

## ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ PRÁVNICKÉ OSOBY PRO ÚČELY AUTOMATICKÉ VÝMĚNY INFORMACÍ PŘI SPRÁVĚ DANÍ DLE ZÁKONA Č. 164/2013 Sb.<sup>1</sup>

FATCA neboli Foreign Accounts Tax Compliance Act, zákon o dodržování daňových předpisů u zahraničních účtů, je federální zákon Spojených států amerických, který vyžaduje, aby právnické osoby ze Spojených států, včetně fyzických osob, které sídlí 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.

Společný standard výkaznictví (v angličtině „Common Reporting Standard“ a zkráceně „CRS“) je jednotný a globální systém pro automatickou výměnu informací o finančních účtech v daňové oblasti. Byl vypracován Organizací pro hospodářskou spolupráci a rozvoj (OECD) a je určen k zabránění přeshraničním daňovým únikům a daňovým podvodům nejen v České republice, ale ve všech státech, které k CRS přistoupily, resp. přistoupí.

Na území České republiky upravuje problematiku FATCA a CRS zmíněný zákon č. 164/2013 Sb. Ve smyslu tohoto zákona je mBank S.A., tzv. Oznamující českou finanční institucí a je povinna zjistit a zaznamenat následující informace o daňové příslušnosti svého klienta.

### A) Aktuální údaje o klientovi (dále jen „Společnost“)

<b>Právnická osoba</b>	
Obchodní jméno společnosti	
Právní forma	IČO
Sídlo společnosti	
Korespondenční adresa (v případě odlišnosti adresy sídla)	

**B) Za kterou pro tyto účely jedná:**    člen statutárního orgánu    zmocněnec    prokurista

<b>Fyzická osoba</b>	
Jméno	Příjmení
Státní občanství	Pohlaví
Trvalá adresa	
RČ/datum narození	Místo narození
Druh dokladu totožnosti	Číslo dokladu totožnosti
Vydavatel dokladu totožnosti	Datum expirace

### C) Prohlašuji, že Společnost je daňovým rezidentem v následujících zemích:

Č.	Země daňové rezidence	Daňové identifikační číslo (DIČ, TIN)	Absence DIČ, TIN
1			<input type="checkbox"/>
2			<input type="checkbox"/>
3			<input type="checkbox"/>

### D) Pro každé daňové rezidentství podle části C), u kterého byla zvolena absence DIČ/TIN, vysvětlíte důvod<sup>2</sup>

Č.	Odůvodnění
1	
2	
3	

<sup>1</sup> Zákon o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů.

### E) Status majitele účtu<sup>3</sup>

(Vyberte pouze jednu z následujících možností)

Č.	Druh společnosti	
1	Finanční instituce	
	a) Investiční subjekt se sídlem v nezúčastněném státě řízený jinou finanční institucí	<input type="checkbox"/>
	b) Jiný investiční subjekt	<input type="checkbox"/>
	c) Depozitní instituce	<input type="checkbox"/>
	d) Schovatelská instituce	<input type="checkbox"/>
	e) Specifikovaná pojišťovna	<input type="checkbox"/>
	V případě výběru 1(a) – (e) uveďte GIIN: _____	
2	Aktivní nefinanční entita	
	a) Akciová společnost, jejíž akcie jsou pravidelně obchodovány na regulovaném trhu s cennými papíry	<input type="checkbox"/>
	b) Obchodní korporace, která je propojenou entitou akciové společnosti podle bodu 2(a)	<input type="checkbox"/>
	c) Vládní entita, mezinárodní organizace nebo centrální banka	<input type="checkbox"/>
	d) Jiná:	<input type="checkbox"/>
3	Pasivní nefinanční entita	<input type="checkbox"/>

### F) Ovládající osoby

(Vyplňte v případě výběru bodu 1(a) nebo 3 v sekci E)

Č.	Název ovládající osoby
1	
2	
3	
4	

Pro každou z uvedených osob v sekci F) vyplňte Prohlášení klienta o skutečném majiteli právnické osoby, které je přílohou tohoto formuláře.

Jednající osoba, která za Společnost činí toto prohlášení, svým podpisem níže čestně prohlašuje, že veškeré uvedené údaje jsou pravdivé a úplné a zároveň se tímto zavazuje každou změnu těchto údajů neprodleně oznámit mBank S.A., organizační složce.

V \_\_\_\_\_ dne \_\_\_\_\_

Podpis bankovního poradce

Podpis jednající osoby

Podpis a totožnost klienta včetně předložených dokladů uvedených v seznamu příloh níže

ověřil/ověřila \_\_\_\_\_ dne \_\_\_\_\_

**Poskytnuté osobní údaje budou ze strany společnosti mBank S.A.**, se sídlem ul. Prosta 18, 00-850 Varšava, Polská republika, zapsaná ve Vnitrostátním soudním rejstříku (KRS) Rejstříku podnikatelů vedeném u Obvodního soudu hl. m. Varšavy, XIII. hospodářské oddělení, pod číslem KRS0000025237, REGON: 001254524, vykonávající bankovní činnost na území České republiky prostřednictvím pobočky banky mBank S.A., organizační složka, se sídlem Pernerova 691/42, 186 00 Praha 8 – Karlín, IČO: 27943445, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze sp. zn. A 58319., **zpracovávané v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 z 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob při zpracování osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů, kterým se zrušuje směrnice 95/46/ES a se zákonem 110/2019 Sb., ze dne 12. března 2019, o zpracování osobních údajů. Všechny informace týkající se zpracování osobních údajů jsou uvedené na **webovém sídle mBank**: <https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/info/bezpecnost/ochrana-osobnich-udaju.html>.**

<sup>2</sup> Tímto důvodem může být zejména situace, kdy země nevydává svým rezidentům DIČ nebo se uvádění takového čísla nevyžaduje.

<sup>3</sup> Použité pojmy jsou vysvětleny v rámci přílohy č. 1 k tomuto formuláři.

<sup>4</sup> GIIN - identifikační číslo povinné finanční instituce, přidělené daňovou správou USA na základě žádosti.

## PŘÍLOHA Č. 1 – DEFINICE UŽITÝCH POJMŮ

**Země daňového rezidentství** – vztah finanční instituce k jurisdikci, jejímž právu finanční instituce podléhá.

Svěřenský fond, který je finanční institucí bez ohledu na to daňové rezidentství, podléhá pravomoci dané jurisdikce, je-li alespoň jeden z jeho svěřenských správců daňovým rezidentem v této jurisdikci (s výjimkou některých případů).

Finanční instituce jiná než svěřenský fond, která není rezidentem pro daňové účely (např. se jedná o daňově transparentní entitu nebo se nachází v jurisdikci, kde není uplatňována daň z příjmů), podléhá pravomoci dané jurisdikce, a je tudíž finanční institucí této jurisdikce, pokud:

- a) je založena podle právních předpisů této jurisdikce,
- b) má vedení (včetně skutečného vedení) v této jurisdikci, nebo
- c) podléhá finančnímu dohledu v této jurisdikci.

**FATCA / Foreign Accounts Tax Compliance Act** – federální zákon Spojených států amerických o dodržování daňových předpisů u zahraničních účtů.

**IRS / Internal Revenue Service** – finanční úřad federální vlády Spojených států amerických, obdoba finančního úřadu v České republice.

**CRS / Common Reporting Standard** – neboli Společný standard výkaznictví je jednotný a globální systém pro automatickou výměnu informací o finančních účtech v oblasti daní.

**OECD** – Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj.

**DIČ** – daňové identifikační číslo daňového poplatníka nebo funkční ekvivalent daňového identifikačního čísla.

**TIN / Tax Identification Number** – daňové identifikační číslo.

**Finanční instituce** – pojmem se rozumí schovatelská instituce, depozitní instituce, investiční entita nebo specifikovaná pojišťovna.

**Depozitní instituce** – jakákoli entita, která přijímá vklady v rámci běžných bankovních služeb nebo podobného podnikání.

**Schovatelská instituce** – jakákoli entita, jejíž podstatnou část podnikání představuje držení finančního majetku na účet jiného. Entita drží finanční majetek na účet jiného jako podstatnou část svého podnikání tehdy, jestliže:

- d) hrubý příjem této entity přičitatelný držení finančního majetku a
- e) poskytování souvisejících finančních služeb
- f) činí alespoň 20 % hrubého příjmu dané entity za kratší z těchto období:
  - i. období 3 let končící 31. prosincem, nebo
  - ii. posledním dnem účetního období, které není kalendářním rokem, před rokem, v němž je proveden výpočet; nebo
  - iii. období existence entity.

**Specifikovaná pojišťovna** – jakákoli entita, která je pojišťovnou nebo holdingovou společností pojišťovny, jež:

- a) uzavírá pojistnou smlouvu s kapitálovou hodnotou nebo
- b) smlouvu o pojištění důchodu nebo
- c) je povinna provádět platby týkající se takových smluv.

**Subjekt** – právnická osoba nebo právní uspořádání, například obchodní společnost, organizace, osobní společnost, svěřenský fond nebo nadace. Tento pojem zahrnuje jakoukoli osobu, která není fyzickou osobou.

**Investiční subjekt se sídlem v nezúčastněném státě řízený jinou finanční institucí** – subjekt, jehož hrubý příjem pochází primárně z investic, reinvestic či obchodování s finančním majetkem, pokud je:

- a) řízen finanční institucí a
- b) není finanční institucí ve zúčastněné jurisdikci.

**GIIN neboli Global Intermediary Identification Number** – identifikační číslo povinné finanční instituce, přidělené daňovou správou USA.

**Aktivní nefinanční entita** – jakákoli nefinanční entita, která -

Splňuje některé z těchto kritérií:

- a) méně než 50 % jejího hrubého příjmu za předchozí kalendářní rok je pasivním příjmem a méně než 50 % aktiv držných během předchozího kalendářního roku jsou aktiva, která vytvářejí pasivní příjmy nebo jsou za účelem jejich vytváření držena,

- b) její akcie jsou pravidelně obchodovány na zavedeném trhu cenných papírů nebo je nefinanční entita propojenou entitou s entitou, jejíž akcie jsou pravidelně obchodovány na zavedeném trhu cenných papírů,
  - c) je vládní entitou / mezinárodní organizací / centrální bankou / entitou zcela vlastněnou jednou či několika výše uvedenými entitami,
  - d) všechny její podstatné činnosti spočívají v držení vlastnických akcií dceřiných společností, které se zabývají obchodem nebo podnikáním, které je jiné než podnikání finanční instituce, nebo v poskytování financování a služeb takovým dceřiným společností, s tou výjimkou, že entita toto postavení nezíská, jestliže funguje, nebo se prezentuje, jako investiční fond, například jako soukromý akciový fond, rizikový kapitálový fond, fond zadlužených akvizičních struktur nebo některý investiční nástroj, jehož účelem je akvizice nebo financování společností a poté držení účastí v těchto společnostech ve formě kapitálových aktiv pro investiční účely,
  - e) ještě neprovozuje podnikání a nemá žádnou předcházející provozní historii, ale investuje kapitál do aktiv s úmyslem provozovat jinou činnost, než je činnost finanční instituce, za předpokladu, že není způsobilá pro tuto výjimku po datu, které je 24 měsíců po datu vzniku nefinanční entity,
  - f) v uplynulých pěti letech nebyla finanční institucí a probíhá likvidace jejího majetku nebo jeho reorganizace s cílem dále provádět nebo znovu začít činnost v podnikání, jiném než je podnikání finanční instituce,
  - g) primárně se zabývá finančními a zajišťovacími transakcemi s propojenými entitami, které nejsou finančními institucemi, neposkytuje financování nebo zajišťovací služby jakékoli entitě, která není propojenou entitou, za předpokladu, že skupina jakýchkoli takových propojených entit se primárně zabývá jiným podnikáním, než je podnikání finanční instituce, nebo
- Splňuje všechny dále uvedené požadavky:

- a) je zřízena a provozována ve svém státě / jiné jurisdikci, kde je rezidentem:
  - i. výhradně pro náboženské, charitativní, vědecké, umělecké, kulturní, sportovní nebo vzdělávací účely;
  - ii. je profesní organizací, obchodním spolkem, obchodní komorou, odborovou organizací, zemědělskou nebo zahradnickou organizací, občanským spolkem nebo organizací provozovanou výhradně za účelem podpory sociální péče,
- b) ve státě / jiné jurisdikci, kde je rezidentem, je osvobozena od daně z příjmů,
- c) nemá žádné akcionáře ani členy s vlastnickými nebo majetkovými účastmi na jeho příjmech nebo majetku,
- d) stát / jiná jurisdikce, kde je rezidentem, nepovoluje, aby jakékoli příjmy nebo majetek nefinanční entity byly rozděleny nebo využity ve prospěch soukromé osoby nebo necharitativní entity, s výjimkou provádění charitativních činností nefinanční entity nebo plateb přiměřené kompenzace za poskytnuté služby nebo plateb představujících přiměřenou tržní hodnotu majetku, který nefinanční entita zakoupila,
- e) stát / jiná jurisdikce, kde je nefinanční entita rezidentem, vyžaduje, aby po likvidaci nebo zániku nefinanční entity byl všechen její majetek distribuován vládní entitě nebo jiné neziskové organizaci, nebo aby připadl vládě státu nebo jiné jurisdikce, kde je nefinanční entita rezidentem, nebo jakémukoli dílčímu územnímu celku takového státu.

**Pasivní nefinanční entita** – entita, která byla za pasivní nefinanční entitu určena českou finanční institucí, tzn. není aktivní nefinanční entitou, jež má zejména pasivní příjem. Za pasivní příjem lze považovat:

- a) výnosy společnosti z finanční činnosti (v rámci výkazu zisků a ztrát) tvořily více než 50% celkových výnosů společnosti,
- b) společnost primárně vlastní nemovitosti, které z více jak 50% pronajímá,
- c) společnost primárně vlastní podíly v jiných společnostech, má více jak 50% celkových hrubých příjmů z dividend, poskytnutých licencí nebo patentů, z úroků nebo dluhopisů,
- d) činnosti společnosti jsou kombinací výše uvedených pasivních společností, tj. má více než 50% z celkových hrubých příjmů z pronájmů budov, prostorů, bytů, skladů apod., dividend, dluhopisů, úroků, z poskytnutých licencí nebo patentů.

Typy činností pasivní nefinanční entity:

- a) činnosti heren, kasin a sázkových kanceláří,
- b) pronájem vlastních nebo pronajatých nemovitostí,
- c) činnosti trustů, fondů a podobných finančních subjektů,
- d) činnost holdingových společností.

**Ovládající osoby** – pojmem se rozumí v případě:

- a) právnické osoby: skutečný majitel podle zákona upravujícího opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- b) svěřenského fondu: zakladatel, svěřenský správce, osoba vykonávající dohled nad správou fondu, obmyšlený nebo jiná fyzická osoba mající nejvyšší faktickou kontrolu nad svěřenským fondem,
- c) jiné jednotky bez právní osobnosti než svěřenského fondu: osoba v rovnocenném nebo obdobném postavení jako ovládající osoba svěřenského fondu.