

ÚČINNÉ OD 1. 1. 2017

## 1. Základní ustanovení

**FATCA**, tj. Foreign Account Tax Compliance Act, je daňový předpis, který přijalo USA s cílem omezit daňové úniky amerických daňových poplatníků prostřednictvím zahraničních účtů. Má územní platnost v USA s tím, že ve formě mezinárodní dohody uzavřené mezi USA a příslušným partnerským státem se může stát i součástí legislativy tohoto partnerského státu.

Na základě FATCA jsou tedy Finanční instituce z celého světa povinny spolupracovat s IRS při poskytování údajů týkajících se subjektů, které naplňují podmínky definované ve FATCA<sup>1</sup>. Pokud by Finanční instituce neplnila své povinnosti vyplývající z FATCA, mohly by být její obchody v USA postiženy 30 % srážkovou daní. Obdobná 30 % srážková daň by jim byla srážena i z transakcí přicházejících od Finančních institucí, které naplňují povinnosti vyplývající jim z FATCA a spolupracují s IRS.

V této souvislosti Banka CREDITAS (dále jen „Banka“), působící na území ČR, jež patří mezi státy, které uzavřely Dohodu s USA, nastavila své procesy v souladu s FATCA.

## 2. Je Banka registrovaná u IRS (Úřad pro daňovou správu USA<sup>2</sup>)?

Ano, Banka se v souladu s požadavky FATCA registrovala u IRS jako reportující zahraniční finanční instituce podle Modelu 1 mezivládní smlouvy (IGA).

GIIN přiřazený Bance je: 2UNF4D.99999.SL.203.

## 3. Jaké normy upravují postupy související s FATCA?

Dohoda č. 72/2014 Sb. m. s., mezi ČR a USA o zlepšení dodržování daňových předpisů v mezinárodním měřítku a s ohledem na právní předpisy USA o informacích a jejich oznamování obecně známé jako Foreign Account Tax Compliance Act, jejíž text můžete nalézt zde: <http://www.mfcr.cz/cs/legislativa/mezinarodni-vymena-info-v-danove-oblasti/fatca-cr-usa/2014/podepsane-zneni-dohody-fatca-a-doprovodn-18853>.

Zákon č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní (ve znění pozdějších předpisů a zohledňujícím transpozici směrnice Rady 2014/107/EU ze dne 9. prosince 2014, kterou se mění směrnice 2011/16/EU, pokud jde o povinnou automatickou výměnu informací v oblasti daní), který je základní normou upravující mezinárodní spolupráci v oblasti daní a procesní postupy automatické výměny informací získávaných od finančních institucí, a zároveň sjednocující postupy při automatické výměně informací pro daňové účely dle CRS s postupy, které vyžaduje FATCA. Účinností novely zákona č. 164/2013 Sb. zde byla včleněna celá problematika výměny informací s USA a došlo ke zrušení zákona č. 330/2014 Sb., tzv. „lex FATCA“.

Zákon provádí vyhláška č. 74/2014 Sb., o stanovení druhů příjmu a majetku pro účely automatické výměny informací v rámci mezinárodní spolupráce při správě daní.

Dále zákon provádí vyhláška č. 108/2016 Sb., stanovící účty vyňaté z oznamování.

## 4. Jaký dopad na Klienty Banky má FATCA a jaké jsou povinnosti Klientů v souvislosti s FATCA?

Banka s účinností od 1. 7. 2014 průběžně zjišťuje, vyhodnocuje a každoročně reportuje určité informace o svých Klientech a jejich účtech spadajících pod režim FATCA lokálnímu správci daně, který je dál postoupí IRS. Z uvedeného důvodu provádí Banka revizi svých Klientů za účelem identifikace Klientů, kteří spadají pod režim FATCA. Ve zmíněné souvislosti může Banka Klienty kdykoliv požádat o doplnění informací či dokumentů k tomu, aby mohla u daného Klienta prověřit jeho status FATCA. Klienti jsou povinni na požadavky Banky v souvislosti s FATCA v přiměřené lhůtě reagovat a doložit všechny požadované dokumenty. Klient je navíc povinen sám Bance neprodleně oznámit, pokud se jeho status FATCA změní, a doložit k tomu příslušné dokumenty požadované Bankou. Obdobně je Klient, Pasivní NFFE, povinen postupovat v případě, že se změní status FATCA u osob, které Klienta ovládají (jsou jeho skutečnými majiteli).

To, že Klient spadá pod režim FATCA, však nemá žádný dopad na služby, které mu poskytuje Banka. Tento Klient bude maximálně požádán o doložení nějakých dokumentů, případně Bankou reportován v souvislosti s FATCA.

<sup>1</sup> K nim blíže zejm. v odst. č. 5.

<sup>2</sup> Definice dalších pojmů a zkratk naleznete níže v tomto dokumentu.

## 5. Kteří Klienti zejména spadají pod režim FATCA?

Pod režim FATCA bude spadat zejména Klient, majitel účtu v Bance, u kterého Banka identifikuje, že:

- je Americkou osobou (např. je občan USA či Entitou se sídlem v USA),
- má jednu nebo více Amerických indicií (např. místo narození v USA),
- je Pasivní NFFE, která sice není Americkou osobou, ale je ovládaná jednou nebo více Americkými osobami.

## 6. Doložení jakých dokumentů může Banka po Klientovi v souvislosti s FATCA požadovat?

Banka bude po všech Klientech požadovat, aby podepsali prohlášení o tom, zda jsou nebo nejsou Americkou osobou, případně, u Klientů - Entit, také podrobnější prohlášení o kategorii do které v souladu s FATCA spadají, eventuálně taky prohlášení o tom, zda fyzická/é osoba/y ovládající Entitu, která je Pasivní NFFE, je/ jsou či není/ nejsou Americkou osobou.

Jestliže Klient na příslušném formuláři Banky prohlásí, že je Americkou osobou, je povinen na tomto příslušném formuláři uvést i své americké TIN. Banka je oprávněná si od Klienta vyžádat i další relevantní dokumenty potvrzující tyto prohlášené skutečnosti (např. formulář W9, kde je uvedeno americké TIN a dále např. zelenou kartu či pas vydaný USA).

Pokud Klient na příslušném formuláři Banky prohlásí, že není Americkou osobou, ale Banka v rámci svých postupů u něj identifikuje jakoukoliv Americkou indicii, pak si Banka od Klienta vyžádá relevantní dokumenty vyvracející podezření, že Klient je Americkou osobou (např. formulář W8-BEN, potvrzení o trvalém pobytu mimo USA).

Obdobně bude Banka postupovat i vůči osobám, které ovládají jejího Klienta, který je Pasivní NFFE.

## 7. Jak často bude muset Klient poskytovat Bance informace v souvislosti s FATCA?

Činnosti Banky v souvislosti s FATCA jsou kontinuálním procesem. V zásadě může Banka požádat Klienta o další informace, resp. doložení dalších dokumentů zejména v situaci, kdy nastanou skutečnosti, které budou svědčit o tom, že Klient spadá pod režim FATCA.

## 8. Kde mohou Klienti získat Formuláře IRS?

Klienti si mohou Formuláře IRS v elektronické formě stáhnout ze stránek IRS: <http://www.irs.gov/Forms-&-Pubs>.

## 9. Je Banka povinna poskytnout Klientovi pomoc při vyplňování Formulářů IRS?

Není, protože se jedná o plnění daňových povinností Klienta ve vztahu k USA. Banka není daňový poradce a nerozumí daňovému právu USA.

## 10. Co se stane, když Klient dokumenty požadované Bankou v souvislosti s FATCA nepředloží?

V případě, že Klient dokumenty požadované Bankou za účelem prověření jeho statusu FATCA Bance odmítne předat nebo ve stanovené přiměřené lhůtě požadovaným způsobem nepředloží, bude jej Banka považovat za Americkou osobu, a je možné, že bude údaje o takovémto Klientovi a jeho účtech reportovat v souladu s FATCA.

Banka má taky právo, v případě, že jí v souvislosti s FATCA Klient nesdělí pravdivé údaje nebo odmítne poskytnout součinnost při prověřování jeho statutu FATCA, vypovědět smlouvu či od smlouvy odstoupit.

V krajním případě může taky vzniknout Bance povinnost provést srážku daně z plateb plynoucích z USA.

## 11. Jak je možné, že jiné banky, které také vedou Klientovi účty, požadují po Klientovi v souvislosti s FATCA doložení jiných dokumentů?

Způsob, jakým se Finanční instituce vypořádají se svými prověřovacími a zjišťovacími povinnostmi vůči Klientům v souvislosti s FATCA, se může lišit, neboť příslušné právní předpisy způsob plnění těchto povinností přesně nedefinují. V zásadě je potřeba, aby Klient postupoval podle instrukcí Finanční instituce, která mu vede účet, i v případě, že na první pohled může jít o duplicitní požadavek.

## 12. Co a jak často je vlastně Banka povinna v souvislosti s FATCA reportovat?

Banka je povinna v souvislosti s FATCA vždy jednou ročně reportovat každý účet, který vede, jehož majitelem je zejména:

- Americká osoba,
- Entita, která je Pasivní NFFE a má jednu nebo více ovládajících osob, které jsou Americkou osobou,
- Klient, u kterého byla Bankou zjištěna Americká indicie, ale který s Bankou nespolupracuje při ověřování svého statutu v souvislosti s FATCA (nedoloží Bankou požadované dokumenty apod.) – takovéto Klienty Banka totiž považuje automaticky za Americké osoby,

za předpokladu, že k 31. 12. reportovaného kalendářního roku, případně ke dni předcházejícímu dni zrušení posledního účtu v reportovaném kalendářním roce, bude na všech účtech vedených Bankou pro některého z uvedených majitelů relevantní souhrnný zůstatek peněžních prostředků (např. Klienta - fyzickou osobu, spadající pod režim FATCA, bude Banka za daný kalendářní rok reportovat v případě, že k některému z uvedených dnů bude zůstatek na všech jeho účtech vedených Bankou rovný nebo vyšší než 50.000 USD, případně jeho ekvivalentu v cizí měně), a to pouze v případě, že se na tento účet nebude vztahovat výjimka z povinnosti jej reportovat v souladu s příslušnými právními předpisy.

### 13. Jaké údaje bude Banka v souvislosti s FATCA reportovat?

Druh reportovaných informací bude záviset na typu Klienta - majitele účtu. V zásadě se budou v souladu s příslušnými právními předpisy reportovat informace v rozsahu osobních údajů, jako jsou např. jméno, adresa, americké TIN, a dále finančních údajů, jako jsou číslo účtu, zůstatek účtu a jeho měna ke konci příslušného kalendářního roku (resp. ke dni zrušení účtu), celková hrubá výše úroku vyplaceného nebo připsaného na účet v průběhu kalendářního roku (od roku 2015).

---

## FYZICKÉ OSOBY: ZÁKLADNÍ DOKUMENTY, KTERÉ JE POTŘEBA PŘEDLOŽIT V SOUVISLOSTI S FATCA

### 1. Pokud Klient prohlásil, že je Americkou osobou

V tomto případě je potřeba Bance předložit zejména:

- a) kopii dokladu totožnosti (pasu vydaného USA) nebo jiného dokladu osvědčujícího daňovou rezidenci Klienta v USA (např. zelená karta) a
- b) řádně vyplněný a podepsaný formulář W9 a uvést své TIN.

### 2. Pokud Klient prohlásil, že není Americkou osobou, ale budou u něj identifikovány Americké indicie, tj.:

#### - Klient se narodil v USA

V tomto případě je potřeba Bance předložit zejména:

- a) řádně vyplněný a podepsaný formulář W8-BEN a
- b) kopii platného pasu, který není pasem vydaným USA, nebo jiného dokladu, který prokazuje, že Klient nemá státní občanství a ani státní příslušnost USA, a
- c) úředně ověřenou kopii superlegalizovaného potvrzení o zániku státní příslušnosti USA

#### - Klientova korespondenční adresa nebo místo trvalého pobytu je v USA, případně má americké telefonní číslo

V tomto případě je potřeba Bance předložit zejména:

- a) úředně ověřenou kopii superlegalizovaného nebo apostilovaného potvrzení o trvalém pobytu vydaném příslušným státem, kterého je Klient rezidentem a
- b) kopii platného průkazu totožnosti vydaného státem, kterého je Klient rezidentem

#### - Klient udělil plnou moc nebo dispoziční oprávnění k účtu osobě s trvalým pobytem a/nebo korespondenční adresou v USA

V tomto případě je potřeba Bance předložit zejména:

- a) úředně ověřenou kopii superlegalizovaného nebo apostilovaného potvrzení o trvalém pobytu vydaném příslušným státem, kterého je Klient rezidentem a
- b) kopii platného průkazu totožnosti vydaného státem, kterého je Klient rezidentem.

V případě, že se u Klienta vyskytuje **vícero Amerických indicií**, předkládá Klient Bance doklady vyžadované ke každé této Americké indicii, jak jsou uvedeny výše (pokud jsou doklady u jednotlivých Amerických indicií totožné, stačí jejich předložení v jednom vyhotovení).

Pokud má Klient i jiné doklady prokazující, že není Americkou osobou, může je Bance rovněž předložit za účelem vyhodnocení jeho statusu FATCA.

Banka má právo si od Klienta v souvislosti s FATCA vyžádat i jiné, než výše zmíněné, dokumenty.

## PRÁVNICKÉ OSOBY (ENTITY): ZÁKLADNÍ DOKUMENTY, KTERÉ JE POTŘEBA PŘEDLOŽIT V SOUVISLOSTI S FATCA

### 1. Pokud Klient prohlásil, že je Finanční institucí v ČR nebo v jiném partnerském státě

V tomto případě je potřeba Bance sdělit GIIN přidělený ze strany IRS.

### 2. Pokud Klient prohlásil, že je jinou Finanční institucí, než je uvedena pod ad 1 výše

V tomto případě je potřeba Bance zejména sdělit GIIN přidělený ze strany IRS nebo předložit řádně vyplněný a podepsaný formulář W8-BEN.

### 3. Klient je Specifikovanou Americkou osobou

V tomto případě je potřeba Bance předložit zejména:

- úředně ověřené kopie superlegalizovaného/apostilovaného výpisu z příslušného amerického rejstříku (úřední evidence) a zakladatelských dokumentů a
- řádně vyplněný a podepsaný formulář W9 a uvést své TIN.

### 4. Pokud Klient prohlásil, že je Americkou osobou, která není Specifikovanou Americkou osobou, tj. je Jinou (vyňatou) Americkou osobou

V tomto případě je potřeba Bance předložit zejména:

- úředně ověřené kopie superlegalizovaného/apostilovaného výpisu z příslušného amerického rejstříku (úřední evidence) a zakladatelských dokumentů a
- řádně vyplněný a podepsaný formulář W9 a uvést své TIN.

### 5. Pokud Klient prohlásil, že je Aktivní NFFE

V tomto případě je potřeba Bance zejména předložit dokumenty prokazující status Aktivní NFFE, pokud není patrný ze zakladatelských dokumentů.

### 6. Pokud Klient prohlásil, že je Pasivní NFFE

V tomto případě je potřeba Bance předložit zejména:

- strukturu vlastnických vztahů za účelem zjištění či ovládající osoby jsou Americkými osobami, tj. vyplněný formulář Banky nazvaný „Prohlášení právnické osoby o skutečném majiteli“ a
- pokud je skutečný majitel<sup>3</sup> Klienta Americkou osobou nebo má některou z Amerických indicí, řádně vyplněný a podepsaný formulář Banky nazvaný „Prohlášení fyzické osoby ke statusu FATCA“ a W8-BEN<sup>4</sup> nebo W9<sup>5</sup> ze strany každého takového skutečného majitele.

---

## VYSVĚTLENÍ NĚKTERÝCH POJMŮ POUŽITÝCH V DOKUMENTU

„USA“ se rozumí Spojené státy americké včetně jejich států (zahrnuje rovněž District of Columbia), a americká teritoria, kterými jsou Americká Samoa, Společenství Ostrovy Severní Mairany, Guam, Společenství Portoriko nebo Americké Panenské Ostrovy.

„Entitou“ se rozumí právnická osoba nebo jednotka bez právní osobnosti (např. svěřenský fond).

„Americkou osobou“ se rozumí zejména Klient, který je:

- občanem USA (např. osoba narozena v USA, osoba, jejíž rodič je občanem USA a také osoby, které mají víc občanství, pokud o občanství USA nepřišly),
- fyzickou osobou, která je rezidentem USA (tj. není občanem USA, ale má v USA bydliště, případně jiné povolení k pobytu, např. zelenou kartu, bez ohledu na občanství kterékoliv jiné země, případně je osobou, jejíž pobyt v USA překročí určenou hranici počtu dní v roce),

---

<sup>3</sup> Definice skutečného majitele je obsažena v dokumentu „Informace k prohlášení o skutečném majiteli“ či v instrukcích k vyplnění formuláře Banky nazvaného „Prohlášení právnické osoby o skutečném majiteli“.

<sup>4</sup> Formulář dostupný např. na <<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>>.

<sup>5</sup> Formulář dostupný např. na <<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>>.

- osobní nebo obchodní společností založenou v USA nebo zřízenou podle právních předpisů USA (tj. zejména společnost zapsaná nebo mající sídlo v USA),
- svěřeneckým fondem, jestliže 1) soud v USA by byl podle platného právního předpisu oprávněn vydávat příkazy nebo rozsudky týkající se všech podstatných záležitostí správy svěřenského fondu a 2) jedna nebo více Amerických osob mají oprávnění kontrolovat všechna podstatná rozhodnutí ohledně svěřenského fondu nebo majetku zesnulého, který je občanem nebo rezidentem USA.

„**Specifikovanou Americkou osobou**“ se rozumí zejména Entita založená v USA nebo zřízena podle práva USA neobchodovaná na trzích s cennými papíry.

„**Jinou (vyňatou) Americkou osobou**“ se rozumí americká Entita, která:

- je společností, jejíž akcie jsou obchodovány na zavedeném trhu s cennými papíry,
- je Spojenými státy, nebo organizací v jejich výlučném vlastnictví,
- státem, přičleněným územím Spojených států nebo organizací v jejich výlučném vlastnictví,
- Finanční institucí.

„**Finanční institucí**“ se rozumí zjednodušeně zejména banky, družstevní záložny, stavební spořitelny, správcovské společnosti, osoby, které spravují finanční majetek, některé druhy pojišťoven, některé investiční fondy apod., které jsou v souvislosti s FATCA vázány spoluprací a povinností zjišťovat a oznamovat údaje o určitých svých Klientech IRS nebo příslušnému správci daně partnerského státu.

„**Pasivním příjmem**“ se zejména rozumí **(i)** dividendy včetně příjmů, které fakticky dividendami jsou (tzv. náhradní dividendy), **(ii)** úroky včetně příjmů, které fakticky úroky představují, a některých výnosů z investic v pojistných smlouvách, **(iii)** některé renty a licenční poplatky s výjimkou poplatků souvisejících s aktivním obchodem nebo podnikáním, **(iv)** důchody, **(v)** čistý zisk z transakcí, včetně forwardových a podobných transakcí, u některých typů komoditních transakcí, **(v)** některé zisky z devizových transakcí,

**(vi)** čistý zisk ze smluv s nominální hodnotou, **(vii)** částky inkasované dle hotovostních pojistných smluv nebo částky, které pojišťovny vydávají na rezervách na pojistky a důchodové pojištění, **(viii)** čistý zisk z prodeje aktiv, v jehož důsledku vznikne některý z výše uvedených typů příjmu. Mezi pasivní příjmy nepatří: (i) 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, **(ii)** příjmy generované některými obchodníky s komoditami a cennými papíry v rámci jejich běžné obchodní činnosti.

„**NFFE**“ se rozumí Non-Financial Foreign Entity, tj. jakákoliv neamerická Entita, včetně neamerické Entity zřízené v ČR nebo v jiném partnerském státě, která není Finanční institucí.

„**Aktivní NFFE**“ se rozumí Active Non-Financial Foreign Entity - Active NFFE, tj. zjednodušeně řečeno NFFE (Entita), která zejména **(i)** je zřízena výhradně pro náboženské, charitativní, vědecké, umělecké, kulturní, sportovní nebo vzdělávací účely, nebo profesionální organizací, obchodním spolkem, obchodní komorou, občanským spolkem, organizací provozovanou za účelem podpory sociální péče, a je osvobozena od daně z příjmů, nemá žádné akcionáře nebo členy s vlastnickými nebo majetkovými účastmi na jeho příjmech nebo majetku, nebo u které **(ii)** méně než 50% hrubého příjmu za kalendářní rok je pasivním příjmem a méně než 50 % držených aktiv jsou aktiva, která vytvářejí nebo jsou držena za účelem vytváření pasivních příjmů, a/nebo **(iii)** akcie jsou obchodovány na zavedeném trhu cenných papírů, nebo je propojenou osobou Entity, jejíž akcie jsou obchodovány na zavedeném trhu cenných papírů. Jedná se např. o neziskové organizace, akciové společnosti a společnosti s ručením omezeným, provozující standardní podnikatelskou činnost.

„**Pasivní NFFE**“ se rozumí Passive Non-Financial Foreign Entity, tj. zjednodušeně řečeno NFFE (Entita), která není aktivní NFFE, a u které zejména **(i)** více než 50 % hrubého příjmu za kalendářní rok je pasivním příjmem (např. úroky, dividendy) a více než 50% držených aktiv jsou aktiva, která vytvářejí nebo jsou držena za účelem vytváření pasivních příjmů, a/nebo **(ii)** akcie nejsou obchodovány na zavedeném trhu cenných papírů, nebo je propojenou osobou Entity, jejíž akcie nejsou obchodovány na zavedeném trhu cenných papírů. Jedná se např. o tzv. „spící“ společnosti nevykazující žádnou činnost a realizující výnosy pouze z úroků a dividend.

„**Skutečným majitelem**“ se rozumí fyzická osoba, která má fakticky nebo právně možnost vykonávat přímo nebo nepřímo rozhodující vliv v právní osobě.

„**Osvobozeným skutečným vlastníkem**“ se rozumí zejména **(i)** Finanční Instituce: např. penzijní fond, důchodový fond nebo **(ii)** nefinanční Entita: např. Česká republika, kraj, obec, mezinárodní organizace, centrální banka.

„**Neziskovou organizací**“ se rozumí, zjednodušeně řečeno, Entita, které je ze své podstaty nezisková a která se zabývá výhradně činnostmi náboženské, charitativní, vědecké, umělecké, kulturní nebo vzdělávací povahy.

„**Dohodou s USA**“ se rozumí dohoda mezi USA a jiným státem o zlepšení dodržování daňových předpisů v mezinárodním měřítku a s ohledem na právní předpisy USA a informacích a jejich oznamování obecně známé jako FATCA.

„**Partnerským státem**“ se rozumí stát, který podepsal Dohodu s USA v souvislosti s FATCA.

„**Americkou indicí**“ se rozumí identifikační údaj zjištěný v rámci procesů při identifikaci a kontrole Klienta Banky, který naznačuje, že Klient by mohl být Americkou osobou, a to zejména:

- občanství USA,
- rezidentství v USA (trvalý nebo jiný pobyt),



- místo narození v USA,
- doručovací adresa nebo adresa bydliště v USA (včetně P.O.BOX),
- telefonní číslo s předvolbou USA,
- trvalé příkazy pro převod Peněžních prostředků na účet vedený v USA (Banka prozatím neumožňuje nastavit takovýto trvalý platební příkaz),
- platná plná moc/dispozice nebo podpisové pravidlo udělené osobě s adresou v USA.

„**IGA**“ se rozumí Intergovernmental Agreement, tzn. mezivládní smlouva.

„**GIIN**“ se rozumí Global Intermediary Identification Numer, tzn. Globální zprostředkovatelské identifikační číslo přidělované ze strany IRS Finančním institucím po jejich registraci u IRS.

„**Americkým TIN**“ se rozumí Tax Identification Number, tzn. federální daňové identifikační číslo amerického daňového poplatníka; americké TIN fyzické osoby by mělo odpovídat Social Security Number (**SSN**) této fyzické osoby v USA; americké TIN Entity by mělo odpovídat Employer Identification Number (**EIN**) této Entity v USA.

„**IRS**“ se rozumí Internal Revenue Service, tj. Úřad pro daňovou správu USA.

„**Formuláři IRS**“ se rozumí formuláře používané v USA pro účely správy daní, zejména

- formulář W9 (Request for Taxpayer Identification Number and Certification), kterým majitel účtu potvrzuje svůj status Americké osoby v souvislosti s FATCA,
- formulář W8-BEN (Certificate of Foreign Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting), jež je určený pro fyzické osoby a Entity, kterým se potvrzuje vynětí ze statutu Americké osoby v souvislosti s FATCA.

„**CRS**“ se rozumí Common Reporting Standard, tzn. globální standard automatické výměny informací poskytovaných finančními institucemi daňovým správám (k CRS viz blíže dokument Banky nazvaný „Informace k CRS“ zpřístupněný na [www.creditas.cz](http://www.creditas.cz)).

---

## PRÁVNÍ OMEZENÍ

Tento dokument je určen výhradně pro Klienty Banky a představuje zjednodušené shrnutí podstatných skutečností souvisejících s FATCA za účelem poskytnout Klientům základní informace. V žádném případě tento dokument neobsahuje daňové nebo právní rady. Banka žádným způsobem nezaručuje přesnost a úplnost informací uvedených v tomto dokumentu a nenese odpovědnost za případné chyby v něm obsažené. Banka nenese odpovědnost ani za případné ztráty Klientů, vzniklé v důsledku rozhodnutí vycházejících z informací uvedených v tomto dokumentu. Banka Klientům doporučuje, aby dle vlastní situace v souvislosti s FATCA vyhledali odbornou pomoc právních a daňových poradců.