

# Oświadczenie o statusie FATCA/CRS

dla osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej



Dotyczy Klientów Instytucjonalnych, w tym spółek cywilnych (tylko w zakresie CRS), na rzecz których prowadzone są rejestry w produktach oferowanych przez Superfund TFI S.A.

## DANE KLIENTA

Nazwa	
NIP	REGON
Adres siedziby: ulica, nr domu, nr lokalu	Miejscowość, Kod pocztowy
	Kraj

## OŚWIADCZENIE O STATUSIE FATCA

Oświadczam, że podmiot przeze mnie reprezentowany posiada następujący status w rozumieniu Ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy pomiędzy Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (należy wskazać jedną z poniższych opcji).

<input type="checkbox"/> 1. Podatnik USA (będący Szczególną Osobą Amerykańską) Numer TIN : .....	<input type="checkbox"/> 4. Wyłączona Instytucja Finansowa (niezgodna z FATCA)
<input type="checkbox"/> 2. Podatnik USA (nie będący Szczególną Osobą Amerykańską)	<input type="checkbox"/> 5. Zwolniony Uprawniony Odbiorca (podmiot non profit)
<input type="checkbox"/> 3. Raportująca/Uczestnicząca Instytucja Finansowa (zgodnie z FATCA) Numer GIIN: .....	<input type="checkbox"/> 6. Współpracująca (nieraportująca) Instytucja Finansowa (zwolniona z FATCA)
	<input type="checkbox"/> 7. Podmiot niefinansowy z siedzibą poza USA o aktywnych dochodach
	<input type="checkbox"/> 8. Podmiot niefinansowy z siedzibą poza USA o pasywnych dochodach (po zaznaczeniu przejdź do oświadczenia FATCA/CRS beneficjenta rzeczywistego)

## OŚWIADCZENIE O STATUSIE CRS

Oświadczam, że podmiot przeze mnie reprezentowany posiada następujący status w rozumieniu Ustawy z dnia 9 marca 2017 roku o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („CRS”) (należy wskazać jedną z poniższych opcji).

<input type="checkbox"/> 1. Instytucja Finansowa	<input type="checkbox"/> 4. Aktywny NFE — inne
<input type="checkbox"/> 2. Aktywny NFE — podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym	<input type="checkbox"/> 5. Pasywny NFE (po zaznaczeniu przejdź do oświadczenia FATCA/CRS beneficjenta rzeczywistego)
<input type="checkbox"/> 3. Aktywny NFE — instytucje rządowe, banki centralne i organizacje międzynarodowe	

Oświadczam, że podmiot przeze mnie reprezentowany posiada polską rezydencję podatkową:  Tak  Nie

Oświadczam, że podmiot przeze mnie reprezentowany posiada następujące rezydencje podatkowe (inne niż Polska i USA):

A) Kraj rezydencji podatkowej	Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (Tax Identification Number — TIN)	<input type="checkbox"/> TIN nie został nadany
B) Kraj rezydencji podatkowej	Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (Tax Identification Number — TIN)	<input type="checkbox"/> TIN nie został nadany
C) Kraj rezydencji podatkowej	Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (Tax Identification Number — TIN)	<input type="checkbox"/> TIN nie został nadany

## OŚWIADCZENIE O STATUSIE FATCA / CRS BENEFICJENTA RZECZYWISTEGO

(wypełnia się w przypadku zaznaczenia pkt 8 oświadczenia o statusie FATCA, pkt 5 oświadczenia o statusie CRS)

Oświadczam, że niżej wskazani beneficjenci rzeczywiści posiadają następujące statusy FATCA / CRS:

### Dane i oświadczenie o statusie beneficjenta rzeczywistego # 1

Imię/imiiona nazwisko

PESEL lub data urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL

Seria i numer dokumentu tożsamości

Miejsce urodzenia (Kraj)

Typ dokumentu tożsamości

Adres zamieszkania (ulica, nr domu, lokalu, miejscowość, kod pocztowy, kraj)

#### 1) Oświadczam że beneficjent rzeczywisty:

nie jest podatnikiem USA<sup>1</sup>,  jest podatnikiem USA<sup>1</sup> (należy wskazać nr TIN)

Numer TIN beneficjenta rzeczywistego (dotyczy tylko podatników USA)

2) Oświadczam, że beneficjent rzeczywisty posiada polską rezydencję podatkową:  TAK  NIE

3) Oświadczam, że beneficjent rzeczywisty posiada następujące rezydencje podatkowe (inne niż Polska i USA):

A) Kraj rezydencji podatkowej: .....

TIN nie został nadany:

Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (nr TIN)

B) Kraj rezydencji podatkowej: .....

TIN nie został nadany:

Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (nr TIN)

C) Kraj rezydencji podatkowej: .....

TIN nie został nadany:

Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (nr TIN)

### Dane i oświadczenie o statusie beneficjenta rzeczywistego # 2

Imię/imiiona nazwisko

PESEL lub data urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL

Seria i numer dokumentu tożsamości

Miejsce urodzenia (Kraj)

Typ dokumentu tożsamości

Adres zamieszkania (ulica, nr domu, lokalu, miejscowość, kod pocztowy, kraj)

#### 1) Oświadczam że beneficjent rzeczywisty:

nie jest podatnikiem USA<sup>1</sup>,  jest podatnikiem USA<sup>1</sup> (należy wskazać nr TIN)

Numer TIN beneficjenta rzeczywistego (dotyczy tylko podatników USA)

2) Oświadczam, że beneficjent rzeczywisty posiada polską rezydencję podatkową:  TAK  NIE

3) Oświadczam, że beneficjent rzeczywisty posiada następujące rezydencje podatkowe (inne niż Polska i USA):

A) Kraj rezydencji podatkowej: .....

TIN nie został nadany:

Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (nr TIN)

B) Kraj rezydencji podatkowej: .....

TIN nie został nadany:

Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (nr TIN)

C) Kraj rezydencji podatkowej: .....

TIN nie został nadany:

Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (nr TIN)

### Dane i oświadczenie o statusie beneficjenta rzeczywistego # 3

Imię/imiiona nazwisko

PESEL lub data urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL

Seria i numer dokumentu tożsamości

Miejsce urodzenia (Kraj)

Typ dokumentu tożsamości

Adres zamieszkania (ulica, nr domu, lokalu, miejscowość, kod pocztowy, kraj)

#### 1) Oświadczam że beneficjent rzeczywisty:

nie jest podatnikiem USA<sup>1</sup>,  jest podatnikiem USA<sup>1</sup> (należy wskazać nr TIN)

Numer TIN beneficjenta rzeczywistego (dotyczy tylko podatników USA)

2) Oświadczam, że beneficjent rzeczywisty posiada polską rezydencję podatkową:  TAK  NIE

3) Oświadczam, że beneficjent rzeczywisty posiada następujące rezydencje podatkowe (inne niż Polska i USA):

A) Kraj rezydencji podatkowej: .....

TIN nie został nadany:

Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (nr TIN)

B) Kraj rezydencji podatkowej: .....

TIN nie został nadany:

Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (nr TIN)

C) Kraj rezydencji podatkowej: .....

TIN nie został nadany:

Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (nr TIN)

Zobowiązuję się do aktualizacji oświadczenia w zakresie statusu reprezentowanego przeze mnie podmiotu w rozumieniu Ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy pomiędzy Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, w przypadku zmiany okoliczności powodujących, iż poprzednie oświadczenie straciło aktualność oraz w razie konieczności do dostarczenia dodatkowych dokumentów w celu weryfikacji wiarygodności tego oświadczenia.

Zobowiązuję się poinformować o zmianie okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową podmiotu lub beneficjenta rzeczywistego lub 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.

1. Superfund TFI S.A. oraz reprezentowane przez Superfund TFI S.A. fundusze inwestycyjne są zobowiązane na podstawie Ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy pomiędzy Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA do przekazania do administracji podatkowej USA (za pośrednictwem polskich organów podatkowych) danych dotyczących: - podatników USA<sup>1</sup>, - osób, w przypadku których stwierdzono przesłanki świadczące o rezydencji podatkowej USA i które, pomimo prośby nie dostarczyły dokumentów potwierdzających, że nie są podatnikami USA<sup>1</sup>.

2. Superfund TFI S.A. oraz reprezentowane przez Superfund TFI S.A. fundusze inwestycyjne są zobowiązane na podstawie Ustawy z dnia 9 marca 2017 roku o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („CRS”) do przekazania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej, w celu przekazania właściwemu organowi państwa uczestniczącego<sup>2</sup>, danych dotyczących rachunków znajdujących się w posiadaniu osób będących rezydentami państwa uczestniczącego<sup>2</sup> na podstawie prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego<sup>2</sup>.

3. Administratorem danych osobowych jest Superfund TFI S.A. z siedzibą w Warszawie. Oświadczenie gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków Superfund TFI S.A. oraz reprezentowanych przez Superfund TFI S.A. funduszy inwestycyjnych, dotyczących identyfikacji klientów będących podatnikami Stanów Zjednoczonych Ameryki wynikających z Ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy pomiędzy Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz rezydentów państw uczestniczących na podstawie Ustawy z dnia 9 marca 2017 roku o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. Klient ma prawo dostępu do swoich danych, a także do ich poprawiania lub usunięcia.

<sup>1</sup>Definicja podatnika USA powinna być interpretowana zgodnie z przepisami Kodeksu Podatkowego USA (z ang. Internal Revenue Code) wedle którego podatnikiem USA jest osoba fizyczna spełniająca co najmniej jeden z wymienionych warunków: 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).

<sup>2</sup>Przez państwo uczestniczące rozumie się: 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 raportowanych, c) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Unia Europejska zawarła porozumienie stanowiące podstawę 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.

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

20190830A

Data, pieczętki i podpisy osób uprawnionych do reprezentowania podmiotu

Imię i nazwisko pracownika przyjmującego oświadczenie

Data, podpis i pieczętką przyjmującego oświadczenie

## DEFINICJE STATUSÓW FATCA KLIENTA INSTYTUCJONALNEGO

Definicja	Przykładowe podmioty
<p><b>1. Podatnik USA (będący Szczególną Osobą Amerykańską)</b> To podmiot, który posiada siedzibę w USA i jednocześnie nie należy do jednej z poniższych kategorii:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) podmiot notowany na rynku giełdowym lub podmiot powiązany z takim podmiotem,</li><li>2) bank,</li><li>3) organizacja zwolniona z podatku na podstawie przepisów USA,</li><li>4) podmiot należący do administracji federalnej lub stanowej USA</li><li>5) spółka inwestycyjna w rozumieniu przepisów USA,</li><li>6) dealer papierów wartościowych lub broker,</li><li>7) fundusz typu trust</li></ol>	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: Spółka posiadająca siedzibę w USA i nienotowana na giełdzie papierów wartościowych w USA.
<p><b>2. Podatnik USA (nie będący Szczególną Osobą Amerykańską)</b> To podmiot, który posiada siedzibę w USA i jednocześnie należy do jednej z poniższych kategorii:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) podmiot notowany na rynku giełdowym lub podmiot powiązany z takim podmiotem,</li><li>2) bank,</li><li>3) organizacja zwolniona z podatku na podstawie przepisów USA,</li><li>4) podmiot należący do administracji federalnej lub stanowej USA</li><li>5) spółka inwestycyjna w rozumieniu przepisów USA,</li><li>6) dealer papierów wartościowych lub broker,</li><li>7) fundusz typu trust</li></ol>	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: Amerykański Bank, Amerykański Fundusz inwestycyjny, Amerykański dealer papierów wartościowych lub broker, Spółka notowana na giełdzie w USA, Amerykańska fundacja lub stowarzyszenie.
<p><b>3. Raportująca / Uczestnicząca Instytucja Finansowa (zgodna z FATCA)</b> 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”)</p>	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: Zarejestrowany na portalu IRS (posiadający numer GIIN): Bank z siedzibą poza USA, Fundusz inwestycyjny z siedzibą poza USA, Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych z siedzibą poza USA, Dom maklerski z siedzibą poza USA, Zakład ubezpieczeń z siedzibą poza USA.
<p><b>4. Wyłączona Instytucja Finansowa (niezgodna z FATCA)</b> 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)</p>	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: Niezarejestrowany na portalu IRS (nieposiadający numeru GIIN): Bank z siedzibą poza USA, Fundusz, inwestycyjny z siedzibą poza USA, Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych z siedzibą poza USA, Dom maklerski z siedzibą poza USA, Zakład ubezpieczeń z siedzibą poza USA.
<p><b>5. Zwolniony Uprawniony Odbiorca (podmiot non profit)</b> Do kategorii zaliczane są następujące podmioty wykonujące działalność o charakterze niekomercyjnym:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) rządy państw oraz podległe im jednostki organizacyjne a także jednostki samorządu terytorialnego,</li><li>2) organizacje międzynarodowe oraz agencje i inne jednostki organizacyjne w całości należące do tych organizacji</li><li>3) banki centralne</li></ol>	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: Skarb Państwa, Gmina, powiat, województwo, Publiczne szkoły, szpitale i publiczne (będące w całości własnością Skarbu Państwa lub jednostki samorządu terytorialnego), OFE, IKE, IKZE.
<p><b>6. Współpracująca (nieraportująca) Instytucja Finansowa (zwolniona z FATCA)</b> 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</p>	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: Bank spółdzielczy, SKOK, Emitent kart kredytowych (np. Visa lub MasterCard).
<p><b>7. Podmiot niefinansowy z siedzibą poza USA o aktywnych dochodach</b> Podmioty posiadające siedzibę w Polsce lub innym kraju poza USA, niebędące instytucją finansową, które spełniają jedną z poniższych przesłanek:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>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,</li><li>2) podmiot jest notowany na rynku giełdowym lub jest powiązany w rozumieniu FATCA z takim podmiotem,</li><li>3) podmioty wykonujące działalność charytatywną, zwolnione w kraju swojej siedziby z opodatkowania.</li></ol>	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: Spółka notowana na giełdzie w Polsce lub w innym państwie, Spółka prowadząca działalność gospodarczą w zakresie produkcji lub świadczenia usług.
<p><b>8. Podmiot niefinansowy z siedzibą poza USA o pasywnych dochodach</b> Podmioty posiadające siedzibę w Polsce lub innym kraju poza USA, niebędące instytucją finansową i niezaliczające się do żadnej z ww. kategorii (statusów) FATCA.</p>	Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty: Spółka działająca na zasadach holdingu, która jest właścicielem instytucji finansowych, Spółka, która istnieje dłużej niż 24 miesiące i nie prowadzi działalności gospodarczej.

## DEFINICJE STATUSÓW CRS KLIENTA INSTYTUCJONALNEGO

Definicja	Przykładowe podmioty
<p><b>1. Instytucja finansowa</b> Bank, SKOK, zakład ubezpieczeń na życie, dom maklerski, fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny lub inny podmiot prowadzący analogiczną działalność, tj. działalność w zakresie:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- przyjmowania depozytów,</li><li>- oferowania ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym,</li><li>- przechowywania aktywów na rzecz innych osób,</li><li>- inwestowania, zarządzania lub administrowania środkami finansowymi innych osób.</li></ul>	<p>Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Bank (w tym bank spółdzielczy),</li><li>- SKOK,</li><li>- Zakład ubezpieczeń na życie,</li><li>- Dom maklerski,</li><li>- Fundusz inwestycyjny,</li><li>- Fundusz emerytalny,</li><li>- Trust.</li></ul>
<p><b>2. Aktywny podmiot niefinansowy – podmiot giełdowy lub powiązany z podmiotem giełdowym</b> 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).</p>	<p>Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Spółka notowana na giełdzie w Polsce lub w innym kraju,</li><li>- Podmiot należący do grupy kapitałowej, w której podmiot dominujący jest notowany na giełdzie w Polsce lub innym kraju.</li></ul>
<p><b>3. Aktywny Podmiot Niefinansowy – instytucje rządowe, bank centralny, organizacje międzynarodowe</b> Podmiot niebędący instytucją finansową, posiadający jeden z poniższych statusów:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- instytucji rządowej,</li><li>- banku centralnego,</li><li>- organizacji międzynarodowej.</li></ul>	<p>Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Organy administracji rządowej, agencje rządowe, jednostki samorządu terytorialnego,</li><li>- Narodowy Bank Polski lub bank centralny innego kraju,</li><li>- ONZ, NATO.</li></ul>
<p><b>4. Aktywny Podmiot Niefinansowy - inne</b> 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.</p>	<p>Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Spółka prowadząca działalność handlową, produkcyjną lub świadcząca usługi z siedzibą w Polsce lub w innym kraju.</li><li>- Organizacje charytatywne.</li></ul>
<p><b>5. Pasywny Podmiot Niefinansowy</b> 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).</p>	<p>Wskazane obok warunki spełniają m.in. następujące podmioty:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Spółka (istniejąca dłużej niż 24 miesiące), nieprowadząca rzeczywistej działalności gospodarczej, osiągająca jedynie dochody inwestycyjno-oszczędnościowe,</li><li>- Spółka działająca na zasadach holdingu, która jest właścicielem instytucji finansowych,</li><li>- Fundusz inwestycyjny lub trust z USA.</li></ul>