

Informácie k FATCA

FATCA alebo „Foreign Accounts Tax Compliance Act“ je zákon Spojených štátov amerických prijatý v roku 2010 s úmyslom obmedziť daňové úniky amerických občanov a rezidentov prostredníctvom zahraničných finančných účtov. FATCA v tejto súvislosti ukladá bankám (zahraničným z pohľadu USA) povinnosti, ktorých cieľom je zaistiť, aby americký finančný úrad mal informácie o zahraničných účtoch Američanov.

Slovenská republika patrí medzi krajiny, ktoré uzatvorili medzivládnu zmluvu s USA o režime FATCA. Banky ponúkajúce bankové služby v Slovenskej republike, nevynímajúc Poštovú banku, a. s., odštepny závod 365.bank (ďalej len „Banka“), prispôbili v zmysle FATCA svoje procesy. Z podstaty medzivládnej zmluvy vyplýva, že banky, t. j. aj Banka, zisťujú a poskytujú údaje a informácie o rezidentoch USA na daňové účely Finančnej správy SR.

Primárnym cieľom FATCA je:

- 1. identifikovať Američanov, ktorí by mohli daňové úniky uskutočniť prostredníctvom finančných účtov v zahraničí, a zároveň**
- 2. oznámiť základné údaje o nich americkému finančnému úradu.**

Banka je povinná na ročnej báze zisťovať a reportovať údaje a informácie o účtoch, ktoré sú priamo alebo nepriamo vlastnené daňovými rezidentmi USA. Z toho dôvodu Banka vykonáva jednotlivé kroky voči klientom s cieľom identifikovať daňových rezidentov USA na účely FATCA a v nevyhnutných prípadoch je povinná požadovať spoluprácu klienta v súvislosti s dodaním ďalších informácií.

FATCA má vplyv na fyzické a právnické osoby, ktoré budú identifikované ako daňoví rezidenti USA.

FATCA má dopad na niektoré typy podnikov s americkými vlastníkmi.

Banka vykonáva revíziu nových aj existujúcich klientov a identifikuje daňových rezidentov USA na účely FATCA. Po zistení musí ohlásiť údaje a informácie o týchto subjektoch Finančnému riaditeľstvu SR, ktoré následne informácie ohlási americkému finančnému úradu.

Režimu FATCA podlieha každý klient, u ktorého je identifikované niektoré z kritérií, ktoré ho kvalifikuje ako daňového rezidenta USA, a to najmä:

- občianstvo USA alebo trvalý pobyt v USA,
- adresa v USA – trvalý pobyt alebo korešpondenčná adresa,
- miesto narodenia v USA,
- doručovacia adresa u tretej osoby alebo v banke, ak je jedinou zaznamenanou adresou klienta,
- plná moc alebo udelenie oprávnenia na disponovanie s účtom osobe s adresou v USA,
- trvalý príkaz k prevodu finančných prostriedkov na účet vedený v USA,
- telefónne číslo v USA,
- pri podnikateľských subjektoch je to registrácia v USA, daňový domicil v USA a pod.

Ak klient nie je daňovým rezidentom USA, tak FATCA nemá na klienta žiadny vplyv.