

IV. Definicje

Podatnik USA – zgodnie z przepisami Kodeksu Podatkowego USA (Internal Revenue Code) podatnikiem USA jest osoba fizyczna, spełniająca co najmniej jeden z warunków:

- a) posiada obywatelstwo USA (również, gdy równocześnie posiada obywatelstwo innego kraju);
- b) uzyskała prawo stałego pobytu w USA przez dowolny okres w danym roku (tzw. „Zielona Karta”);
- c) dokonała wyboru amerykańskiej rezydencji dla celów podatkowych na mocy przepisów USA;
- d) 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 oraz 1/6 dla dni pobytu dwa lata wstecz).

TIN (Tax Identification Number) - numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji osoby fizycznej lub podmiotu w celach podatkowych.

V. Informacje dodatkowe

1. Oświadczenie gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów, będących podatnikami Stanów Zjednoczonych Ameryki, wynikających z umowy z dnia 7 października 2014 r. pomiędzy Rządem Rzeczypospolitej Polskiej oraz Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (zwanej Umową FATCA) oraz 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 na potrzeby realizacji obowiązków nałożonych przez ustawę z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS). Towarzystwo Ubezpieczeń jest zobowiązane do przekazania do polskich organów podatkowych informacji dotyczącej:
 - a) podatników USA;
 - b) osób, w przypadku których stwierdzono przesłanki świadczące o rezydencji podatkowej USA i na żądanie Towarzystwa Ubezpieczeń nie dostarczyły dokumentów potwierdzających, że nie są podatnikami USA;
 - c) podatników państw uczestniczących w wymianie informacji podatkowych.
2. Administratorem danych osobowych jest Open Life TU Życie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Przykopowa 33, 01-208 Warszawa. Celem przetwarzania danych, zawartych w niniejszym oświadczeniu oraz w załącznikach do niego, jest 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 a także realizacja obowiązków wynikających z ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS) oraz innych, wykonawczych aktów prawnych. 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.
3. Podanie danych jest niezbędne do prawidłowego zawarcia i wykonania 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.