

# FATCA Prohlášení aktivní nefinanční zahraniční osoby

Název klienta:

IČO:

Adresa klienta:

Tímto prohlašuji/prohlašujeme (nehodící se škrtněte), že pro potřeby FATCA dle kapitoly 4, podkapitoly A (sekce 1471 až 1474 zákona "United States Internal Revenue Code" z roku 1986 a z něho vycházejících regulací):

1. Naše organizace není založena ani registrována ve Spojených státech amerických ani podle zákonů USA nebo podle zákonů některého ze států USA včetně federálního distriktu Columbia (D.C.)
2. Naše organizace není finanční institucí *(dle definice ve vysvětlivkách)*
3. Pasivní příjmy představují méně než polovinu hrubých příjmů naší organizace za předchozí kalendářní rok *(dle definice ve vysvětlivkách)*
4. Méně než polovina našich aktiv jsou aktiva, která produkují pasivní příjem nebo slouží k jeho generování (vypočítáno jako vážená průměrná procentní hodnota pasivních aktiv, zjišťovaná čtvrtletně)
5. Jednáme výhradně svým vlastním jménem a ne jako zástupce či prostředník jiné osoby
6. Naše hlavní obchodní činnost je:

Prohlašuji/prohlašujeme, že informace uvedené v tomto formuláři jsou pravdivé. Pokud se okolnosti a naše situace změní tak, že se některé z výše uvedených prohlášení 1 až 6 stane neplatným, budu/budeme HSBC o této skutečnosti informovat do 30 dnů.

Podpis

Podpis

Jméno a  
příjmení

Jméno a  
příjmení

Funkce

Funkce

Datum

Datum

Podpis

Podpis

Jméno a  
příjmení

Jméno a  
příjmení

Funkce

Funkce

Datum

Datum

(Podepsáno oprávněnými zástupci)

Prosíme, připojte dodatečné podpisy, pokud to Vaše stanovy vyžadují.

## **Zákon o zdanění zahraničních účtů (FATCA)**

### **Dokumenty k podpisu:**

- < **Prohlášení aktivní nefinanční zahraniční osoby** >
- < **Prohlášení neziskové organizace** >

**POZOR** – Tento dokument, prosím, čtěte včetně Prohlášení o právním omezení, které je jeho nedílnou součástí.

### **ÚVOD**

V současné době ve světě dochází z iniciativy regulátorů finančních trhů, vlád a bankovních domů k celé řadě zásadních změn, jejichž cílem je zajistit ochranu a dlouhodobou bezpečnost finančního systému a chránit zájmy našich klientů. Mezi tyto změny se řadí i Zákon o zdanění zahraničních účtů (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA), který byl vládou Spojených států amerických zaveden v rámci Daňového zákoníku USA z roku 1986 (spolu se zákonem FATCA byly přijaty i další právní předpisy). Cílem zákona FATCA je zajistit pro americké daňové úřady informace o finančních aktivech ve vlastnictví amerických daňových poplatníků.

### **Co FATCA znamená pro vás a banku HSBC?**

Banka HSBC se zavázala, že bude nařízení zákona FATCA v celém rozsahu plnit ve všech zemích a teritoriích, kde podniká. Znamená to, že budeme muset americkým daňovým úřadům zasílat informace o příjmech a ziscích těch zákazníků, kterých se FATCA týká. Za tímto účelem budeme od našich zákazníků potřebovat některé další informace nebo dokumenty, které nám pomohou určit, kteří z nich spadají do definice amerického daňového poplatníka nebo zahraniční finanční instituce. Je možné, že se zákon FATCA dotkne i některých dalších skupin zákazníků.

Banky a další finanční organizace budou mít povinnost každý rok vykazovat údaje o finančních účtech, které jsou přímo či nepřímo drženy americkými daňovými poplatníky.

V případě, že se nám od zákazníka nepodaří potřebné informace či dokumentaci získat, může se stát, že tomuto zákazníkovi nebudeme moci otevřít účet, poskytnout naše produkty nebo služby nebo budeme nuceni zrušit jeho stávající účty. Na příchozí platby na účet může být uvalena srážková daň ve výši 30% a informace o účtu mohou být poskytovány příslušným daňovým úřadům. Může se také stát, že s některými zákazníky budeme muset ukončit spolupráci.

Abychom zjistili, u kterých z našich zákazníků nám vznikne informační povinnost podle FATCA, musíme vyhodnotit databázi našich zákazníků dle kategorií definovaných zákonem FATCA.

### **Týká se FATCA i vás?**

Naše informační povinnost se na většinu kategorií definovaných v zákoně FATCA nevztahuje, ale u některých zákazníků budeme muset údaje do USA poskytovat. Abychom mohli naše zákazníky správně přiřadit do jednotlivých kategorií, obracíme se na klienty s žádostí o potvrzení jejich statutu dle FATCA. Prosíme klienty, aby zhodnotili svou situaci dle uvedených podmínek a potvrdili, zda tyto podmínky splňují.

Banka HSBC bohužel nemůže klientů v této souvislosti poskytovat jakékoli daňové poradenství ani pomoc s klasifikací dle FATCA.

### **O kom musíme informace dle FATCA vykazovat?**

Máme povinnost vykazovat údaje o účtech, jejich majitelem jsou tzv. *vymezení američtí daňoví poplatníci*. Patří mezi ně američtí občané a osoby s trvalým pobytem na území USA, některé akciové společnosti a další firmy registrované v USA, i účty některých pasivních osob, jejichž akcionáři jsou americkými občany nebo rezidenty (podrobněji v oddílech *Pasivní příjmy a Co pro účely zákona FATCA znamená Pasivní osoba?*). Dále budeme muset vykazovat některé informace o zákaznících či finančních protějšcích, kteří nám dokumentaci potřebnou pro určení statutu dle FATCA nedodají.

### **Co je to zdanitelná platba?**

Zjednodušeně řečeno, zdanitelná platba je buď platba pocházející z fixního nebo zjistitelného, ročního nebo pravidelného příjmu na území USA, nebo (po roce 2016) platba z hrubého příjmu z prodeje nebo jiné likvidace (včetně vyplacení) majetku, který může vést k výplatě úroků nebo dividend na území USA. Je možné, že tato definice bude v budoucnu ještě změněna nebo rozšířena. Zdaňování těchto různých typů plateb bude nabíhat postupně do 1. ledna 2017.

### **Co je to aktivní nefinanční zahraniční osoba (Active Non-Financial Foreign Entity - Active NFFE)?**

Pojmem „aktivní NFFE“ se rozumí osoba, která provozuje nějakou obchodní činnost s výjimkou finančních služeb.

### **Dle FATCA informace o aktivních NFFE a jejich akcionářích vykazovat nemusíme v případě, že budou splněna následující kritéria:**

- Právnícká osoba není americkým daňovým poplatníkem (definice amerického daňového poplatníka viz níže).
- Právnícká osoba není finanční institucí. Další informace viz oddíl „*Co se podle FATCA považuje za finanční instituci?*“
- Pasivní příjmy představují méně než 50% hrubých příjmů právnické osoby za předchozí kalendářní rok. Další informace viz oddíl „*Co se podle FATCA považuje za pasivní příjem?*“.
- Méně než 50% aktiv (vážená průměrná procentní hodnota pasivních aktiv, zjišťovaná čtvrtletně) právnické osoby generuje pasivní příjem nebo slouží k jeho generování. Hodnota aktiv právnické osoby se určuje na základě reálné tržní hodnoty nebo účetní hodnoty, kterou právnická osoba uvádí ve své rozvaze (sestavené buď podle amerických, nebo mezinárodních účetních standardů).

Banka HSBC bohužel nemůže v této souvislosti poskytovat daňové poradenství.

### **Americký daňový poplatník**

Americký daňový poplatník znamená:

- Občan USA nebo rezident v USA,
- Akciová společnost nebo firma založená a registrovaná ve Spojených státech amerických nebo podle zákonů Spojených států amerických nebo zákonů některého ze států unie,
- Všechny majetkové fondy nebo svěřenecké fondy (s výjimkou zahraničních majetkových fondů nebo svěřeneckých fondů, tzn. fondů, jejichž příjmy ze zdrojů mimo území Spojených států, které nejsou

- nijak spojeny s podnikáním nebo obchodní činností na území Spojených států, nejsou zahrnuty do hrubého příjmu dle podkapitoly A Daňového zákoníku USA),
- Trusty pro které platí, (i) že nad jejich správou může primární dohled vykonávat soud z USA a (ii) že pravomoc rozhodovat o všech zásadních rozhodnutích trustu drží jeden nebo více amerických daňových poplatníků.

### **Co se podle FATCA považuje za pasivní příjem?**

Za pasivní příjem se obecně považují:

- Dividendy včetně příjmů, které fakticky dividendami jsou (tzv náhradní dividendy)
- Úroky včetně příjmů, které fakticky úroky představují, a některých výnosů z investic v pojistných smlouvách
- Některé renty a licenční poplatky s výjimkou poplatků souvisejících s aktivním obchodem nebo podnikáním
- Důchody
- Čistý zisk z transakcí, včetně forwardových a podobných transakcí, u některých typů komoditních transakcí
- Některé zisky z devizových transakcí
- Čistý zisk ze smluv s nominální hodnotou
- Částky inkasované dle hotovostních pojistných smluv nebo částky, které pojišťovny vydělají na rezervách na pojistky a důchodové pojištění
- Čistý zisk z prodeje aktiv, v jehož důsledku vznikne některý z výše uvedených typů příjmu Mezi

pasivní příjmy nepatří:

- Příjem z úroků, dividend, renty nebo licenčních poplatků zaplacených osobou spřízněnou, nebo od ní přijatých, s tím, že musí být možné takovouto částku jasně přiřadit k příjmům dané spřízněné osoby, které nejsou samy příjmy pasivními.
- Příjmy generované některými obchodníky s komoditami a cennými papíry v rámci jejich běžné obchodní činnosti.

Úplná definice pasivních příjmů viz ustanovení Daňového zákoníku USA (United States Internal Revenue Code), §1.1472-1(c)(1)(iv)(A)-(B).

### **Co se podle FATCA považuje za finanční instituci?**

FATCA pracuje s velmi širokou definicí „finanční instituce“. Obecně sem patří všechny banky, stavební spořitelny, osoby, které spravují finanční majetek, některé typy pojišťoven, správci majetku a některé investiční fondy. Do definice finanční instituce může spadat i osoba, která jmenuje svěřeneckou společnost nebo správce majetku třetí osoby nebo vystupuje jako holdingová společnost skupiny finančních společností, nebo některé formy skupinového financování.

Úplná definice finanční instituce viz ustanovení Daňového zákoníku USA (United States Internal Revenue Code), §1.1471-5(e)(1) až (6).

## **Co se podle FATCA považuje za neziskovou organizaci?**

Pojem „nezisková organizace“ odkazuje na právnické osoby nebo organizace, které jsou ze své podstaty neziskové a které se zabývají výhradně činností náboženských, charitativních, vědeckých, uměleckých, kulturních nebo vzdělávacích povahy. Informace o neziskových organizacích nemusíme deklarovat.

Zákon FATCA stanovuje určité podmínky, které je nutné splnit, má-li být právnická osoba nebo organizace pro účely FATCA považována za neziskovou organizaci. Cílem je ujistit se, že je daná osoba nebo organizace registrována mimo Spojené státy, že opravdu provozuje skutečnou charitativní činnost a že ji není zneužívána k daňovým únikům.

## **Co se podle FATCA považuje za pasivní osobu (pasivní NFFI)?**

Velmi obecně řečeno, pasivní osoby jsou zákonem FATCA definovány jako právnické osoby, organizace nebo společnosti, které mají pasivní příjmy nebo vlastní pasivní aktiva a nespádají pod žádnou jinou kategorii dle FATCA. Jsou to osoby, které se nezabývají činnostmi finančních institucí.

U těchto osob musí HSBC zjistit jejich majetkovou situaci a určit, zda u nich má dle FATCA informační povinnost, která vzniká v případě, že je některý z klíčových spolumajitelů pasivní osoby americkým daňovým poplatníkem.

## **PRÁVNÍ OMEZENÍ**

Tento dokument je určen výhradně zákazníkům banky HSBC, kterým byl zaslán. Není určen žádné jiné osobě. Jedná se o obecné shrnutí za účelem poskytnout informace. V žádném případě se nejedná o daňové nebo právní rady. HSBC Continental Europe, Czech Republic žádným způsobem nezaručuje přesnost a úplnost zde uvedených informací a nenese odpovědnost za případné chyby. HSBC Continental Europe, Czech Republic nenese odpovědnost za případné ztráty vzniklé v důsledku rozhodnutí vycházejících ze zde uvedených informací o zákoně FATCA platném k 19. květnu 2014. Zákazníkům doporučujeme, aby dle vlastní situace vyhledali odbornou pomoc právních a daňových poradců.