

# Požadavky týkající se stávajících běžných účtů

## Často kladené otázky

Regulační prostředí pro daňové výkaznictví se na globální úrovni neustále vyvíjí. TTS musí dodržovat nová nařízení a zapojit do tohoto procesu své klienty. Tento dokument zodpovídá často kladené otázky o americkém zákonu o dodržování daňových předpisů v případě zahraničních účtů (FATCA)

### **Co je FATCA**

FATCA je americký daňový zákon přijatý 18. března 2010. Jeho hlavním cílem je omezit daňové úniky, jichž se dopouštějí američtí daňoví poplatníci, kteří si přímo otevírají zahraniční účty nebo investují nepřímo prostřednictvím neamerických subjektů. FATCA mimo jiné ukládá Citi povinnost zavést rozšířené postupy při otevírání účtu a zjišťovat, zda se jedná o americký či zahraniční účet, prověřovat některé stávající služby, dle potřeby uplatnit srážkovou daň dle zákonných ustanovení u skutečných či předpokládaných nezúčastněných zahraničních finančních institucí a přímo či nepřímo předávat Americkému daňovému úřadu (IRS) informace o jistých amerických účtech.

### **Proč mne kvůli FATCA kontaktujete?**

IRS zakotvil pro finanční instituce přechodné období do června 2016. Do té doby mají přezkoumat účty entit otevřené před 1. lednem 2015 (stávající účty) a zdokumentovat jejich status dle FATCA. Pokud z našich záznamů vyplýne, že u stávajících bankovních vkladových účtů u Citi nemáme daňový formulář W-8 či W-9 platný pro účely FATCA, žádáme klienty, aby vyplnili a odevzdali platnou verzi příslušného formuláře.

### **Co se stane, pokud neposkytnu daňový formulář IRS?**

Pokud Citi neobdrží formulář W-8 či W-9 platný pro účely FATCA, bude nucena předpokládat, že podmínkám FATCA nevyhovujete. Je možné, že osoby nesplňující podmínky budeme muset oznámit americkým či místním daňovým úřadům. Úrok z vkladů na bankovních účtech může navíc podléhat 30% srážkové dani dle FATCA.

**Kdy se použije srážková daň dle FATCA?**

Tato 30% srážková daň se vztahuje na veškerý úrok ze zdroje v USA vyplácený na vkladových účtech, ledaže byl zdokumentován majitel účtu dle FATCA. Úrok je příjmem ze zdroje v USA, je-li vyplácen na vkladový účet vedený v USA. FATCA navíc rozšiřuje pojetí příjmu ze zdroje v USA i na úrok vyplácený pobočkami amerických bank mimo Spojené státy. Pro zahraniční platby uskutečněné před 1. lednem 2017 je však k dispozici přechodné osvobození od srážkové daně dle FATCA. Poté může být srážková daň uplatněna, pokud není k dispozici formulář W-8 či W-9. Trvalá výjimka z této srážkové daně se vztahuje na úrok z vkladových závazků na pevně stanovenou dobu kratší než 183 dnů včetně (např. jednodenní sweep).

**Lze formulář W-8 použít, i když mám u Citi více účtů?**

Formuláře W-8 lze obecně použít pro více účtů vedených různými právními osobami Citi pro tytéž firmy či veřejnoprávní subjekty, pokud místní zákony nestanovují překážky pro sdílení informací a dokumentů. Citi tedy obecně bude moci sdílet klientské formuláře pro účty, které jsou vedené na stejné jméno v jejich zahraničních dceřiných společnostech a pobočkách, a pro účty vedené v newyorské pobočce Citibank N.A. Podepsáním a zasláním formuláře W-8 dáváte Citi souhlas s jeho sdílením pro potřeby všech účtů v míře povolené příslušnými zákony.

Formuláře W-8 od zahraničních finančních institucí (FFI) lze sdílet pro více účtů, jen pokud daná FFI u všech účtů jedná ze stejného titulu (např. skutečný vlastník, kvalifikovaný zprostředkovatel, nekvalifikovaný zprostředkovatel, pobočka v USA). Citi požaduje, aby FFI potvrdily, že u všech účtů, na které se má formulář W-8 vztahovat, jednají ze stejného titulu. Klienti z řad FFI by měli učinit takové prohlášení, když Citi předávají daňové formuláře.

Má-li FFI různé pobočky, které mají dle FATCA rozdílný status (např. FFI s vykazovacím modelem 1, vykazovací model 2, FFI, PFI, NPFF apod.) či různá GIIN (Global Intermediary Identification Numbers), je nutné po každou takovou pobočku, která má účty v Citi, odevzdat zvláštní formulář W-8.

**Lze formulář W-9 použít, i když mám u Citi více účtů?**

Citi bude moci sdílet formuláře pro všechny účty, které vede tatáž její právní entita (např. Citibank N.A.), i když jsou vedeny v různých pobočkách, které se nacházejí v různých zemích, pakliže místní právo neklade sdílení dokumentů žádné překážky. Různé právní entity Citi však nemohou sdílet formuláře W-9.

**Požaduje Citi pouze formulář W-8 či W-9?**

V závislosti na typu účtu, který klient v Citibank N.A. či jejich dceřiných společnostech má, můžeme požadovat i další dokumenty:

- U klientů s účty v zemích podle modelu 2 mezinárodní smlouvy (IGA) nebo v zemích bez uzavřené mezinárodní smlouvy (IGA) se požaduje písemný souhlas s oznamováním a srážením daně.
- Některé země s místními zákony na ochranu soukromých údajů požadují od klientů, aby souhlasili, že smíme předávat jejich informace a daňové formuláře k ověření v našem Daňovém útvaru v Delaware.
- Klienti, kteří mají účty ve Spojeném království, jeho korunních závislých či zámořských územích, jsou povinni vedle formulářů IRS odevzdat i prohlášení UKCDOT.

**Proč Citi požaduje formulář W-8 od neamerických klientů, kteří si otevřou účet mimo USA?**

FATCA požaduje, aby všechny zúčastněné finanční instituce zjistily status držitelů finančních účtů. V zájmu zjednodušení a sladění sběru daňových dokumentů používá Citi formuláře W-8 jako globální standard dokumentů i pro neamerické klienty. Naším cílem je přistupovat k neamerickým klientům shodně bez ohledu na to, kde mají otevřený účet. Mezivládní dohody (IGA) o FATCA sice připouštějí vlastní prohlášení, což dle definice zahrnuje jak formulář W-8, tak další schválené formuláře, ale národní úpravy pojmu vlastní prohlášení (s výjimkou formulářů IRS) nejsou mezi jednotlivými zeměmi, které uzavřely IGA, jednotné a mnohé země momentálně žádnou úpravu nemají. Formuláře W-8 lze přijmout ve všech zemích včetně zemí bez IGA a USA. Formulář W-8 rovněž zajišťuje, že majitel účtu je osvobozen od 28% záložní zadržovací daně a od vykazování informací na Formuláři 1099. Citi se domnívá, že používání formuláře W-8 je pro naše nadnárodní klienty, kteří nejsou americkými entitami, velice výhodné. Zaprvé, lze za jistých okolností použít jediný formulář W-8 pro další účty otevřené u poboček Citi v různých zemích či u různých právních entit skupiny Citi. Zadruhé, díky formuláři W-8 Citi může použít centralizovaný proces, který zajišťuje včasné a jednotné prověřování daňových formulářů. A konečně nám formulář W-8 zajišťuje jednotný přístup k dodržování FATCA a tedy i lepší kontrolu nad našimi operacemi na více než stovce trhů. Víme, že i další globální finanční instituce přistupují k dokumentaci FATCA stejným způsobem.

**Jak se FATCA dotýká všeobecných obchodních podmínek pro vedení účtů?**

Počínaje 25. srpnem 2014 slouží pro globální klienty jako nové všeobecné obchodní podmínky dokumenty Hlavní podmínky pro účty a služby (MAST) a Podmínky mlčenlivosti a důvěrnosti údajů (CDPC), které nahrazují předchozí Všeobecné podmínky pro vedení účtů (GAC).

MAST a CDPC odrážejí změny v právním, regulačním a technologickém prostředí, které se odehrály od okamžiku, kdy jsme před více než 10 lety zavedli GAC. Právní a regulatorní změny se zejména týkají předpisů na ochranu soukromí a daňových předpisů včetně FATCA.

**Pokud se změní údaje týkající se účtu, bude se požadovat nový daňový formulář?**

Veškeré změny v okolnostech, které způsobí, že stávající daňový formulář je nesprávný, vyžadují odevzdání nového formuláře W-9 či W-8. Informujte prosím svého bankéře o takových změnách do 30 dní od okamžiku, kdy nabudou účinnosti, a odevzdejte daňový formulář s novými informacemi a prohlášeními.

U W-8 vede k nutnosti podat nový formulář libovolná změna údajů týkajících se účtu včetně jména jeho majitele, adresy, sídla či klasifikace dle amerických daňových zákonů. Jste povinni vyrozumět svého bankéře do 30 dní od změny okolností, která má dopad na Váš status dle FATCA a která vede k tomu, že libovolné informace či prohlášení na stávajícím formuláři W-8 jsou nesprávné, neúplné či nespolehlivé.

U W-9 změna adresy zpravidla nevede k nutnosti podat nový daňový formulář.

**Proč se daňový formulář v některých případech požaduje pro depozitní účty, i když majitel účtu je osvobozeným příjemcem a/nebo neinvestuje do produktu generujícího příjmy?**

FATCA obecně požaduje, aby Citi předpokládala, že neamerická entita je neúčastnící se zahraniční finanční institucí (NPFPI), pokud nepotvrdí svůj status dle FATCA.

Entity osvobozené od podávání informací na formuláři 1099 nejsou osvobozeny od potvrzení svého statusu dle FATCA. Pokud klient neodevzdá požadovaný americký daňový formulář, je možné, že mu z úrokových výnosů ze zdroje v USA bude sražena 30% daň. Pokud účet nevynáší úrok, je možné, že zůstatek na účtu budeme muset přímo či nepřímo oznámit americké vládě.

**Jak se budou daňové formuláře ověřovat?**

Citi je povinna provádět jisté ověřovací postupy a zjistit, zda je daňový formulář úplný a spolehlivý v souladu se standardy stanovenými v nařízeních amerického ministerstva financí a/nebo mezinárodní smlouvy (IGA). Tento proces zahrnuje ověření toho, zda informace získané dle postupů Poznej svého zákazníka (KYC) a dle postupů pro boj proti praní špinavých peněz jsou v souladu s daňovým formulářem. Citi do značné míry centralizovala kontrolu a prověřování svých daňových formulářů. V zájmu konzistentních výsledků navíc používá automatický systém ověřování daňových formulářů.

**Co se stane, pokud je daňový formulář vyplněn chybně?**

Klientské oddělení Vás bude informovat, pokud Váš daňový formulář bude neúplný či neplatný. K nápravě neplatného formuláře můžeme požadovat dodatečné či odlišné dokumenty. Úrok vyplacený do okamžiku, kdy Citi obdrží platný formulář, však může podléhat srážkové dani.

**Na koho se mám obrátit, pokud mám otázky k FATCA?**

Jakékoliv dotazy směřujte prosím pracovníkům klientského oddělení, se kterými jste běžně v kontaktu.