

Komunikat o wdrożeniu zaleceń FATCA

Szanowni Państwo,

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A. informuje o wejściu w życie z dniem 1 grudnia 2015 r. 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 (Dz.U. z 2015 r., poz. 1712), zwanej dalej „Ustawą”.

Ustawa nakłada na polskie instytucje finansowe obowiązek identyfikowania amerykańskich rachunków raportowanych poprzez identyfikację swoich Klientów pod kątem posiadania statusu podatnika USA oraz przekazywania informacji o amerykańskich rachunkach raportowanych.

Procedury identyfikacji i weryfikacji dotyczyć będą wszystkich Klientów Towarzystwa Ubezpieczeń.

Na podstawie przepisów Ustawy, Towarzystwo Ubezpieczeń jest zobowiązane do pozyskania Oświadczeń Klienta o statusie FATCA wobec klientów którzy:

1. od dnia 1.12.2015 r. zawierają umowy z Towarzystwem Ubezpieczeń, oraz
2. w okresie od dnia 1.07.2014 r. do dnia 30.11.2015 r. zawarli umowy z Towarzystwem Ubezpieczeń dotyczące produktów ubezpieczeniowych, podlegające raportowaniu FATCA, zgodnie z Umową podpisaną 7 października 2014 r. między Rządem RP a Rządem USA w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA.

Złożenie oświadczenia przez Klientów wymienionych w pkt 1 powyżej, stanowi od dnia 01-12-2015 stały element procesu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego. W przypadku Klientów wymienionych w pkt 2 powyżej, formularz Oświadczenia Klienta o statusie FATCA będzie przekazywany Klientom Towarzystwa Ubezpieczeń drogą korespondencji listowej w celu jego podpisania i zwrotnego odesłania. Nieotrzymanie przez Towarzystwo Ubezpieczeń, niniejszego oświadczenia, przed upływem 12 miesięcy od dnia wejścia w życie Ustawy będzie skutkowało obowiązkiem dokonania przez Towarzystwo Ubezpieczeń blokady rachunku, tzn. czasowego uniemożliwienia dysponowania i korzystania z wartości majątkowych zgromadzonych na rachunku.

Niezależnie od powyższego Towarzystwo Ubezpieczeń jest zobowiązane do weryfikacji wiarygodności złożonego oświadczenia i w tym celu może wystąpić do swoich Klientów o dostarczenie dodatkowych dokumentów potwierdzających status rezydencji podatkowej.

W przypadku podatników USA, Towarzystwo Ubezpieczeń ma obowiązek informowania o rachunku do ministra właściwego ds. finansów publicznych lub organu upoważnionego w celu dalszego przekazania informacji do administracji podatkowej USA. Przekazywane informacje zawierać będą następujące dane:

1. imię i nazwisko/nazwę Klienta;
2. adres;
3. amerykański NIP (TIN), a w przypadku jego braku, datę urodzenia;
4. wartość lub saldo rachunku, a także wypłacane kwoty dochodów lub przychodów Klienta.

Wobec powyższego przypominamy, że administratorem danych osobowych jest Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Przykopowa 33, 01-208 Warszawa. Od 1 grudnia 2015 r. celem przetwarzania danych osobowych naszych Klientów jest także realizacja obowiązków wynikających z umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych oraz innych aktów prawnych określających zasady wykonywania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej ww. umowy. Dane mogą być udostępniane podmiotom wymienionym w art. 4 ust. 5 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 ministrowi właściwemu do spraw finansów publicznych lub organowi upoważnionemu na mocy obowiązujących przepisów prawa. Jest to niezbędne do prawidłowego wykonywania Umowy ubezpieczenia, a także do wywiązania się z obowiązków nałożonych ww. przepisami prawa. Klient ma prawo dostępu do swoich danych, a także do ich poprawiania lub usunięcia.