

ČASTO KLADENÉ OTÁZKY

ODPOVEDE NA ČASTO KLADENÉ OTÁZKY KLIENTOV TÝKAJÚCE SA NOVEJ LEGISLATÍVY SÚVISIACEJ S FATCA

VŠEOBECNÉ OTÁZKY

1. Čo je to FATCA?

FATCA alebo Foreign Account Tax Compliance Act je americká legislatíva s cieľom zabrániť daňovým únikom občanov Spojených štátov amerických. Slovenská republika sa medzinárodnou bilaterálnou zmluvou a zákonom č. 359/2015 Z. z. zaväzuje v tomto ohľade spolupracovať so Spojenými štátmi americkými. Slovenské finančné inštitúcie vrátane UniCredit Bank majú za úlohu identifikovať medzi svojimi klientmi americké fyzické a právnické osoby a reportovať ich daňovému úradu.

2. Ako zistím, či som americkým rezidentom pre daňové účely?

UniCredit Bank nie je oprávnená poskytnúť poradenstvo v oblasti daní. Pokiaľ si nie ste istí svojím daňovým statusom, kontaktujte, prosím, daňového poradcu.

Všeobecne platí, že daňovým rezidentom pre účely FATCA je každý americký občan, americký rezident alebo držiteľ zelenej karty v Spojených štátoch. Ďalej je daňovým rezidentom pre účely FATCA každá právnická osoba a osobná spoločnosť založená v Spojených štátoch alebo založená podľa právnych predpisov Spojených štátov.

3. Akým spôsobom banka určí klientov, ktorí by mohli byť americkými rezidentmi pre účely FATCA?

Banka preveruje nasledujúce indície: občianstvo majiteľa účtu, miesto narodenia majiteľa účtu, americká adresa spojená s majiteľom účtu, americké telefónne číslo, trvalé príkazy na prevod finančných prostriedkov na účet vedený v Spojených štátoch, plná moc alebo oprávnenie na podpis poskytnuté osobe s americkou adresou, korešpondenčná adresa u tretej osoby alebo podateľňa v banke, ktorá je jedinou zaznamenanou adresou majiteľa účtu.

4. Aké sú povinnosti finančných inštitúcií vyplývajúce z medzinárodných bilaterálnych zmlúv a zákona 359/2015 Z. z.?

Povinnosťou je identifikovať všetky účty, ktoré sú vlastnené americkými daňovými rezidentmi, a raz ročne reportovať o amerických daňových rezidentoch americkému daňovému úradu informácie uvedené v odpovedi na otázku č. 5.

5. Som americkým občanom alebo daňovým rezidentom. Ktoré informácie o mne budú reportované americkému daňovému úradu (IRS)?

Zostatky na účtoch k 31. decembru, hrubý objem vyplatených dividend, hrubý objem vyplatených úrokov, hrubý objem ostatných vyplatených príjmov, hrubé výnosy z predaja majetku, ktoré finančná inštitúcia realizovala ako custodian, broker alebo mandatár.

OTÁZKY TÝKAJÚCE SA AMERICKÝCH FORMULÁROV

6. Čo je formulár W-9 a kto ho má vyplniť?

Formulár W-9 je určený pre amerických daňových rezidentov (pozri odpoveď na otázku č. 2) a slúži na dokladovanie ich osobných údajov pre potreby FATCA.

7. Som americkým občanom alebo daňovým rezidentom. Čo mám robiť, keď nepoznám/zabudol som svoj SSN alebo EIN?

Obráťte sa, prosím, na americkú daňovú správu IRS.

8. Kedy mám vyplniť formulár W-8BEN a kedy mám vyplniť formulár W-8BEN-E?

Pokiaľ ste fyzickou osobou a nie ste americkým rezidentom pre daňové účely, vyplňujete formulár W-8BEN.

Pokiaľ ste právnickou osobou a nie ste americkým rezidentom pre daňové účely, vyplňujete formulár W-8BEN-E.

9. Kde môžem nájsť potrebné formuláre?

Formulár W-9 je možné stiahnuť v elektronickej verzii pomocou nasledujúceho odkazu:

<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>

Formulár W-8BEN je možné stiahnuť v elektronickej verzii pomocou nasledujúceho odkazu:

<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>

Formulár W-8BEN-E je možné stiahnuť v elektronickej verzii pomocou nasledujúceho odkazu:

<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>

10. Kde môžem nájsť inštrukcie na vyplnenie formulárov?

Inštrukcie na vyplnenie formulára W-9 je možné nájsť pomocou nasledujúceho odkazu:

<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw9.pdf>

Inštrukcie na vyplnenie formulára W-8BEN je možné nájsť pomocou nasledujúceho odkazu:

<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8ben.pdf>

Inštrukcie na vyplnenie formulára W-8BEN-E je možné nájsť pomocou nasledujúceho odkazu:

<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8bene.pdf>

11. Formulár W-8BEN-E má veľký počet možných statusov pre právnické osoby. Ktorý si mám vybrať?

UniCredit Bank nie je oprávnená poskytovať poradenstvo v oblasti daní. Pokiaľ si nie ste istí svojím statusom FATCA, pozrite si, prosím, inštrukcie k formulárom (pozri otázku č. 10) alebo kontaktujte daňového poradcu.

12. Čo sa stane, ak nevyplním žiadny formulár?

V takom prípade sa bude s vašimi účtami zaobchádzať ako s oznamovanými americkými účtami (pozri odpoveď na otázky č. 4 a 5).