

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O FATCA

FATCA alebo Foreign Accounts Tax Complainece Act, zákon o dodržiavaní daňových predpisov pri zahraničných účtoch, je federálny zákon Spojených štátov amerických, ktorý vyžaduje, aby osoby zo Spojených štátov vrátane fyzických osôb, ktoré žijú mimo územia USA, hlásili finančné účty, ktoré majú mimo územia USA, a vyžaduje, aby zahraničné finančné inštitúcie hlásili úradu Internal Revenue Service (IRS), čo je obdoba finančného úradu v Slovenskej republike, svojich amerických klientov. Zákon FATCA bol prijatý s cieľom prevencie zisťovania offshorových daňových únikov, ktorých sa dopúšťajú osoby z USA.

FATCA vyžaduje, aby neamerické finančné inštitúcie, označované ako zahraničné finančné inštitúcie (FFI), identifikovali a vykazovali účty, ktoré vlastní klienti, na ktorých sa vzťahuje vykazovacia povinnosť. Klienti, na ktorých sa vzťahuje vykazovacia povinnosť, sú osoby z USA, špecifické typy právnických osôb, ktoré nesídli v USA, ale majú amerických vlastníkov alebo kontrolujúce osoby, a klienti, ktorí nespĺňajú FATCA. S cieľom splnenia tejto povinnosti mBank S.A., pobočka zahraničnej banky, potrebuje identifikovať a klasifikovať klientov. To má za následok, že klienti budú musieť poskytovať čestné vyhlásenie slúžiace na stanovenie tzv. FATCA statusu. Klienti vyhodnotení ako FATCA relevantní budú musieť poskytnúť svoje americké DIČ (TIN).

Pre identifikáciu a klasifikáciu mBank S.A., pobočka zahraničnej banky, použije Vyhlásenie FATCA pre fyzické osoby a fyzické osoby podnikateľov. Fyzické osoby a fyzické osoby-podnikatelia sú v mBank identifikovaní a klasifikovaní rovnako. V prípade zmeny FATCA statusu je klient zodpovedný za zmenu údajov o svojom daňovom rezidenstve prostredníctvom nového Vyhlásenia FATCA, ktoré sa bude zhodovať s jeho faktickým a právnym stavom. Klient má právo údaje o svojom daňovom rezidenstve kedykoľvek zmeniť prostredníctvom elektronického formulára.