

# ČASTO KLADENÉ OTÁZKY

## ODPOVĚDI NA ČASTO KLADENÉ OTÁZKY KLIENTŮ OHLEDNĚ NOVÉ REGULATORIKY FATCA

### OBECNÉ DOTAZY

#### 1. Co je to FATCA?

FATCA neboli Foreign Account Tax Compliance Act je americká legislativa s cílem zabránit daňovým únikům občanů Spojených států amerických. Česká republika se mezinárodní bilaterální smlouvou a zákonem č. 164/2013 Sb. zavázala v tomto ohledu spolupracovat se Spojenými státy americkými. České finanční instituce včetně UniCredit Bank mají za úkol identifikovat mezi svými klienty americké fyzické a právnické osoby a reportovat je daňovému úřadu.

#### 2. Jak zjistím, jestli jsem americkým rezidentem pro daňové účely?

UniCredit Bank není oprávněna poskytnout poradenství v oblasti daní. Pokud si nejste jistí svým daňovým statutem, prosím kontaktujte daňového poradce.

Obecně platí, že daňovým rezidentem pro účely FATCA je každý americký občan, americký rezident nebo držitel zelené karty ve Spojených státech. Dále je daňovým rezidentem pro účely FATCA každá právnická osoba a osobní společnost založená ve Spojených státech nebo zřízená podle právních předpisů Spojených států.

#### 3. Jakým způsobem banka určí klienty, kteří by mohli být americkými rezidenty pro účely FATCA?

Banka prověřuje následující indicie: občanství majitele účtu, místo narození majitele účtu, americká adresa spojená s majitelem účtu, americké telefonní číslo, trvalé příkazy k převedení finančních prostředků na účet vedený ve Spojených státech, plná moc nebo oprávnění k podpisu poskytnuté osobě s americkou adresou, korespondenční adresa u třetí osoby nebo podatelna v bance, která je jedinou zaznamenanou adresou majitele účtu.

#### 4. Jaké jsou povinnosti finančních institucí vyplývající z mezinárodních bilaterálních smluv a zákona č. 164/2013 Sb.?

Povinností je identifikovat všechny účty, které jsou vlastněné americkými daňovými rezidenty, a jednou ročně reportovat o amerických daňových rezidentech americkému daňovému úřadu informace uvedené v odpovědi na otázku č. 5.

#### 5. Jsem americkým občanem nebo daňovým rezidentem. Které informace o mně budou reportovány americkému daňovému úřadu (IRS)?

Zůstatky na účtech k 31. prosinci, hrubý obnos vyplacených dividend, hrubý obnos vyplacených úroků, hrubý obnos ostatních vyplacených příjmů, hrubé výnosy z prodeje majetku, které finanční instituce učinila jako custodian, broker nebo mandatář.

## DOTAZY K AMERICKÝM FORMULÁŘŮM

### 6. Co je formulář W-9 a kdo ho má vyplnit?

Formulář W-9 je určen pro americké daňové rezidenty (viz odpověď na otázku č. 2) a slouží k doložení jejich osobních údajů pro potřeby FATCA.

### 7. Jsem americkým občanem nebo daňovým rezidentem. Co mám dělat, když neznám / zapomněl jsem svůj SSN nebo EIN?

Obráťte se prosím na americkou daňovou správu IRS.

### 8. Kdy mám vyplnit formulář W-8BEN a kdy mám vyplnit formulář W-8BEN-E?

Pokud jste fyzickou osobou a nejste americkým rezidentem pro daňové účely, vyplňujete formulář W-8BEN.

Pokud jste právnickou osobou a nejste americkým rezidentem pro daňové účely, vyplňujete formulář W-8BEN-E.

### 9. Kde mohu najít potřebné formuláře?

Formulář W-9 lze stáhnout v elektronické podobě pomocí následujícího odkazu:

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

Formulář W-8BEN lze stáhnout v elektronické podobě pomocí následujícího odkazu:

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

Formulář W-8BEN-E lze stáhnout v elektronické podobě pomocí následujícího odkazu:

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

### 10. Kde mohu najít instrukce k vyplnění formulářů?

Instrukce k vyplnění formuláře W-9 lze nalézt pomocí následujícího odkazu:

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

Instrukce k vyplnění formuláře W-8BEN lze nalézt pomocí následujícího odkazu:

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

Instrukce k vyplnění formuláře W-8BEN-E lze nalézt pomocí následujícího odkazu:

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

### 11. Formulář W-8BEN-E má velký počet možných statusů pro právnické osoby. Který si mám vybrat?

UniCredit Bank není oprávněna poskytovat poradenství v oblasti daní. Pokud si nejste jistí svým statusem FATCA, prosím podívejte se do instrukcí k formulářům (viz otázka č. 10) nebo kontaktujte daňového poradce.

### 12. Co se stane, pokud nevyplním žádný formulář?

S Vašimi účty bude zacházeno jako s oznamovanými americkými účty (viz odpověď na otázky č. 4 a 5).