

ZÁKLADNÍ INFORMACE

FATCA neboli Foreign Accounts Tax Compliance Act, zákon o dodržování daňových předpisů u zahraničních účtů, je federální zákon Spojených států amerických, který vyžaduje, aby osoby ze Spojených států, včetně fyzických osob, které žijí mimo území USA, hlásily finanční účty, které mají mimo území USA. Tento zákon zároveň vyžaduje, aby zahraniční finanční instituce hlásily úřadu Internal Revenue Service (IRS), což je obdoba finančního úřadu v České republice, účty svých amerických klientů. Zákon FATCA byl přijat za účelem prevence zjišťování offshore daňových úniků, kterých se dopouštějí osoby z USA.

FATCA vyžaduje, aby neamerické finanční instituce, označované jako zahraniční finanční instituce (FFI), identifikovaly a vykazovaly účty, které vlastní klienti, na něž se vztahuje povinnost podávat výše uvedené hlášení. Klienti, na které se tato povinnost vztahuje, jsou osoby z USA, specifické typy právnických osob, které nesídlí v USA, ale mají americké vlastníky nebo kontrolující osoby, a klienti, kteří jinak spadají pod režim FATCA. Za účelem splnění této povinnosti potřebuje společnost mBank S.A., organizační složka, identifikovat a klasifikovat klienty. To má za následek, že nám naši klienti musí poskytovat čestné prohlášení sloužící ke stanovení tzv. FATCA statusu. Klienti, spadající pod režim FATCA, budou muset poskytnout své americké DIČ (TIN).

Pro identifikaci a klasifikaci použije společnost mBank S.A., organizační složka, Prohlášení FATCA pro fyzické osoby a fyzické osoby podnikatele. Fyzické osoby a fyzické osoby – podnikatelé jsou v mBank identifikováni a klasifikováni stejně. V případě změny FATCA statusu je klient zodpovědný za změnu údajů o svém daňovém rezidentství prostřednictvím nového Prohlášení FATCA, které se bude shodovat s jeho faktickým a právním stavem. Klient má právo údaje o svém daňovém rezidentství kdykoliv změnit prostřednictvím elektronického formuláře.