

Wüstenrot poisťovňa, a.s.

**Usmernenie upravujúce postupy dodržiavania
pravidiel FATCA
(ďalej len „Usmernenie FATCA“)**

§1 Úvodné ustanovenia

1. Americký zákon „Foreign Account Tax Compliance Act“ (zákon FATCA), ktorý vstúpil do platnosti 18.03.2010 je účinný od 01.07.2014. Právnym základom pre zákon FATCA v podmienkach Slovenskej republiky je medzivládna dohoda medzi Slovenskou republikou a Spojenými štátmi americkými o vzájomnej výmene daňových informácií v rámci zákona FATCA.
2. Za účelom plnenia povinností vyplývajúcich pre Wüstenrot poisťovňu, a.s. (ďalej len „WP“ alebo „poisťovňa“) z predmetného zákona FATCA, poisťovňa vypracovala toto Usmernenie FATCA, 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 FATCA je správne identifikovať klientov WP, ktorí podliehajú oznamovacej povinnosti, získať o týchto klientoch zákonom FATCA požadované údaje.
3. **Identifikovaniu a prípadnému oznamovaniu podliehajú len nasledujúci klienti, ktorí si uzatvárajú/majú uzatvorené poistné zmluvy životného poistenia („ďalej len „PZ“) a oprávnené osoby na poistné plnenie pre prípad smrti a zároveň majú miesto narodenia v Spojených štátoch amerických, sú štátnym občanmi Spojených štátov amerických alebo majú daňovú povinnosť v Spojených štátoch amerických:**
 - poistník,
 - poistená osoba,
 - oprávnená osoba na poistné plnenie pre prípad smrti,
 - osoba oprávnená konať v mene právnickej osoby, ktorá je poistníkom na PZ, (ďalej len „klient“).

§2 Základné pojmy

1. **Zákon FATCA – ukladá povinnosť** WP ako oznamujúcej slovenskej finančnej inštitúcie vo **vzťahu ku klientom, ktorí sú fyzickými osobami** (môže jednať aj o maloletú osobu) a **ktorí majú miesto narodenia v Spojených štátoch amerických, sú štátnym občanmi Spojených štátov amerických alebo majú daňovú povinnosť v Spojených štátoch amerických** okrem iného:
 - identifikovať amerických daňových rezidentov, ktorí uzatvárajú/majú uzatvorené PZ v poisťovni, resp. majú možnosť získať plnenie a získať o týchto rezidentoch zákonom FATCA určené informácie (tzv. „identifikácia“), tieto informácie evidovať a každoročne zasielať príslušnému orgánu SR.
2. **Indícia príslušnosti k USA** – príznak, na základe ktorého je možné v procese identifikácie preukázateľne identifikovať, či majiteľom PZ je americký rezident, a teda či účet prislúchajúci k PZ má vzťah/príslušnosť k USA (ďalej len „americký účet“) a podlieha reportingu a následnému withholdingu do USA.
V zmysle pravidiel FATCA existuje **7 základných indícií**, na základe ktorých je možné identifikovať, či klient WP je americkým rezidentom a teda či ide o americký účet. Indície sú nasledovné:
 - a) **americké štátne občianstvo** – klient WP je občanom alebo rezidentom USA,
 - b) **miesto narodenia v USA** – klient WP uvedenie miesto narodenia v USA,
 - c) **trvalé bydlisko v USA** – klient WP má uvedené trvalé bydlisko v USA,
 - d) **korešpondenčná adresa** – klient WP má uvedenú korešpondenčnú adresu v USA,
 - e) **súčasný telefónne číslo v USA,**
 - f) **trvalý príkaz na prevod finančných prostriedkov na účet vedený v USA,**

- g) **plná moc alebo podpisová právo udelené osobe s adresou v USA.**
- h) **či má klient vo vzťahu k USA daňové povinnosti.**

3. **Daňové identifikačné číslo** – identifikačné číslo vydané v USA.
4. **Tlačivo „W-9“ – sa musí vypísať, podpísať a priložiť** ku každému Návrhu PZ ako aj ku každej žiadosti o vykonanie zmeny klienta v zmluvnom vzťahu, pokiaľ vstupuje do zmluvného vzťahu nový klient (ďalej len “Žiadosť o zmenu”) a ku každej Návratke zasielanej oprávnenej osobe pre prípad smrti, pokiaľ klient spĺňa základnú indíciu uvedenú v § 3 ods. 2 písm. b) tohto Usmernenia FATCA. **Pre tieto účely sa musí použiť tlačivo W-9 v anglickom jazyku, ktoré je zverejnené na webovej stránke WP.**

§3

Postup WP pri identifikácii klienta

1. WP je povinná s účinnosťou od **01.07.2014** vykonávať vo vzťahu ku klientom základnú identifikáciu, ktorej podstata spočíva v zistení, či klient spĺňa niektorú z indícií príslušnosti k USA uvedených v § 2 ods. 2 tohto Usmernenia FATCA pre určenie, či WP vznikajú vo vzťahu k danému klientovi ďalšie povinnosti.
2. **VFA a SFA sú povinní** pri spisovaní Návrhu PZ a pri spisovaní Žiadosti o zmenu **vykonať** v súvislosti s plnením povinností vyplývajúcich zo zákona FATCA **nasledovné úkony**:
 - a) Získajú vyhlásenie klienta, či má miesto narodenia v Spojených štátoch amerických, je štátnym občanom Spojených štátov amerických alebo či má daňovú povinnosť v Spojených štátoch amerických (ďalej len „základná indícia“). Predmetné vyhlásenie klienta sa získa priamo na tlačive - Návrhu PZ alebo na Žiadosti o zmenu. **Bez získania uvedeného vyhlásenia k základnej indícii nie je možné po 01.07.2014 PZ uzatvoriť, resp. vykonať zmenu na základe Žiadosti o zmenu.**
 - b) **V prípade, ak klient pri zisťovaní vyhlási, že spĺňa základnú indíciu (zaškrtnie áno pri danom vyhlásení),** je VFA a SFA povinný zabezpečiť spísanie a podpísanie samostatného tlačiva – „W-9“ v anglickom jazyku, ktoré sa **musí priložiť** k Návrhu PZ, prípadne k Žiadosti o zmenu.
 - c) V prípade, ak je na Návrhu PZ uvedených viacero klientov, ktorí súčasne spĺňajú základnú indíciu, musia vypísať a podpísať **všetci títo klienti samostatne tlačivo – „W-9“.**
 - d) Informujú klienta o povinnosti vyplniť všetky požadované údaje v Návrhu PZ, v Žiadosti o zmenu ako aj v tlačive – „W-9“ (**vrátane uvedenia daňového identifikačného čísla, resp. pri jeho absencii dátum narodenia klienta.**)
 - e) Vynaložia maximálne úsilie za účelom získania daňového identifikačného čísla klienta, ktoré je uvedené v tlačive „W-9“. Zároveň je VFA a SFA povinný informovať klienta o jeho povinnosti bezodkladne písomne informovať poisťovňu v prípade, ak nastane akákoľvek zmena informácií predložených v tlačive „W-9“ vrátane zmeny daňovej rezidencie. **V prípade nemožnosti získania daňového identifikačného čísla, je VFA, SFA povinný získať údaj: dátum narodenia klienta.**
 - f) V prípade, **ak klient, ktorý spĺňa základnú indíciu, uzatvára viacero Návrhov PZ súčasne,** je postačujúce, ak **vyplní a podpíše jedno tlačivo „W-9“**, pričom v tomto tlačive sa uvedú všetky čísla uzatváraných PZ, resp. iné identifikačné údaje PZ.
 - g) **V prípade, ak klient pri zisťovaní vyhlási, že nespĺňa základnú indíciu (zaškrtnie nie pri danom vyhlásení),** je VFA a SFA povinný postupovať v súlade s Usmernením CRS, t.j. zabezpečiť spísanie a podpísanie samostatného tlačiva – „Čestné vyhlásenie klienta o daňovej rezidencii“, ktoré sa **musí priložiť** k Návrhu PZ, a v prípade ak z titulu prechodu poistenia vstupuje do postavenia poistníka nový klient, pokiaľ CRS údaje nie sú obsiahnuté v existujúcich tlačivách (napr. Návrhu PZ, Žiadosti o zmenu).

3. **Pokiaľ nebude vyplnené a podpísané tlačivo „W-9“ v anglickom jazyku priložené k Návrhu PZ alebo k Žiadosti o zmenu (len v prípadoch uvedených v § 3 ods. 2 písm. b) tohto Usmernenia FATCA, t.j. klient spĺňa základnú indíciu), nie je možné poistnú zmluvu uzatvoriť alebo vykonať zmenu na základe Žiadosti o zmenu.** V takomto prípade bude VFA alebo SFA kontaktovaný príslušným zamestnancom ÚŽP za účelom získania vyplneného a podpísaného tlačiva „W-9“ v anglickom jazyku.

§ 4

Záverečné ustanovenia

1. Toto Usmernenie FATCA je účinné odo dňa 01.01.2016.
2. Toto Usmernenie FATCA ako aj tlačivo „W-9“ bude distribuované do odbytovej siete a zároveň zverejnené na web stránke WSS. VFA a SFA pre plnenie povinností v zmysle tohto Usmernenia FATCA môžu používať aj tlačivo W-9 v anglickom jazyku zverejnené na web stránke WSS.
3. V prípade akýchkoľvek otázok alebo nejasností v súvislosti s plnením povinností v zmysle tohto Usmernenia FATCA môžete kontaktovať stavebnú sporiteľňu telefonicky alebo mailom prostredníctvom kontaktných údajov zverejnených na web stránke stavebnej sporiteľne.