



## DEFINÍCIA AMERICKEJ OSOBY V ZMYSLE FATCA

V súlade so zákonom č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií a o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ako aj v súlade s medzivládnu dohodou medzi Slovenskou republikou a Spojenými štátmi americkými (Medzivládna dohoda IGA) o zlepšení dodržiavania daňových predpisov v medzinárodnom meradle a uskutočňovaní zákona FATCA, je mBank S.A., pobočka zahraničnej banky, povinná zisťovať, ohlasovať a reportovať údaje a informácie o účtoch, ktoré sú priamo alebo nepriamo vlastnené daňovými rezidentmi USA, teda osobami, ktoré boli identifikované ako americké osoby.

Definícia americkej osoby v zmysle medzivládnej dohody IGA uzatvorenej pre účel uskutočňovania zákona FATCA označuje občana alebo fyzickú osobu, ktorá je rezidentom Spojených štátov amerických, obchodnú spoločnosť alebo právnickú osobu založenú v Spojených štátoch amerických alebo podľa právneho poriadku

Spojených štátov amerických alebo ktoréhokoľvek zo štátov Spojených štátov amerických. Daňovým rezidentom Spojených štátov amerických tak môže byť napríklad:

- občan Spojených štátov amerických vrátane osoby narodenej v Spojených štátoch amerických, pričom môže byť daňovým rezidentom aj v inej krajine (v prípade, že nestratil občianstvo Spojených štátov amerických),
- osoba s bydliskom v Spojených štátoch amerických vrátane osôb vlastníacich Zelenú kartu,
- niektoré osoby, ktorých pobyt v Spojených štátoch amerických prekročí určenú hranicu počtu dní v roku,
- podnikateľské subjekty podliehajúce legislatíve Spojených štátov amerických.