

Nejčastější chyby při vyplňování formuláře W-8BEN-E

Předkládáme vám seznam nejčastějších chyb, které Citi nachází při kontrole formulářů W-8BEN-E, které dostala od svých klientů. Než Citi předáte vyplněný formulář W-8, nabízíme Vám příležitost, abyste si sami ověřili, zda jste se nedopustili některé z těchto chyb. Pokud ano, budete muset vypracovat nový formulář s opravenými informacemi. Upozorňujeme, že se nejedná o vyčerpávající seznam všech možných chyb.

Obecná ustanovení:

Popis chyby	Kde
Uvedení neúplného či zkráceného názvu právnické osoby. Právní formu však lze uvést pomocí běžných zkratk (např. S.A., AG, Ltd.).	Část 1, řádek 1
Nezvolení typu entity (zaškrtnutím příslušného políčka). Klasifikace entity musí odpovídat daňovým zásadám USA.	Část 1, řádek 4
Volba „Organizace osvobozené od daně“, přestože se NEJEDNÁ o charitativní, náboženskou, vzdělávací či vědeckou organizaci.	Část 1, řádek 4
Nezvolení statutu dle FATCA (zaškrtnutím příslušného políčka).	Část 1, řádek 5
Neposkytnutí informací či neučinění prohlášení požadovaných pro daný status dle FATCA.	Pro finanční instituce: Části IV-XII, XVII nebo XXVII Pro osvobozené skutečné vlastníky: Části XIII-XVI Pro nefinanční zahraniční entity: Části XVIII- XXVI, XXVIII, XXX
Uvedení neúplné adresy sídla. Je nutné uvést veškeré součásti adresy (ulice, číslo domu a případně bytu, obec, stát či provincie, PSČ a země).	Část 1, řádek 6
Neposkytnutí zahraničního daňového čísla poplatníka (TIN), když máte vkladový účet u americké pobočky banky, ledaže zahraniční země TIN nevydává nebo entita TIN nemá.	Část 1, řádek 9b
Nepřipojení data a podpisu.	Část XXIX
Neuvedení jména podepsané osoby tiskacími písmeny.	Část XXIX
Nepotvrzení (zaškrtnutím políčka), že podepsaná osoba má pravomoc formulář podepsat.	Část XXIX
Jakékoliv změny (včetně přeškrtnutí či zabělení) v povinných informacích či prohlášeních ve formuláři.	Kdekoli

Pouze u daňově nesamostatných subjektů:

Popis chyby	Kde
Uvedení názvu daňově nesamostatného subjektu jakožto skutečného vlastníka účtu v bance. Místo toho musí být v řádku 1 uvedeno jméno jediného vlastníka daňově nesamostatného subjektu.	Část 1, řádek 1
Neuvedení názvu daňově nesamostatného subjektu do řádku 3, pokud se požaduje vyplnění oddílu II pro daňově nesamostatný subjekt sídlící v jiné zemi než jeho jediný vlastník.	Část 1, řádek 3

Pro korporace:

Popis chyby	Kde
Prohlášení, že korporace je veřejně obchodovaná NFFE (zaškrtnutím políčka 37a), ale neuvedení názvu burzy, na které se pravidelně obchodují její akcie.	Část XXIII, řádek 37a
Prohlášení, že korporace je NFFE přidružená k veřejně obchodované společnosti (zaškrtnutím políčka 37b), ale neuvedení názvu mateřské korporace, jejíž akcie se veřejně obchodují, či názvu burzy, kde se tyto akcie pravidelně obchodují.	Část XXIII, řádek 37b

Pouze pro finanční instituce:

Popis chyby	Kde
Zvolení statutu dle FATCA jako „PFFI“ pro FFI provádějící reporting podle modelu 2. Namísto toho zvolte „Reporting Model 2 FFI“.	Část I, řádek 5
Zvolení statutu dle FATCA jako „Registered deemed compliant FFI“ pro FFI provádějící reporting podle modelu 1. Namísto toho zvolte „Reporting Model 1 FFI“.	Část I, řádek 5

Prohlášení ve vztahu k oběžníku 230: Daňová doporučení obsažená v tomto dokumentu nejsou určeny k tomu, aby se libovolný klient či další osoba vyhnuli sankcím, jež mohou plynout z amerického daňového zákoníku či z příslušných zahraničních či místních daňových předpisů. Tento dokument je obecné povahy a je založen na oprávněních, která se mohou změnit. Poskytujeme jej jen pro informaci. Není zamýšlen jako náhrada odborného daňového poradenství a nesmí takto být používán.

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?

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?

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