywatelstwo USA (również w przypadku jednoczesnego posiadania innego obywatelstwa),
- 2) uzyskała prawo stałego pobytu w USA przez dowolny okres w danym roku (tzw. Zielona Karta),
- 3) dokonała wyboru amerykańskiej rezydencji dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach USA,
- 4) przebywała w USA przez co najmniej 31 dni w ciągu roku podatkowego i jednocześnie łączna liczba dni, w których osoba ta przebywała w USA w ciągu bieżącego roku i 2 poprzednich lat kalendarzowych wynosi co najmniej 183 dni (ustalając łączną liczbę dni pobytu stosuje się mnożnik 1 dla liczby dni pobytu w roku bieżącym, 1/3 dla dni pobytu w roku poprzednim i 1/6 dla dni pobytu dwa lata wstecz co oznacza, że:
  - 1 dzień pobytu w roku bieżącym = 1 dzień do łącznej liczby dni pobytu,
  - 3 dni pobytu w roku poprzednim = 1 dzień do łącznej liczby dni pobytu,
  - 6 dni pobytu dwa lata wstecz = 1 dzień do łącznej liczby dni pobytu).

#### Numer US TIN

Numer TIN to – w przypadku osoby fizycznej – numer ubezpieczenia społecznego (ang. SSN – *social security number*). Jeżeli jednak osoba ta nie posiada tego numeru, bo ma status resident alien (tj. statusu rezydenta podatkowego pomimo braku obywatelstwa), IRS nadaje jej – jako numer TIN – numer ITIN (ang. *individual taxpayer identification number*). W przypadku osób prawnych, numerem TIN jest zasadniczo numer EIN (ang. *Employer identification number*).

### INFORMACJE DOTYCZĄCE CRS

#### Czym jest CRS

CRS (ang. *Common Reporting Standard*) to międzynarodowy standard automatycznej wymiany informacji o rachunkach finansowych. Celem CRS jest ustalenie rezydencji podatkowej klientów i wymiana tych informacji pomiędzy poszczególnymi państwami uczestniczącymi systemu CRS. Zgodnie z wymogami CRS instytucje finansowe, w tym zakłady ubezpieczeń na życie, mają obowiązek przekazywania do lokalnej administracji podatkowej informacji o rachunkach finansowych klientów, którzy są rezydentami podatkowymi w innych państwach uczestniczących.

Jako **państwo uczestniczące** rozumie się:

- a) inne niż Rzeczypospolita Polska państwo członkowskie UE,
- 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 30 marca każdego roku kalendarzowego.

#### Jakie informacje przekazywane są organom podatkowym w raporcie CRS

- imię i nazwisko, datę i miejsce urodzenia osoby fizycznej lub nazwę i adres podmiotu,
- państwo lub państwa rezydencji oraz numery TIN
- numer umowy ubezpieczenia,
- w przypadku pieniężnej umowy ubezpieczenia lub umowy renty - wartość pieniężną lub wartość wykupu, ustalone na koniec roku kalendarzowego, za który informacja jest przekazywana, albo informację o zamknięciu rachunku, jeżeli został zamknięty w ciągu roku kalendarzowego, za który informacja jest przekazywana.

Powyższe informacje przekazywane są do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej. Następnie przekazuje on te informacje organom podatkowym państw uczestniczących.

#### Czym jest rezydencja podatkowa

Rezydencja podatkowa to kraj, w którym osoby podlegają opodatkowaniu od całości dochodów – zgodnie z przepisami prawa wewnętrznego tego kraju ze względu na miejsce zamieszkania lub inne, podobne kryterium.

Zgodnie z polską ustawą o podatku dochodowym od osób fizycznych, opodatkowaniu od całości dochodów podlegają osoby fizyczne, które mieszkają w Polsce, czyli:

– osoby, których centrum interesów życiowych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) jest w Polsce,  
lub

– osoby, które przebywają na terytorium Polski dłużej niż 183 dni w roku kalendarzowym.

Takie osoby mają status polskiego rezydenta podatkowego.

Prawo krajowe innych państw może przewidywać inne warunki rezydencji podatkowej. Aby określić rezydencję podatkową, należy uwzględnić umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania. Jeżeli występują wątpliwości dot. ustalenia rezydencji, należy skontaktować się z niezależnym doradcą, gdyż PZU Życie SA nie świadczy usług doradztwa podatkowego lub prawnego.

## Definicje statusów FATCA klienta instytucjonalnego

Klient indywidualny		
LP	Status FATCA klienta instytucjonalnego	Definicja
1	Podatnik USA (instytucja finansowa)	To podmiot, który posiada siedzibę w USA i jednocześnie należy do jednej z poniższych kategorii: 1) podmiot notowany na rynku giełdowym lub podmiot powiązany z takim podmiotem, 2) bank, 3) organizacja zwolniona z podatku na podstawie przepisów USA, 4) podmiot należący do administracji federalnej lub stanowej USA, 5) spółka inwestycyjna w rozumieniu przepisów USA, 6) dealer papierów wartościowych lub broker, 7) fundusz typu trust
2	Podatnik USA (instytucja niefinansowa)	To podmiot, który posiada siedzibę w USA i jednocześnie nie należy do jednej z poniższych kategorii: 1) podmiot notowany na rynku giełdowym lub podmiot powiązany z takim podmiotem, 2) bank, 3) organizacja zwolniona z podatku na podstawie przepisów USA, 4) podmiot należący do administracji federalnej lub stanowej USA 5) spółka inwestycyjna w rozumieniu przepisów USA, 6) dealer papierów wartościowych lub broker, 7) fundusz typu trust
3	Raportująca/Uczestnicząca Instytucja Finansowa (zgodna z FATCA)	Polska lub zagraniczna (ale inna niż amerykańska) instytucja finansowa (tj. m.in. bank, zakład ubezpieczeń oferujący produkty inwestycyjne, dom maklerski, fundusz inwestycyjny czy podmiot prowadzący działalność w zakresie przechowywania aktywów) zarejestrowane na portalu Internal Revenue Service (urząd podatkowy USA – w skrócie „IRS”)
4	Wyłączona Instytucja Finansowa (niezgodna z FATCA)	Instytucja Finansowa (tj. m.in. bank, zakład ubezpieczeń oferujący produkty inwestycyjne, dom maklerski, fundusz inwestycyjny czy podmiot prowadzący działalność w zakresie przechowywania aktywów), która nie została zwolniona z obowiązków wynikających z FATCA i niezarejestrowana na portalu Internal Revenue Service (instytucja niezgodna z FATCA)
5	Zwolniony Uprawniony Odbiorca (podmiot non profit)	Do kategorii zaliczane są następujące podmioty wykonujące działalność o charakterze niekomercyjnym: 1) rządy państw oraz podległe im jednostki organizacyjne a także jednostki samorządu terytorialnego, oraz należące do rządów i samorządów w całości agencje i inne jednostki sektora finansów publicznych, 2) organizacje międzynarodowe oraz agencje i inne jednostki organizacyjne w całości należące do tych organizacji 3) banki centralne
6	Współpracująca (nieraportująca) Instytucja Finansowa (zwolniona z FATCA)	Grupa instytucji finansowych zwolnionych z obowiązków wynikających z FATCA i nie posiadających obowiązku rejestracji na portalu Internal Revenue Service, obejmująca w szczególności małe, lokalne instytucje finansowe (działające w formie banków spółdzielczych lub SKOK) oraz fundusze emerytalne.
7	Podmiot niefinansowy z siedzibą poza USA o aktywnych dochodach	Podmioty posiadające siedzibę w Polsce lub innym kraju poza USA, niebędące instytucją finansową, które spełniają jedną z poniższych przesłanek: 1) ponad 50% dochodów brutto tych podmiotów w poprzednim roku kalendarzowym miało charakter aktywny (tj. inny niż dochody o charakterze inwestycyjnym takie jak odsetki, dywidendy, przychody ze sprzedaży papierów wartościowych, z instrumentów pochodnych, z funduszy inwestycyjnych etc.) oraz ponad 50% aktywów posiadanych przez te podmioty w poprzednim roku kalendarzowym stanowiły aktywa, które generują przychód aktywny, 2) podmiot jest notowany na rynku giełdowym lub jest powiązany w rozumieniu FATCA z takim podmiotem, 3) podmioty wykonujące działalność charytatywną, zwolnione w kraju swojej siedziby z opodatkowania.
8	Podmiot niefinansowy z siedzibą poza USA o pasywnych dochodach	Podmioty posiadające siedzibę w Polsce lub innym kraju poza USA, niebędące instytucją finansową i niezaliczające się do żadnej z ww. kategorii (statusów) FATCA.

## Definicje statusów CRS Klienta instytucjonalnego

LP	Status CRS Klienta instytucjonalnego	Definicja	Przykładowe podmioty
1	Instytucja finansowa	Bank, SKOK, zakład ubezpieczeń na życie, dom maklerski, fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny lub inny podmiot prowadzący analogiczną działalność, tj. działalność w zakresie: 1) przyjmowania depozytów; 2) oferowania ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym; 3) przechowywania aktywów na rzecz innych osób; 4) inwestowania, zarządzania lub administrowania środkami finansowymi innych osób.	Wskazane obok warunki spełniają m. in. następujące podmioty: 1) bank (w tym bank spółdzielczy); 2) SKOK; 3) zakład ubezpieczeń na życie; 4) dom maklerski; 5) fundusz inwestycyjny; 6) fundusz emerytalny; 7) trust.
2	Aktywny podmiot niefinansowy – podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym	Podmiot niebędący instytucją finansową, który jest notowany na rynku giełdowym lub jest powiązany w rozumieniu 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).	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: 1) spółka notowana na giełdzie w Polsce lub w innym kraju; 2) podmiot należący do grupy kapitałowej, w której podmiot dominujący jest notowany na giełdzie w Polsce lub innym kraju.
3	Aktywny Podmiot Niefinansowy – instytucje rządowe, bank centralny, organizacje międzynarodowe	Podmiot niebędący instytucją finansową, posiadający jeden z poniższych statusów: 1) instytucji rządowej; 2) banku centralnego; 3) organizacji międzynarodowej.	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: 1) organy administracji rządowej, agencje rządowe, jednostki samorządu terytorialnego; 2) Narodowy Bank Polski lub bank centralny innego kraju; 3) ONZ, NATO.
4	Aktywny Podmiot Niefinansowy – inne	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.	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: 1) Spółka prowadząca działalność handlową, produkcyjną lub świadcząca usługi z siedzibą w Polsce lub w innym kraju; 2) Organizacje charytatywne.
5	Pasywny Podmiot Niefinansowy	Podmiot niebędący instytucją finansową, posiadający siedzibę w Polsce lub innym kraju, nie zaliczający 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).	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: 1) spółka (istniejąca dłużej niż 24 miesiące), nieprowadząca rzeczywistej działalności gospodarczej, osiągająca jedynie dochody inwestycyjno-oszczędnościowe; 2) spółka działająca na zasadach holdingu, która jest właścicielem instytucji finansowych; 3) fundusz inwestycyjny lub trust z USA.