

Vyhlasenie o súlade s pravidlami FATCA

Americký zákon „Foreign Account Tax Compliance Act“ (zákon FATCA) vstúpil do platnosti 18.03.2010 s účinnosťou 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.

FATCA predstavuje základný rámec, na základe ktorého sú vybrané slovenské inštitúcie vrátane Wüstenrot poisťovne, a.s. povinné vykonávať identifikáciu a overovanie identifikácie klientov a hlásiť požadované informácie o klientoch podliehajúcich daňovej jurisdikcii USA príslušnému orgánu Slovenskej republiky v pravidelných intervaloch. Cieľom tejto legislatívy je zamedziť daňovým únikom prostredníctvom získavania informácií o amerických daňovníkoch a vytvorenia celosvetovej siete spolupracujúcich subjektov.

Wüstenrot poisťovňa, a.s. sa registrovala na stránke americkej daňovej správy (IRS), ktorá je viazaná povinnosťami vyplývajúcimi z FATCA a bolo jej pridelené registračné číslo RETAUC.00007.ME.703 ako tzv. GIIN ((Global Intermediary Identification Number).

Wüstenrot poisťovňa, a.s. prijala všetky potrebné opatrenia zabezpečujúce súlad s požiadavkami zákona FATCA. Za účelom plnenia povinností vyplývajúcich zo zákona FATCA vo vzťahu ku klientom - fyzickým osobám vypracovala Wüstenrot poisťovňa, a.s. Usmernenie FATCA, ktoré je určené najmä pre všetkých viazaných finančných agentov a samostatných finančných agentov, ktorí vykonávajú sprostredkovateľskú činnosť pre Wüstenrot poisťovňu, a.s.. Zároveň však môže toto Usmernenie FATCA poskytnúť klientom Wüstenrot poisťovne, a.s. základné informácie týkajúce sa povinností vyplývajúcich zo zákona FATCA. Účelom Usmernenia FATCA je správne identifikovať klientov Wüstenrot poisťovne, a.s., ktorí podliehajú oznamovacej povinnosti a získať o týchto klientoch zákonom FATCA požadované údaje. K získavaniu týchto údajov slúži aj tlačivo "W-9".