

1. Čo je FATCA?

USA z dôvodu zabránenia daňovým únikom daňových rezidentov USA a zlepšenia výberu daní pripravili systém, ktorý pozostáva zo získavania informácií o potenciálnych daňovníkoch USA, z vytvorenia celosvetovej siete spolupracujúcich subjektov a z vykonávania sankčných zrážok z vybraných transakcií na základe pravidiel upravených v zákone USA, tzv. FATCA.

Na základe FATCA budú finančné inštitúcie z celého sveta povinné spolupracovať s daňovou správou USA (The Internal Revenue Service, ďalej aj „IRS“) pri poskytovaní údajov týkajúcich sa subjektov, ktoré spĺňajú podmienky zadané vo FATCA. Ak by finančné inštitúcie neplnili požiadavky vyplývajúce z FATCA, budú ich obchody v USA postihnuté 30 % zrážkovou daňou. Obdobná 30 % daň im bude zrážaná aj z transakcií prichádzajúcich od takých finančných inštitúcií, ktoré spĺňajú stanovené podmienky FATCA a budú spolupracovať s IRS. V tejto súvislosti Tatra banka, a.s. (ďalej „Tatra banka“), ako banka pôsobiaca v Slovenskej republike (ďalej „SR“), ktorá patrí medzi krajiny, ktoré dosiahli dohodu s USA v základných otázkach podpisu medzivládnej zmluvy (Model IGA 1) režimu FATCA, prispôsobila svoje procesy. Z podstaty medzivládnej zmluvy vyplýva, že Tatra banka bude zisťovať a poskytovať údaje a informácie o rezidentoch USA pre daňové účely Finančnej správy SR.

2. Aký dopad na klientov bude mať FATCA?

Na ročnej báze budú banky a iné finančné inštitúcie povinné zisťovať a ohlasovať reportovať údaje a informácie o účtoch, ktoré sú priamo alebo nepriamo vlastnené daňovými rezidentmi USA. Skupina Raiffeisen Bank International (ktorej súčasťou je Tatra banka) sa v tejto veci zaviazala k spolupráci vo všetkých krajinách v ktorých pôsobí. Z toho dôvodu budeme revidovať bázu klientov s cieľom identifikovať daňových rezidentov USA na účely FATCA a v nevyhnutných prípadoch požadovať spoluprácu klienta kvôli dodaniu ďalších informácií.

3. Ako mám vedieť, či sa ma FATCA týka?

FATCA bude mať vplyv na fyzické a právnické osoby, ktoré budú v zmysle princípov FATCA identifikované ako daňoví rezidenti USA.

FATCA bude mať tiež dopad na niektoré typy podnikov s americkými vlastníckymi. Daňovým rezidentom USA sa rozumie napr.:

- občan USA, vrátane osoby narodenej v USA, pričom môže byť aj daňovým rezidentom v inej krajine (v prípade, že ne Stratil občianstvo USA),
- osoba s bydliskom v USA, vrátane osôb vlastniacich USA zelenú kartu,
- niektoré osoby, ktorých pobyt v USA prekročí určenú hranicu počtu dní v roku,
- podnikateľské subjekty podliehajúce legislatíve USA.

4. Kedy bude legislatíva FATCA účinná?

FATCA je účinná od 1. júla 2014

5. Je Tatra banka jedinou bankou dotknutou režimom FATCA?

V zásade budú režimom FATCA ovplyvnené všetky banky a finančné inštitúcie vo svete. Ich spôsob implementácie režimu FATCA sa však môže líšiť. Tie banky a finančné inštitúcie, ktoré budú viazané režimom FATCA (napr. na základe medzivládnej zmluvy s USA) budú mať povinnosť identifikovať a ohlasovať IRS relevantné údaje o daňových rezidentoch USA. V opačnom prípade budú aktíva takýchto bánk a finančných inštitúcií umiestnené v USA alebo odtiaľ pochádzajúce zaťažené osobitnou zrážkovou daňou vo výške 30 %.

6. Aké kroky vykoná Tatra banka na to, aby bola v súlade režimom FATCA?

Je potrebné vykonať revíziu nových aj existujúcich klientov a identifikovať daňových rezidentov USA na účely FATCA. Následne musí dôjsť k ohlasovaniu údajov a informácií o takýchto subjektoch IRS (daňovej správe USA). Po podpísaní medzivládnej zmluvy s USA ohlasovanie prejde na Finančné riaditeľstvo SR.

7. Podlieham režimu FATCA len ak som občanom USA?

Nie. Režimu FATCA podlieha každý klient, u koho je identifikovaný niektoré z kritérií, ktoré ho kvalifikuje ako daňového rezidenta USA, a to najmä:

- občianstvo USA alebo trvalý pobyt – USA pas, zelená karta
- USA adresa – 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 USA adresou
- trvalý príkaz k prevodu finančných prostriedkov na účet vedený v USA
- USA telefónne číslo
- pri podnikateľských subjektoch je to registrácia v USA, daňový domicil v USA a pod.

8. Aký dopad na mňa bude mať FATCA ak som daňový rezident USA?

Ak ste identifikovaný ako daňový rezident USA, budete Tatra bankou vyzvaný k doplneniu ďalších informácií resp. podpísaniu relevantných dokumentov.

9. Čo pre mňa znamená FATCA, ak nie som daňový rezident USA?

Na väčšinu klientov nemá FATCA žiaden vplyv. V prípade že z nejakého dôvodu bude otvorená otázka vášho FATCA statusu, je banka oprávnená požiadať Vás o spoluprácu.

10. Čo sa stane, ak ide o spoločný účet daňového rezidenta USA a osoby mimo režimu FATCA.

Spoločný účet ktorý má jedného spoluvlastníka – USA relevantnú osobu je považovaný za účet podliehajúci režimu FATCA celý.

11. Ako často budem musieť poskytnúť informácie na účely FATCA?

FATCA je kontinuálny proces. V zásade banka môže informácie potrebovať vtedy, ak v súvislosti s vedením účtu nastanú okolnosti, ktoré kvalifikujú klienta a jeho účet na režim podliehajúci FATCA (viď otázka č. 7).

12. Aké informácie poskytne Tatra banka IRS, resp. Finančnej správe SR?

Druh informácií závisí od klasifikácie klienta. V zásade ide o informácie v rozsahu osobných údajov: meno, adresa, USA daňové identifikačné číslo. Ďalej ide o finančné údaje: číslo účtu, mena účtu, zostatok na účte.

13. Týka sa FATCA len podnikateľských subjektov z USA?

Nie. FATCA sa týka aj podnikateľských subjektov mimo USA. Ide napr. o prípady, kedy vo vlastnickej štruktúre neamerického podnikateľského subjektu vystupuje daňový rezident USA ovládajúci určitý obchodný podiel.

14. Čo mám ako firemný klient robiť?

Za účelom zistenia stavu Tatra banka môže od firemných klientov potrebovať dodatočné informácie a podklady. Týmto dokladmi

bude najčastejšie vyhlásenie pre Tatra banku alebo vyplnený formulár IRS.

15. Mám účty v dvoch bankách. Obe odo mňa pýtajú inú dokumentáciu.

Spôsob akým sa banky vysporiadávajú s USA daňovým statusom svojich klientov sa môže líšiť. Tatra banka nie je oprávnená vám v otázkach daňového statusu FATCA poskytovať poradenstvo. V zásade je potrebné postupovať podľa inštrukcii bánk i v prípade, že na prvý pohľad môže ísť o duplicitnú požiadavku.

16. Aké účty budú v rámci FATCA IRS resp. Finančnej správy SR oznamované?

Hlavným cieľom FATCA je zvýšiť schopnosť IRS v boji proti cezhraničným daňovým únikom v prípade daňových rezidentov USA, ktorí majú bankové účty v zahraničí. Primárnym záujmom budú účty v priamom alebo nepriamom vlastníctve daňových rezidentov USA.

17. Dostanem z Tatra banky všetky potrebné formuláre?

Áno. Klient dostane formuláre a inštrukcie s odkazom na web, kde si môže prípadne stiahnuť ich elektronickú formu.

19. Čo urobí Tatra banka v prípade že jej odmietnem poskytnúť súčinnosť?

Ak klient odmietne poskytnúť informácie alebo neposkytne potrebnú súčinnosť, môže banka vypovedať zmluvný vzťah s klientom, resp. môže IRS alebo Finančnej Správe SR poskytnúť bankou evidované informácie. V krajnom prípade môže dôjsť k povinnosti vyrubiť zrážkovú daň na platby plynuce z USA.

20. Ako sa ma dotkne skutočnosť, že spadám pod režim FATCA?

V nasledujúcich mesiacoch bude prebiehať revízia klientskych vzťahov s cieľom identifikovať tie, ktoré podliehajú pod režim FATCA. Pre viac informácií môžete navštíviť web stránku IRS alebo poradiť sa so svojim daňovým poradcom. Zo strany Tatra banky budete požiadaní o poskytnutie informácií, vyplnenie formulárov alebo vyhlásení. Na tieto je potrebné v primeranej lehote reagovať.

Vysvetlenie niektorých pojmov

FATCA (Foreing Account Tax Compliance Act)

Ide o zákon, ktorý prijalo USA za účelom zabránenia daňových únikov svojich daňových rezidentov. Má územnú platnosť v USA, avšak vo forme medzivládnej dohody uzatvorenej medzi USA a príslušnou partnerskou krajinou sa môže stať aj súčasťou legislatívy tejto partnerskej krajiny. Následkom takéhoto začlenenia do legislatívy partnerskej krajiny je potom povinnosť finančných inštitúcií partnerskej krajiny zisťovať a reportovať údaje a informácie o svojich klientoch (daňových rezidentoch USA) IRS alebo lokálnemu správcovi dane.

Zahranické finančné inštitúcie

Ide o finančné inštitúcie ako sú banky, správovské spoločnosti, niektoré druhy poisťovní a pod., ktoré sú viazané spoluprácou a povinnosťou zisťovať a ohlasovať údaje a informácie o USA daňových rezidentov IRS alebo Finančnému riaditeľstvu SR.

IRS formuláre

W-formuláre (z angl. withhold - zraziť) teda „zrážkové formuláre“, ktoré sú používané v USA na účely správy daní.

Formulár W-9 (Request for Taxpayer Identification Number and Certification) je žiadosť, ktorou majiteľ účtu potvrdzuje svoj status daňového rezidenta v rámci režimu FATCA.

Formuláre W-8 sú určené pre fyzické osoby a podnikateľské subjekty, ktorými sa potvrdzuje vyňatie zo statusu daňového rezidenta v rámci režimu FATCA.

IGA (Inter-governmental agreement) - medzivládna zmluva/dohoda

Ide o druh medzivládnej zmluvy alebo dohody na vylepšenie dodržiavania daňových zákonov a zavedenie zákona FATCA, ktorá sa uzatvára medzi USA a krajinami, ktoré pristúpili k plneniu záväzkov z FATCA. Uzatvorením takejto medzivládnej dohody sa príslušná krajina zaväzuje

k získavaniu a poskytovaniu údajov a informácií o daňových rezidentoch USA daňovému úradu USA (IRS). Relevantné informácie pritom daňový orgán príslušnej partnerskej krajiny (teda SR) bude získavať od bánk a finančných inštitúcií podliehajúcich lokálnej, spravidla daňovej administratívy (SR).

IRS (Internal Revenue Service)

Štátny orgán USA na úseku správy daní.

TIN (Tax Identification Number) - Daňové identifikačné číslo

Je identifikačné číslo pre daňové účely používané v daňovom systéme USA. V závislosti od daňovníka môže ísť napríklad o číslo sociálneho poistenia (Social Security Number) u podnikateľských subjektov to môže byť napr. identifikačné číslo zamestnávateľa (Employer Identification Number).

Daňový rezident USA na účely FATCA:

- občan USA, vrátane osoby narodenej v USA pričom je rezidentom v inej krajine (ktorý nestratil US občianstvo),
- osoba s bydliskom v USA, vrátane osôb vlastniacich zelenú kartu,
- niektoré osoby, ktorých pobyt v USA prekročí určenú hranicu počtu dní v roku,
- podnikateľský subjekt zriadený v USA alebo podľa právnych predpisov USA.

Občan USA:

- osoba narodená v USA,
- osoba ktorého rodič je občan USA,
- bývalý cudzinec naturalizovaný ako občan USA,
- osoba narodená v Puerto Rico, Guamu alebo na Amerických panenských ostrovoch.

Podnikateľský subjekt USA:

- právnická osoba registrovaná v USA,
- právnická osoba s daňovým domicilom v USA,
- právnická osoba, ktorej vlastník alebo konečný užívateľ výhod je rezident USA pre daňové účely.