

Wüstenrot poisťovňa, a.s.

**Usmernenie upravujúce postupy dodržiavania
pravidiel automatickej výmeny informácií o finančných účtoch
klientov – fyzických osôb na účely správy daní
(ďalej len „Usmernenie CRS“)**

§1 Úvodné ustanovenia

1. Od 01.01.2016 je účinný zákon č. 359/2015 Z.z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon CRS“). Zákon CRS bol prijatý v dôsledku narastajúcich problémov spôsobených cezhraničnými daňovými podvodmi a daňovými únikmi. Automatická výmena informácií predstavuje významný nástroj boja proti daňovým podvodom a daňovým únikom nielen v Slovenskej republike ale aj vo všetkých členských štátoch EÚ ako aj ďalších štátov mimo EÚ, ktoré pristúpili, resp. pristúpia k Medzinárodnému Dohovoru.
2. Za účelom plnenia povinností vyplývajúcich pre Wüstenrot poisťovňa, a.s. (ďalej len „WP“ alebo „poisťovňa“) z predmetného zákona CRS, poisťovňa vypracovala toto Usmernenie CRS, ktoré je určené najmä pre všetkých viazaných finančných agentov (ďalej len „VFA“) a samostatných finančných agentov (ďalej len „SFA“), ktorí vykonávajú sprostredkovateľskú činnosť pre WP. Účelom Usmernenia CRS je správne identifikovať klientov WP, ktorí podliehajú oznamovacej povinnosti, získať o týchto klientoch zákonom požadované údaje. **Identifikovaniu a prípadnému oznamovaniu podliehajú len nasledujúci klienti – fyzické osoby, ktorí si uzatvárajú/majú uzatvorené poisťné zmluvy kapitálového a investičného životného poistenia (ďalej len „PZ“):**
 - poisťník – fyzická osoba,
 - osoba oprávnená konať v mene právnickej osoby, ktorá je poisťníkom na PZ,
 - poistená osoba, ktorá z titulu prechodu poistenia vstupuje do postavenia poisťníka.
3. **Toto Usmernenie CRS sa nevzťahuje** na klientov, ktorí majú miesto narodenia v Spojených štátoch amerických, sú štátnym občanmi Spojených štátov amerických alebo majú daňovú povinnosť v Spojených štátoch amerických. **Vo vzťahu k takýmto klientom má WP vypracované samostatné Usmernenie FATCA.**

§2 Základné pojmy

1. **Zákon CRS – ukladá povinnosť** WP ako oznamujúcej slovenskej finančnej inštitúcie vo **vzťahu ku klientom, ktorí sú fyzickými osobami** (môže sa jednať aj o maloletú osobu) a **ktorí nemajú miesto narodenia v Spojených štátoch amerických, nie sú štátnym občanmi Spojených štátov amerických alebo nemajú daňovú povinnosť v Spojených štátoch amerických** okrem iného:
 - identifikovať daňových rezidentov členských štátov EÚ a daňových rezidentov zmluvných štátov, ktorí uzatvárajú/majú uzatvorené PZ v poisťovni a získať o týchto rezidentoch zákonom CRS určené informácie (tzv. „identifikácia“), tieto informácie evidovať a každoročne zasielať príslušnému orgánu SR.
2. **Indícia, na základe ktorej možno identifikovať účet podliehajúci oznamovaniu** – informácia, na základe ktorej je možné v procese identifikácie určiť, či majiteľom poisťnej zmluvy nie je rezident Slovenskej republiky, a teda či tento účet má/môže mať vzťah/príslušnosť k štátu Európskej únie, resp. zmluvnému štátu Dohovoru a podlieha reportingu (ďalej len „účet podliehajúci oznamovaniu“).
V zmysle pravidiel zákona CRS existuje **7 základných indícií**, na základe ktorých je možné identifikovať, či klient WP je rezidentom členského štátu EÚ, resp. zmluvného štátu Dohovoru a teda či ide o poisťnú zmluvu podliehajúcu oznamovaniu. Indície sú nasledovné:
 - a) **štátne občianstvo** – klient WP nie je občanom SR,
 - b) **miesto narodenia** – klient WP uvedenie miesto narodenia v inom štáte ako SR,
 - c) **adresa trvalého pobytu** – klient WP má uvedenú adresu trvalého pobytu v inom štáte ako SR,
 - d) **korešpondenčná adresa** – klient WP má uvedenú korešpondenčnú adresu v inom

- štáte ako SR,
e) súčasné telefónne číslo - klient WP má uvedené zahraničné telefónne číslo,
f) trvalý príkaz na prevod finančných prostriedkov na účet vedený v zahraničí,
g) plná moc alebo podpisové právo udelené osobe s adresou mimo územia SR,
h) daňová rezidencia - štát, v ktorom klient platí dane zo svojich celosvetových príjmov.
- 3. Daňové identifikačné číslo** – identifikačné číslo vydané v štáte rezidencie klienta podliehajúceho oznamovaniu, ktoré slúži na daňové účely alebo je jeho ekvivalentom, ak daňové identifikačné číslo neexistuje.
 - 4. Tlačivo „Čestné vyhlásenie klienta o daňovej rezidencii“** – **sa musí vypísať, podpísať a priložiť** ku každému Návrhu PZ ako aj v prípade, ak z titulu prechodu poistenia vstupuje do postavenia poistníka nový klient pokiaľ nie sú CRS údaje obsiahnuté v existujúcich tlačivách.

§3

Postup WP pri identifikácii klienta

- WP je povinná s účinnosťou od **01.01.2016** vykonávať vo vzťahu ku klientom fyzickým osobám základnú identifikáciu, ktorej podstata spočíva v zistení, či klient spĺňa niektorú z indícií uvedených v § 2 ods. 2 tohto Usmernenia CRS pre určenie, či WP vznikajú vo vzťahu k danému klientovi ďalšie povinnosti.
- VFA a SFA sú povinní od 01.01.2016 pri uzatváraní PZ a v prípade, ak z titulu prechodu poistenia vstupuje do postavenia poistníka nový klient vykonať uvedenú identifikáciu klienta a to tak, že:
 - Zabezpečia spísanie a podpísanie samostatného tlačiva - „Čestné vyhlásenie klienta o daňovej rezidencii“, ktoré sa musí priložiť ku **každému Návrhu PZ ako aj v každom prípade, ak z titulu prechodu poistenia vstupuje do postavenia poistníka nový klient pokiaľ nie sú CRS požadované údaje obsiahnuté v existujúcich tlačivách.**
 - Pri spisovaní Návrhu PZ, a v prípade ak z titulu prechodu poistenia vstupuje do postavenia poistníka nový klient, informujú klienta o povinnosti vyplniť všetky požadované údaje v existujúcom tlačive, resp. v tlačive – „Čestnom vyhlásení klienta o daňovej rezidencii“, pokiaľ nie sú tieto CRS údaje v existujúcom tlačive.
 - Vynaložia maximálne úsilie za účelom získania daňového identifikačného čísla klienta. Klient uvedie daňové identifikačné číslo v prípade, ak mu bolo pridelené. V prípade, ak klient nemá vedomosť o pridelení daňového identifikačného čísla, je povinný túto skutočnosť overiť a v prípade jeho získania bezodkladne tento údaj písomne doručiť poisťovni. O tejto skutočnosti je VFA a SFA povinný klienta informovať. **VFA a SFA nemusia získavať daňové identifikačné číslo tých klientov, ktorí sú občanmi SR s trvalým pobytom na území SR a zároveň je Slovenská republika štátom ich daňovej rezidencie** (tým nie je dotknutá povinnosť získať všetky ostatné požadované informácie uvedené napr. v tlačive – „Čestnom vyhlásení klienta o daňovej rezidencii“). Zároveň je VFA a SFA povinný informovať klienta o jeho povinnosti bezodkladne písomne informovať poisťovňu v prípade, ak nastane akákoľvek zmena v údajoch požadovaných CRS zákonom.
 - V prípade, ak klient uzatvára viacero poistných zmlúv súčasne, pre účely identifikácie podľa tohto Usmernenia CRS je postačujúce, ak klient vyplní a podpíše jedno „Čestné vyhlásenie klienta o daňovej rezidencii“, pričom v tomto tlačive sa uvedú všetky čísla uzatváraných poistných zmlúv, resp. iné identifikačné údaje poistných zmlúv, pokiaľ nie sú CRS požadované údaje obsiahnuté v samotných poistných zmluvách.
- Pokiaľ nebudú v Návrhu PZ, alebo žiadosti v prípade, ak z titulu prechodu poistenia vstupuje do postavenia poistníka nový klient, vyplnené podstatné zákonom CRS požadované údaje (napr. štát daňovej rezidencie), nie je možné poistnú zmluvu uzatvoriť alebo vykonať zmenu na základe uvedenej žiadosti.** V takomto prípade bude

VFA alebo SFA kontaktovaný príslušným zamestnancom Ústredia poisťovne za účelom získania vyplneného a podpísaného tlačiva „Čestné vyhlásenie klienta o daňovej rezidencii“.

§ 4 **Záverečné ustanovenia**

1. Toto Usmernenie CRS je účinné odo dňa 01.01.2016.
2. Toto Usmernenie CRS ako aj tlačivo „Čestné vyhlásenie klienta o daňovej rezidencii“ bude distribuované do odbytovej siete a zároveň zverejnené na web stránke WP. V prípade, ak VFA a SFA nebudú disponovať tlačivami „Čestné vyhlásenie klienta o daňovej rezidencii“, môžu používať aj tlačivo zverejnené na web stránke WP.
3. V prípade akýchkoľvek otázok alebo nejasností v súvislosti s plnením povinností v zmysle tohto Usmernenia CRS môžete kontaktovať poisťovňu telefonicky alebo mailom prostredníctvom kontaktných údajov zverejnených na web stránke poisťovne.