

FATCA (Foreign account tax compliance act)

Jedná se o daňový zákon Spojených států, který požaduje po zahraničních finančních institucích předávat informace o účtech amerických daňových poplatníků americkému daňovému úřadu (Internal Revenue Service, IRS). Tento zákon byl přijat 18. března 2010 americkým kongresem s počátkem platnosti 1. července 2014.

Povinnosti Raiffeisen stavební spořitelny a.s. (dále "RSTS") v souvislosti s FATCA vychází především z Dohody mezi Českou republikou a Spojenými státy americkými o zlepšení dodržování daňových předpisů v mezinárodním měřítku. Dohoda vstoupila v platnost 18. prosince 2014 a byla následně implementována v zákoně č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů.

Pod vliv zákona FATCA **spadají nejen občané USA (ať už v USA žijí nebo ne), ale také držitelé zelených karet, jejich manželky či manželé, děti a všechny osoby bez ohledu na jejich bydliště nebo státní příslušnost, které mají značný majetek ve Spojených státech amerických.** Jelikož tyto osoby jsou podle amerických daňových zákonů povinny přiznávat a platit daně v USA z celosvětového příjmu, byl zákon FATCA navržen primárně jako prostředek k boji proti daňovým únikům.

Podle výše uvedené legislativy **vzniká RSTS povinnost identifikovat osoby s potenciální americkou daňovou povinností a hlásit je prostřednictvím Specializovaného finančního úřadu americkému daňovému úřadu IRS (Internal Revenue Service).**

U nových i stávajících klientů, kteří mají potenciální vztah k USA, musí RSTS ověřit daňové povinnosti ve Spojených státech amerických. K tomu slouží definované daňové formuláře W-9, W-8BEN a W-8BEN-E.

- **W-9** musí vyplnit daňový rezident USA. Mezi osobami mohou být:
 - osoby s trvalým bydlištěm v USA,
 - občané USA (včetně dvojího občanství),
 - držitelé tzv. zelené karty,
 - právnické osoby registrované v USA,
 - právnické osoby s adresou sídla v USA,

- právnické osoby jakéhokoli druhu organizované podle zákonů USA.

- **W-8BEN** vyplňují fyzické osoby a fyzické osoby podnikající, které nejsou daňovým rezidentem USA.
- **W-8BEN-E** vyplňují právnické osoby, které nejsou daňovým rezidentem USA.

Užitečné odkazy k FATCA:

- [Základní informace](#)
- [Otázky a odpovědi](#)
- [Americké stránky IRS o FATCA](#)
- [Přehled smluv uzavřených USA v rámci FATCA](#)