



Oświadczenie o rezydencji podatkowej dla celów FATCA/CRS (Klient indywidualny)

Dotyczy osób fizycznych (w tym prowadzących działalność gospodarczą)

Obowiązek pobrania oświadczenia o rezydencji podatkowej wynika z przepisów 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 ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS).

I Twoje dane

Imię/Imiona i nazwisko _____ Miejsce urodzenia _____
(kraj, miejscowość)

Data urodzenia -- Rodzaj i numer dokumentu tożsamości _____

Adres zamieszkania _____

II Rezydencja podatkowa

Oświadczam, że posiadam rezydencje podatkowe w następujących krajach (**wypełnij wszystkie trzy punkty**):

1. Polska TAK NIE PESEL/NIP

2. USA TAK NIE TIN/Social Security Number:

3. inne kraje niż Polska lub USA TAK NIE

Kraj rezydencji podatkowej _____

Numer TIN* Kraj nie nadaje numeru TIN

Kraj rezydencji podatkowej _____

Numer TIN* Kraj nie nadaje numeru TIN

Kraj rezydencji podatkowej _____

Numer TIN* Kraj nie nadaje numeru TIN

* Numer TIN – Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (ang. *TAX Identification Numer – TIN*)

III Dodatkowe wyjaśnienia (jeśli dotyczy)

Jeśli adres zamieszkania w części I różni się od zadeklarowanej rezydencji podatkowej w części II, prosimy o wskazanie powodu rozbieżności.

1. Jestem studentem instytucji edukacyjnej i posiadam odpowiednią wizę (jeśli dotyczy).
2. Jestem nauczycielem, praktykantem lub stażystą w instytucji edukacyjnej lub uczestnikiem programu wymiany edukacyjnej lub kulturalnej i posiadam odpowiednią wizę (jeśli dotyczy).
3. Jestem pracownikiem placówki dyplomatycznej lub konsularnej.
4. Jestem pracownikiem przygranicznym lub pracownikiem zatrudnionym w transporcie międzynarodowym podróżującym między jurysdykcjami.
5. Żadne z powyższych (proszę o wskazanie powodu poniżej).

IV Oświadczenia i informacje prawne

Oświadczam, że:

- zobowiązuję się poinformować PZU Życie SA o jakiegokolwiek zmianie okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową lub powoduje, że informacje zawarte w złożonym oświadczeniu stały się nieaktualne oraz złożyć odpowiednio zaktualizowane Oświadczenie o statusie FATCA i CRS natychmiast po zmianie okoliczności (dotyczy FATCA) lub w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności (dotyczy CRS);
- zostałem poinformowany/zostałam poinformowana o możliwości żądania przez PZU Życie SA dostarczenia dodatkowych dokumentów dla celów sprawdzenia wiarygodności mojego oświadczenia;
- zostałem poinformowany/zostałam poinformowana o obowiązku przekazania przez PZU Życie SA do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej danych dotyczących:
 - rezydentów podatkowych USA,
 - osób, w przypadku których stwierdzono przesłanki świadczące o rezydencji podatkowej USA i które, na prośbę PZU Życie SA, nie dostarczyły dokumentów potwierdzających, że nie są rezydentami podatkowymi USA;
- zostałem poinformowany/zostałam poinformowana o obowiązku przekazania przez PZU Życie SA do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, w celu przekazania właściwemu organowi państwa uczestniczącego, danych dotyczących osób będących rezydentami w państwie uczestniczącym na podstawie prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego;
- zapoznałem/zapoznałam się z informacją administratora danych zamieszczoną na <https://www.pzu.pl/rodo>
- informacje zawarte w tym oświadczeniu są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym.
- **jestem świadomy/jestem świadoma odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.**

Oświadczenie w imieniu Klienta może złożyć także przedstawiciel ustawowy lub prawnie umocowany pełnomocnik. W razie wątpliwości zalecamy Panu/Pani kontakt z niezależnym doradcą.


Miejscowość, data

Podpis ubezpieczającego/ubezpieczonego 

Potwierdzenie przyjęcia oświadczenia (wypełnia osoba upoważniona do odebrania oświadczenia w imieniu PZU Życie SA)

Oświadczam, że wszystkie informacje i dane służące do celów identyfikacji rezydencji podatkowej posiadacza rachunku zostały przekazane przez klienta oraz zweryfikowane pod kątem ich poprawności i rzetelności.

Miejscowość, data

Podpis osoby upoważnionej do odebrania oświadczenia w imieniu PZU Życie SA 

OBJAŚNIENIA DOTYCZĄCE FATCA I CRS

Wszystkie definicje zamieszczone poniżej mają charakter wyłącznie informacyjny i zawierają uproszczone opisy. Nie stanowią one porady prawnej lub podatkowej, a PZU Życie SA nie ponosi odpowiedzialności ani za skutki korzystania z informacji zawartych w tym dokumencie, ani za skutki braku takich informacji. W razie wątpliwości zalecamy kontakt z niezależnym doradcą.

INFORMACJE DOTYCZĄCE FATCA

Czym jest FATCA

FATCA (ang. *Foreign Account Tax Compliance Act*) to regulacja Stanów Zjednoczonych Ameryki. Dotyczy ona identyfikacji oraz ujawniania przez Instytucje Finansowe, w tym zakłady ubezpieczeń na życie, informacji o rachunkach finansowych rezydentów podatkowych USA w celu wypełnienia ich obowiązków podatkowych w USA.

Jakie informacje przekazujemy organom podatkowym w raporcie FATCA

- imię i nazwisko lub nazwę podmiotu, adres, amerykański numer identyfikacji podatkowej (TIN/EIN),
 - numer umowy ubezpieczenia,
 - w przypadku pieniężnych umów ubezpieczenia lub umów renty - wartość pieniężną lub wartość wykupu ustalone na koniec roku kalendarzowego lub innego stosownego okresu raportowania lub, jeżeli rachunek został zamknięty w ciągu roku, bezpośrednio przed jego zamknięciem.
- Powyższe informacje przekazywane są do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej. Następnie przekazuje on te informacje amerykańskim organom podatkowym.

Rezydencja podatkowa USA

Rezydencja podatkowa USA powinna być interpretowana zgodnie z przepisami Kodeksu Podatkowego USA (ang. *Internal Revenue Code*). Według tego kodeksu podatnikiem USA jest osoba fizyczna spełniająca co najmniej jeden z warunków wymienionych poniżej:

- 1) posiada obywatelstwo USA (również w przypadku jednoczesnego posiadania innego obywatelstwa),
- 2) uzyskała prawo stałego pobytu w USA przez dowolny okres w danym roku (tzw. Zielona Karta),
- 3) dokonała wyboru amerykańskiej rezydencji dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach USA,
- 4) 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).

Numer US TIN

Numer TIN to – w przypadku osoby fizycznej – numer ubezpieczenia społecznego (ang. SSN – *social security number*). Jeżeli jednak osoba ta nie posiada tego numeru, bo ma status resident alien (tj. statusu rezydenta podatkowego pomimo braku obywatelstwa), IRS nadaje jej – jako numer TIN – numer ITIN (ang. *individual taxpayer identification number*). W przypadku osób prawnych, numerem TIN jest zasadniczo numer EIN (ang. *Employer identification number*).

INFORMACJE DOTYCZĄCE CRS

Czym jest CRS

CRS (ang. *Common Reporting Standard*) to międzynarodowy standard automatycznej wymiany informacji o rachunkach finansowych. Celem CRS jest ustalenie rezydencji podatkowej klientów i wymiana tych informacji pomiędzy poszczególnymi państwami uczestniczącymi systemu CRS. Zgodnie z wymogami CRS instytucje finansowe, w tym zakłady ubezpieczeń na życie, mają obowiązek przekazywania do lokalnej administracji podatkowej informacji o rachunkach finansowych klientów, którzy są rezydentami podatkowymi w innych państwach uczestniczących.

Jako **państwo uczestniczące** rozumie się:

- a) inne niż Rzeczypospolita Polska państwo członkowskie UE,
- b) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Rzeczypospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowych,
- c) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Unia Europejska zawarła porozumienie stanowiące podstawę do automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych wymienione w wykazie opublikowanym przez Komisję Europejską.

Listę państw uczestniczących, o których mowa w lit. b-c, ogłasza Minister Finansów w drodze obwieszczenia do 30 marca każdego roku kalendarzowego.

Jakie informacje przekazywane są organom podatkowym w raporcie CRS

- imię i nazwisko, datę i miejsce urodzenia osoby fizycznej lub nazwę i adres podmiotu,
- państwo lub państwa rezydencji oraz numery TIN
- numer umowy ubezpieczenia,
- w przypadku pieniężnej umowy ubezpieczenia lub umowy renty - wartość pieniężną lub wartość wykupu, ustalone na koniec roku kalendarzowego, za który informacja jest przekazywana, albo informację o zamknięciu rachunku, jeżeli został zamknięty w ciągu roku kalendarzowego, za który informacja jest przekazywana.

Powyższe informacje przekazywane są do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej. Następnie przekazuje on te informacje organom podatkowym państw uczestniczących.

Czym jest rezydencja podatkowa

Rezydencja podatkowa to kraj, w którym osoby podlegają opodatkowaniu od całości dochodów – zgodnie z przepisami prawa wewnętrznego tego kraju ze względu na miejsce zamieszkania lub inne, podobne kryterium.

Zgodnie z polską ustawą o podatku dochodowym od osób fizycznych, opodatkowaniu od całości dochodów podlegają osoby fizyczne, które mieszkają w Polsce, czyli:

– osoby, których centrum interesów życiowych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) jest w Polsce,
lub

– osoby, które przebywają na terytorium Polski dłużej niż 183 dni w roku kalendarzowym.

Takie osoby mają status polskiego rezydenta podatkowego.

Prawo krajowe innych państw może przewidywać inne warunki rezydencji podatkowej. Aby określić rezydencję podatkową, należy uwzględnić umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania. Jeżeli występują wątpliwości dot. ustalenia rezydencji, należy skontaktować się z niezależnym doradcą, gdyż PZU Życie SA nie świadczy usług doradztwa podatkowego lub prawnego.