

ČESTNÉ PREHLÁSENIE PRÁVNICKEJ OSOBY NA ÚČELY AUTOMATICKEJ VÝMENY INFORMÁCIÍ PRI SPRÁVE DANÍ PODĽA ZÁKONA Č. 359/2015 Z.Z.¹

FATCA čiže Foreign Accounts Tax Compliance Act, zákon o dodržiavaní daňových predpisov pri zahraničných účtoch je federálny zákon Spojených štátov amerických, ktorý vyžaduje, aby právnické osoby zo Spojených štátov, vrátane fyzických osôb so sídlom mimo územia USA, hlásili finančné účty, ktoré majú mimo územia USA. Tento zákon zároveň vyžaduje, aby zahraničné finančné inštitúcie hlásili úradu Internal Revenue Service (IRS), čo je obdoba finančného úradu v Slovenskej republike, účty svojich amerických klientov.

08_2019

Spoločný štandard výkazníctva (v angličtine „Common Reporting Standard“ a skrátene „CRS“) je jednotný a globálny systém pre automatickú výmenu informácií o finančných účtoch v daňovej oblasti. Spoločný štandard bol vypracovaný Organizáciou pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD) a je určený na zabránenie cezhraničným daňovým únikom a daňovým podvodom nielen v Slovenskej republike, ale vo všetkých štátoch, ktoré k CRS pristúpili, resp. pristúpia.

Na území Slovenskej republiky upravuje problematiku FATCA a CRS zákon č. 359/2015 Z.z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“). V zmysle tohto zákona je mBank S.A., tzv. Oznamujúcou slovenskou finančnou inštitúciou a je povinná zistiť a zaznamenať nasledujúce informácie o daňovej príslušnosti svojho klienta.

A) Aktuálne údaje o klientovi (ďalej len „Spoločnosť“)

Právnická osoba	
Obchodné meno spoločnosti	
Právna forma	IČO
Sídlo spoločnosti	
Korešpondenčná adresa (ak je iná ako adresa sídla)	

B) Za ktorú pre tieto účely koná: člen štatutárneho orgánu splnomocnenec prokurista

Fyzická osoba	
Meno	Priezvisko
Štátne občianstvo	Pohlavie
Trvalé bydlisko	
RČ/dátum narodenia	Miesto narodenia
Druh dokladu totožnosti	Číslo dokladu totožnosti
Platnosť dokladu totožnosti	

C) Prehlasujem, že Spoločnosť je daňovým rezidentom v nasledujúcich krajinách:

Č.	Krajina daňovej rezidencie	Daňové identifikačné číslo (DIČ, TIN)	Absencia DIČ, TIN
1			<input type="checkbox"/>
2			<input type="checkbox"/>
3			<input type="checkbox"/>

¹ Zákona o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

D) Pre každú krajinu daňovej rezidencie podľa časti C), v rámci ktorej bola zvolená absencia DIČ / TIN, vysvetlite dôvod²

Č.	Odôvodnenie
1	
2	
3	

E) Status majiteľa účtu³

(Vyberte jednu z nasledujúcich možností)

Č.	Druh spoločnosti	
1	Finančná inštitúcia	
	a) Inštitúcia úschovy a správy finančných aktív	<input type="checkbox"/>
	b) Vkladová inštitúcia	<input type="checkbox"/>
	c) Investičný subjekt	<input type="checkbox"/>
	d) Špecifikovaná poisťovacia spoločnosť	<input type="checkbox"/>
	e) Iná finančná inštitúcia	<input type="checkbox"/>
	V prípade výberu 1(a) – (e) uveďte GIIN: _ _ _ _ _ . _ _ _ _ _ . _ _ _ _ _	
2	Aktívny nefinančný subjekt	<input type="checkbox"/>
3	Pasívny nefinančný subjekt	<input type="checkbox"/>

F) Ovládajúce osoby

(Vyplňte v prípade výberu bodu 1a) alebo 3 v sekcii E))

Č.	Názov ovládajúcej osoby
1	
2	
3	
4	

Pre každú z uvedených osôb v kategórii F) vyplňte Vyhlásenie klienta o skutočnom majiteľovi právnickej osoby, ktoré je prílohou tohto formulára.

Ako zástupca oprávnený podpisovať za Spoločnosť týmto svojim podpisom čestne prehlasujem, že všetky uvedené údaje sú pravdivé a úplné. Zároveň sa týmto zavazujem každú zmenu týchto údajov bezodkladne oznámiť mBank. S.A., pobočke zahraničnej banky.

² Týmto dôvodom môže byť najmä situácia, kedy krajina nevydáva svojim rezidentom DIČ alebo sa uvádzanie takého čísla nevyžaduje.

³ Použité pojmy sú vysvetlené v rámci prílohy č. 1 k tomuto formuláru.

⁴ GIIN - identifikačné číslo povinnej finančnej inštitúcie, pridelené daňovou správou USA na základe žiadosti.

V _____ dňa _____

Podpis bankového poradcu_____
Podpis konajúcej osobyPodpis a totožnosť zákazníka vrátane predložených dokladov uvedených v zozname príloh nižšie
overil/overila _____ dňa _____

08_2019

Poskytnuté osobné údaje budú zo strany spoločnosti mBank S.A., so sídlom ul. Prosta 18, 00-850 Varšava, Poľská republika, zapísaná do registra podnikateľov Národného súdneho registra vedenom Okresným súdom pre hlavné mesto Varšava, 12. obchodné oddelenie registra národných súdov pod číslom KRS 0000025237, REGON: 001254524, ktorá podniká na území Slovenskej republiky prostredníctvom mBank S.A., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Pribinova 10, 811 09 Bratislava, IČO: 36 819 638, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Odd.: Po, vložka č. 1503/B (ďalej len „mBank“), spracúvané v súlade s **Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679** z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracovaní osobných údajov a voľnom pohybe týchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES a so zákonom 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov. Všetky informácie týkajúce sa spracúvania osobných údajov sú uvedené na webovom sídle mBank: <https://www.mbank.sk/pomoc/dokumenty/ochrana-osobnych-udajov/>.

PŘÍLOHA Č. 1 – DEFINICE UŽITÝCH POJMŮ

Štát daňovej rezidencie – označuje štát, v ktorom má ovládajúca osoba trvalý pobyt, alebo sa tu obvykle zdržiava; ovládajúca osoba sa obvykle zdržiava na území štátu, ak na území štátu nemá trvalý pobyt, ale sa tu zdržiava aspoň 183 dní v príslušnom kalendárnom roku, a to súvisle alebo v niekoľkých obdobiach; ak je ovládajúca osoba – podnikateľ, je to štát, na území ktorého má sídlo alebo miesto skutočného vedenia.

FATCA/Foreign Accounts Tax Compliance Act – federálny zákon Spojených štátov amerických o dodržiavaní daňových predpisov v prípade zahraničných účtov.

IRS/Internal Revenue Service – finančný úrad federálnej vlády Spojených štátov amerických, obdoba finančného úradu vo Slovenskom republike.

CRS / Common Reporting Standard – čiže Spoločný štandard výkazníctva je jednotný a globálny systém pre automatickú výmenu informácií o finančných účtoch v oblasti daní.

OECD – Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj.

DIČ – daňové identifikačné číslo subjektu na účely správy daní alebo funkčný ekvivalent daňového identifikačného čísla.

TIN /Tax Identification Number – daňové identifikačné číslo.

Finančná inštitúcia – finančnou inštitúciou sa rozumie inštitúcia úschovy a správy finančných aktív, vkladová inštitúcia, investičný subjekt alebo špecifikovaná poisťovacia spoločnosť.

Inštitúcia úschovy a správy finančných aktív – najmä banka alebo pobočka zahraničnej banky zabezpečujúca správu cenných papierov, centrálny depozitár, burza cenných papierov a iný subjekt, ktorého podstatnú časť podnikateľskej činnosti tvorí držba finančných aktív na účet iných osôb; subjekt drží finančné aktíva na účet iných ako významnú časť svojej podnikateľskej činnosti, ak jeho hrubý príjem z držby finančných aktív a súvisiacich finančných služieb sa rovná najmenej 20% celkového hrubého príjmu počas kratšieho z týchto období:

- a) trojročné obdobie, ktoré sa končí 31. decembra alebo posledným dňom hospodárskeho roka predchádzajúceho roku, v ktorom sa vypočítal podiel hrubého príjmu z držby finančných aktív a súvisiacich finančných služieb na celkovom hrubom príjme, alebo
- b) obdobie, počas ktorého subjekt existoval.

Vkladová inštitúcia – najmä banka, pobočka zahraničnej banky, stavebná sporiteľňa a iný subjekt, ktorý prijíma vklady v rámci bežného podnikania v oblasti bankovníctva alebo podobného odvetvia.

Investičný subjekt – najmä obchodník s cennými papiermi, pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, subjekt kolektívneho investovania, finančný agent, finančný poradca, viazaný finančný agent a iný subjekt:

- a) vykonávajúci ako hlavnú podnikateľskú činnosť jednu činnosť alebo viacero z nasledujúcich činností alebo operácií pre klienta alebo v jeho mene:

- a. obchodovanie s nástrojmi peňažného trhu, s devízovými hodnotami, s nástrojmi týkajúcimi sa devízových transakcií, úrokových sadzieb a indexov, obchodovanie s prevoditeľnými cennými papiermi alebo obchodovanie s komoditnými futures,
 - b. individuálnu a kolektívnu správu portfólia, alebo
 - c. iný spôsob investovania, správy alebo riadenia finančných aktív alebo peňažných prostriedkov v mene iných osôb, alebo
- b) ktorého hrubý príjem plynie hlavne z investovania, opakovaného investovania alebo obchodovania s finančnými aktívami, ak je subjekt riadený iným subjektom, ktorý je vkladovou inštitúciou, inštitúciou správy a úschovy finančných aktív, špecifikovanou poisťovacou spoločnosťou alebo investičným subjektom určeným v prvom bode; hrubým príjmom subjektu je taký príjem, ktorý plynie hlavne z investovania a opakovaného investovania do finančných aktív alebo obchodovania s finančnými aktívami, ak sa hrubý príjem subjektu, ktorý plynie z príslušných činností, rovná najmenej 50% hrubého príjmu subjektu počas kratšieho z týchto období:
- a. trojročné obdobie, ktoré sa končí 31. decembra roka, ktorý predchádza roku, v ktorom sa vypočítal podiel hrubého príjmu z investovania a opakovaného investovania finančných aktív alebo obchodovania s finančnými aktívami na celkovom hrubom príjme, alebo
 - b. obdobie, počas ktorého subjekt existoval.

Špecifikovaná poisťovacia spoločnosť – najmä poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu, pobočka zahraničnej poisťovne, zaistovňa, pobočka zaistovne z iného členského štátu, pobočka zahraničnej zaistovne a iný subjekt, ktorý je poisťovacou spoločnosťou alebo holdingovou spoločnosťou poisťovacej spoločnosti, ktorá uzatvára poisťnú zmluvu s odkupnou hodnotou alebo anuitnú zmluvu alebo je v súvislosti s týmito zmluvami povinná vyplácať platby.

Subjekt – právnická osoba alebo právne usporiadanie majetku alebo právne usporiadanie osôb, ktoré nemá právnu subjektivitu.

GIIN / Global Intermediary Identification Number – identifikačné číslo povinnej finančnej inštitúcie, pridelené daňovou správou USA.

Aktívny nefinančný subjekt

Nefinančný subjekt, ktorý spĺňa ktorékoľvek z týchto kritérií:

- a) menej ako 50% hrubého príjmu nefinančného subjektu za predchádzajúci kalendárny rok alebo iné primerané oznamovacie obdobie je pasívnym príjmom a menej ako 50% aktív, ktoré nefinančný subjekt držal počas predchádzajúceho kalendárneho roku alebo iného primeraného oznamovacieho obdobia, sú aktíva, z ktorých plynie pasívny príjem alebo sa držia s cieľom dosahovať pasívny príjem,
- b) s akciami nefinančného subjektu sa pravidelne obchoduje na regulovanom trhu s cennými papiermi alebo nefinančný subjekt je subjektom prepojeným so subjektom, s akciami ktorého sa pravidelne obchoduje na regulovanom trhu s cennými papiermi,
- c) je verejným orgánom, medzinárodnou organizáciou, centrálnou bankou alebo subjektom, ktorý je v úplnom vlastníctve jedného z nich,
- d) všetky činnosti nefinančného subjektu pozostávajú z úplnej alebo čiastočnej držby emitovaných akcií jednej dcérskej spoločnosti alebo viacerých dcérskych spoločností alebo z financovania alebo poskytovania služieb jednej dcérskej spoločnosti alebo viacerým dcérskym spoločnostiam, ktoré obchodujú alebo vykonávajú inú podnikateľskú činnosť, než je podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie; subjekt nie je aktívnym nefinančným subjektom, ak plní funkciu investičného fondu alebo vystupuje ako investičný fond, akým je napríklad fond súkromného kapitálu, fond rizikového kapitálu, fond na dlhové akvizície alebo

- akýkoľvek investičný nástroj, ktorého cieľom je nadobudnúť alebo financovať spoločnosti a následne držať podiely v týchto spoločnostiach ako kapitálové aktíva na investičné účely,
- e) v období 24 mesiacov nasledujúcich po jeho zriadení nevykonáva podnikateľskú činnosť a v minulosti nevykonával žiadnu činnosť, ale investuje kapitál do aktív s cieľom vykonávať inú podnikateľskú činnosť, než je podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie,
 - f) nebol finančnou inštitúciou v posledných piatich rokoch a je v procese likvidácie svojich aktív alebo sa reorganizuje s tým úmyslom, že bude pokračovať v podnikateľskej činnosti alebo opätovne začne podnikateľskú činnosť, ktorá je iná ako podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie,
 - g) zapája sa hlavne do transakcií financovania a zaisťovania s prepojenými subjektmi, ktoré nie sú finančnými inštitúciami, alebo pre tieto prepojené subjekty, a neposkytuje služby financovania ani zaisťovania žiadnemu subjektu, ktorý nie je prepojeným subjektom, za predpokladu, že skupina akýchkoľvek takýchto súvisiacich subjektov sa zapája hlavne do podnikateľskej činnosti, ktorá je iná než podnikateľská činnosť finančnej inštitúcie, alebo

Nefinančný subjekt, ktorý spĺňa súčasne tieto požiadavky:

- a) je zriadený a vykonáva činnosť v členskom štáte rezidencie alebo zmluvnom štáte rezidencie výlučne na náboženské, charitatívne, vedecké, umelecké, kultúrne, športové alebo vzdelávacie účely, alebo je zriadený a vykonáva činnosť vo svojom členskom štáte rezidencie alebo v zmluvnom štáte rezidencie a ide o profesijnú organizáciu, obchodný spolok, obchodnú komoru, organizáciu práce, poľnohospodársku organizáciu alebo záhradnícku organizáciu, občiansky spolok alebo organizáciu, ktorá vykonáva výhradne všeobecne prospešné služby,
- b) je oslobodený od dane z príjmov vo svojom členskom štáte rezidencie alebo v zmluvnom štáte rezidencie,
- c) nemá žiadnych akcionárov ani členov, ktorí majú vlastnícky podiel alebo, ktorí sú skutočnými vlastníkmi príjmu alebo majetku,
- d) právne predpisy členského štátu rezidencie alebo zmluvného štátu rezidencie nefinančného subjektu alebo zakladajúce dokumenty nefinančného subjektu neumožňujú, aby sa akýkoľvek príjem alebo majetok nefinančného subjektu distribuovali alebo použili v prospech súkromnej osoby alebo necharitatívneho subjektu; to neplatí, ak sa tak uskutoční v rámci výkonu charitatívnych činností nefinančného subjektu alebo ako platba primeranej protihodnoty za poskytnuté služby alebo ako platba, ktorá predstavuje primeranú trhovú hodnotu majetku, ktorý nefinančný subjekt kúpil,
- e) právne predpisy členského štátu rezidencie alebo zmluvného štátu rezidencie nefinančného subjektu alebo zakladajúce dokumenty nefinančného subjektu vyžadujú, aby sa pri likvidácii alebo zrušení nefinančného subjektu všetky jeho aktíva distribuovali verejnemu orgánu alebo inej neziskovej organizácii alebo by prepadol v prospech štátu členského štátu rezidencie alebo zmluvného štátu rezidencie nefinančného subjektu alebo v prospech jeho politického útvaru.

Pasívny nefinančný subjekt – nefinančný subjekt, ktorý nie je aktívnym nefinančným subjektom, alebo investičný subjekt podľa § 3 ods. 2 písm. c) druhého bodu zákona č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a o doplnení niektorých zákonov, ktorý nie je finančnou inštitúciou z členského štátu alebo zo zmluvného štátu.

Ovládajúce osoby – fyzické osoby, ktoré subjekt ovládajú. Výraz „ovládajúce osoby“ sa vykladá spôsobom, ktorý je v súlade s odporúčaniami Finančného akčného výboru (Financial Action Task Force/FATF). Pojmom sa rozumie v prípade:

- a) zvereneckého fondu (trustu): označuje zriaďovateľa, správcov, poručníka (ak je ustanovený), oprávnené osoby alebo skupinu oprávnených osôb a akýkoľvek inú fyzickú osobu, ktorá vykonáva najvyššiu faktickú kontrolu nad zvereneckým fondom (trustom);
- b) iného právneho subjektu ako zverenecký fond (trust): označuje osoby v rovnakých alebo obdobných funkciách.