



Oświadczenie o statusie FATCA dla Klientów instytucjonalnych

(dotyczy osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej)

W celu wypełnienia obowiązków nałożonych przez przepisy ustawy z dnia 9 października 2015r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (dalej: Nationale-Nederlanden TUnŻ S.A.) zobowiązane jest do pozyskania od swoich Klientów poniższych informacji.

Prosimy o wypełnienie wniosku drukowanymi literami oraz o zaznaczenie jednej z wymienionych opcji znakiem „X”:

- aktualizacja wcześniej złożonego oświadczenia
- zmiana Właściciela polisy (Ubezpieczającego)
- zawarcie Umowy dodatkowej ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (SF12) do Ubezpieczenia na życie „Ochrona jutra”
- wypłata świadczenia z tytułu śmierci dla Uposażonego/Uprawnionego

Wniosek nr/Polisa nr _____

Właściciel polisy (Ubezpieczający) lub Uposażony/Uprawniony

Nazwa _____
NIP _____ REGON _____

Oświadczenie Właściciela polisy (Ubezpieczającego) lub Uposażonego/Uprawnionego o statusie FATCA

Oświadczam, że podmiot przeze mnie reprezentowany posiada następujący status (w rozumieniu Ustawy z dnia 9 października 2015r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA):

Prosimy o zaznaczenie jednej z wymienionych opcji znakiem X (opcje zostały opisane w Załączniku: Definicje statusów FATCA dla Klientów instytucjonalnych):

1. podmiot niefinansowy z siedzibą poza USA o aktywnych dochodach
2. podmiot niefinansowy z siedzibą poza USA o pasywnych dochodach (beneficjent rzeczywisty)
3. podatnik USA¹ (nie będący szczególną Osobą Amerykańską)
4. podatnik USA¹ (będący szczególną Osobą Amerykańską) nr TIN² _____
(należy wypełnić, gdy wybrano opcje 4.)
5. raportująca/uczestnicząca Instytucja Finansowa (zgodnie z FATCA) nr GIIN³ _____
(należy wypełnić, gdy wybrano opcje 5.)
6. wyłączona Instytucja Finansowa (niezgodna z FATCA)
7. zwolniony Uprawniony Odbiorca (podmiot non-profit)
8. współpracująca Instytucja Finansowa (nieraportująca, zwolniona z FATCA)

Oświadczenie o statusie FATCA beneficjenta rzeczywistego (oświadczenie należy wypełnić, gdy została zaznaczona opcja 2.)

Oświadczam, że niżej wskazani beneficjenci rzeczywisti posiadają następujący status FATCA:

1.
Nazwisko _____
Imię _____
Adres zamieszkania:
Ulica _____
Nr domu _____ Nr mieszkania _____ Kod pocztowy _____
Miejscowość _____
Państwo _____

- a. nie jest podatnikiem USA¹
- b. jest podatnikiem USA¹ nr TIN² beneficjenta rzeczywistego _____
(należy wypełnić, gdy wybrano opcje b.)

2.

Nazwisko

Imię

Adres zamieszkania:

Ulica

Nr domu

Nr mieszkania

Kod pocztowy

Miejscowość

Państwo

a. nie jest podatnikiem USA¹

b. jest podatnikiem USA¹

nr TIN² beneficjenta rzeczywistego

(należy wypełnić, gdy wybrano opcje b.)

3.

Nazwisko

Imię

Adres zamieszkania:

Ulica

Nr domu

Nr mieszkania

Kod pocztowy

Miejscowość

Państwo

a. nie jest podatnikiem USA¹

b. jest podatnikiem USA¹

nr TIN² beneficjenta rzeczywistego

(należy wypełnić, gdy wybrano opcje b.)

Zobowiązuję się do aktualizacji oświadczenia w zakresie statusu reprezentowanego przeze mnie podmiotu w rozumieniu Ustawy z dnia 9 października 2015r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, w przypadku zmiany okoliczności powodujących, iż poprzednie oświadczenie straciło aktualność oraz w razie konieczności do dostarczenia dodatkowych dokumentów w celu weryfikacji wiarygodności tego oświadczenia.

Oświadczam, że wszystkie oświadczenia złożone w tym formularzu są, zgodnie z najlepszą wiedzą i przekonaniem, poprawne i rzetelne.

Oświadczam, że wskazanym beneficjentom rzeczywistym przekazę następujące informacje:

1. Nationale-Nederlanden TUnŻ S.A. jest zobowiązane do przekazania do administracji podatkowej USA (za pośrednictwem polskich organów podatkowych) danych dotyczących:
 - podatników USA¹
 - osób, które odmówiły złożenia oświadczenia w zakresie statusu podatnika USA¹
 - osób, w przypadku których stwierdzono przesłanki świadczące o rezydencji podatkowej USA i które, na prośbę Nationale-Nederlanden TUnŻ S.A. nie dostarczyły dokumentów potwierdzających, że nie są podatnikami USA¹.
2. Dane beneficjentów rzeczywistych w zakresie wskazanym w oświadczeniu gromadzone są na potrzeby realizacji obowiązków Nationale-Nederlanden TUnŻ S.A. dotyczących identyfikacji klientów będących podatnikami Stanów Zjednoczonych wynikających z 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. Beneficjent rzeczywisty ma prawo dostępu do swoich danych, a także do ich poprawiania.

Imię i nazwisko (czytelnie)

Podpis

Data

¹ Zgodnie z przepisami Kodeksu Podatkowego USA (z ang. Internal Revenue Code) podatnikiem USA jest osoba fizyczna spełniająca co najmniej jeden z warunków wymienionych poniżej:

- posiada obywatelstwo USA (również w przypadku jednoczesnego posiadania innego obywatelstwa);
- uzyskała prawo stałego pobytu w USA przez dowolny okres w danym roku (tzw. Zielona Karta);
- dokonała wyboru amerykańskiej rezydencji dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach USA;
- 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 i 1/6 dla dni pobytu dwa lata wstecz co oznacza, że: 1 dzień pobytu w roku bieżącym = 1 dzień do łącznej liczby dni pobytu; 3 dni pobytu w roku poprzednim = 1 dzień do łącznej liczby dni pobytu; 6 dni pobytu dwa lata wstecz = 1 dzień do łącznej liczby dni pobytu).

² Numer identyfikacji podatkowej w USA (ang. Tax Identification Number)

³ Światowy pośredni numer identyfikacyjny (ang. Global Intermediary Identification Number)

Załącznik

Definicje statusów FATCA dla Klientów instytucjonalnych

Status FATCA Klienta instytucjonalnego	Definicja	Przykładowe podmioty
Podmiot niefinansowy z siedzibą poza USA o aktywnych dochodach	<p>Podmioty posiadające siedzibę w Polsce lub innym kraju poza USA, niebędące instytucją finansową, które spełniają jedną z poniższych przesłanek:</p> <ul style="list-style-type: none"> ponad 50% dochodów brutto tych podmiotów w poprzednim roku kalendarzowym miało charakter aktywny (tj. inny niż dochody o charakterze inwestycyjnym takie jak odsetki, dywidendy, przychody ze sprzedaży papierów wartościowych, z instrumentów pochodnych, z funduszy inwestycyjnych etc.) oraz ponad 50% aktywów posiadanych przez te podmioty w poprzednim roku kalendarzowym stanowiły aktywa, które generują przychód aktywny, podmiot jest notowany na rynku giełdowym lub jest powiązany w rozumieniu FATCA z takim podmiotem, podmioty wykonujące działalność charytatywną, zwolnione w kraju swojej siedziby z opodatkowania. 	<ul style="list-style-type: none"> Spółka notowana na giełdzie w Polsce lub w innym państwie, Spółka prowadząca działalność gospodarczą w zakresie produkcji lub świadczenia usług.
Podmiot niefinansowy z siedzibą poza USA o pasywnych dochodach	<p>Podmioty posiadające siedzibę w Polsce lub innym kraju poza USA, niebędące instytucją finansową i niezaliczające się do żadnej z ww. kategorii (statusów) FATCA.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Spółka działająca na zasadach holdingu, która jest właścicielem instytucji finansowych, Spółka, która istnieje dłużej niż 24 miesiące i nie prowadzi działalności gospodarczej.
Podatnik USA (nie będący Szczególną Osobą Amerykańską)	<p>To podmiot, który posiada siedzibę w USA i jednocześnie należy do jednej z poniższych kategorii:</p> <ul style="list-style-type: none"> podmiot notowany na rynku giełdowym lub podmiot powiązany z takim podmiotem, bank, organizacja zwolniona z podatku na podstawie przepisów USA, podmiot należący do administracji federalnej lub stanowej USA spółka inwestycyjna w rozumieniu przepisów USA, dealer papierów wartościowych lub broker, fundusz typu trust. 	<ul style="list-style-type: none"> Amerykański Bank, Amerykański Fundusz inwestycyjny, Amerykański dealer papierów wartościowych lub broker, Spółka notowana na giełdzie w USA, Amerykańska fundacja lub stowarzyszenie.
Podatnik USA (będący Szczególną Osobą Amerykańską)	<p>To podmiot, który posiada siedzibę w USA i jednocześnie nie należy do jednej z poniższych kategorii:</p> <ul style="list-style-type: none"> podmiot notowany na rynku giełdowym lub podmiot powiązany z takim podmiotem, bank, organizacja zwolniona z podatku na podstawie przepisów USA, podmiot należący do administracji federalnej lub stanowej USA, spółka inwestycyjna w rozumieniu przepisów USA, dealer papierów wartościowych lub broker, fundusz typu trust. 	<ul style="list-style-type: none"> Spółka posiadająca siedzibę w USA i nienotowana na giełdzie papierów wartościowych w USA.
Raportująca / Uczestnicząca Instytucja Finansowa (zgodna z FATCA)	<p>Polska lub zagraniczna (ale inna niż amerykańska) instytucja finansowa (tj. m.in. bank, zakład ubezpieczeń oferujący produkty inwestycyjne, dom maklerski, fundusz inwestycyjny czy podmiot prowadzący działalność w zakresie przechowywania aktywów) zarejestrowana na portalu Internal Revenue Service (urząd podatkowy USA – w skrócie „IRS”).</p>	<p>Zarejestrowany na portalu IRS (posiadający numer GIIN):</p> <ul style="list-style-type: none"> Bank z siedzibą poza USA Fundusz inwestycyjny z siedzibą poza USA , Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych z siedzibą poza USA , Dom maklerski z siedzibą poza USA , Zakład ubezpieczeń z siedzibą poza USA.

<p>Wyłączona Instytucja Finansowa (niezgodna z FATCA)</p>	<p>Instytucja Finansowa (tj. m.in. bank, zakład ubezpieczeń oferujący produkty inwestycyjne, dom maklerski, fundusz inwestycyjny czy podmiot prowadzący działalność w zakresie przechowywania aktywów), która nie została zwolniona z obowiązków wynikających z FATCA i niezarejestrowana na portalu Internal Revenue Service (instytucja niezgodna z FATCA).</p>	<p>Niezarejestrowany na portalu IRS (nieposiadający numeru GIIN):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bank z siedzibą poza USA, • Fundusz inwestycyjny z siedzibą poza USA, • Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych z siedzibą poza USA, • Dom maklerski z siedzibą poza USA, • Zakład ubezpieczeń z siedzibą poza USA.
<p>Zwolniony Uprawniony Odbiorca (podmiot non profit)</p>	<p>Do kategorii zaliczane są następujące podmioty wykonujące działalność o charakterze niekomercyjnym:</p> <ul style="list-style-type: none"> • rządy państw oraz podległe im jednostki organizacyjne a także jednostki samorządu terytorialnego, oraz należące do rządów i samorządów w całości agencje i inne jednostki sektora finansów publicznych, • organizacje międzynarodowe oraz agencje i inne jednostki organizacyjne w całości należące do tych organizacji • banki centralne. 	<ul style="list-style-type: none"> • Skarb Państwa , • Gmina, powiat, województwo • Publiczne szkoły, szpitale i publiczne (będące w całości własnością Skarbu Państwa lub jednostki samorządu terytorialnego), • OFE, IKE, IKZE.
<p>Współpracująca (nieraportująca) Instytucja Finansowa (zwolniona z FATCA)</p>	<p>Grupa instytucji finansowych zwolnionych z obowiązków wynikających z FATCA i nie posiadających obowiązku rejestracji na portalu Internal Revenue Service, obejmująca w szczególności małe, lokalne instytucje finansowe (działające w formie banków spółdzielczych lub SKOK) oraz fundusze emerytalne.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Bank spółdzielczy, • SKOK, • Emitent kart kredytowych (np. Visa lub MasterCard).