

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, ktorej výkon je zabezpečený zákonom č. 359/2015 Z.z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Banky ponúkajúce bankové služby v Slovenskej republike, nevynímajúc 365.bank, a. s. (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.

Americký Kongres odhaduje, že americký rozpočet prichádza daňovými únikmi o 100 miliárd dolárov ročne.

Primárnym cieľom FATCA je:

- identifikovať Američanov, ktorí by mohli daňové úniky uskutočniť prostredníctvom finančných účtov v zahraničí, a zároveň
- 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.

Ak klient nie je daňovým rezidentom USA, tak FATCA nemá na klienta žiadny vplyv. Napriek tomu môže byť takýto klient kontaktovaný zo strany Banky za účelom získania alebo doplnenia potrebných informácií. Tieto však Banka použije iba pre svoje evidenčné účely a nebudú nikde ďalej reportované. Ak sa Klient stane osobou s daňovým domicilom v USA, je tiež povinný o tejto skutočnosti písomne informovať Banku. Naopak, FATCA má vplyv na fyzické a právnické osoby, ktoré budú identifikované ako daňoví rezidenti USA. FATCA má taktiež dopad na niektoré typy spoločností s americkými vlastníkmi.

V prípade otázok sa, prosím, kedykoľvek obráťte na Banku prostredníctvom infolinky na tel. č. alebo prostredníctvom emailu na adrese@365.bank