



FATCA alebo „Foreign Accounts Tax Compliance Act“ je zákon Spojených štátov amerických prijatý v roku 2010 s úmyslom obmedziť daňové úniky amerických občanov a daňových rezidentov USA prostredníctvom zahraničných finančných účtov. FATCA v tejto súvislosti ukladá bankám (zahraničným z pohľadu USA) povinnosti, ktorých cieľom je zaistiť, aby americký finančný úrad mal informácie o zahraničných účtoch američanov, resp. amerických daňových rezidentov.

Slovenská republika patrí medzi krajiny, ktoré uzatvorili medzivládnu zmluvu s USA o režime FATCA. Banky ponúkajúce bankové služby v Slovenskej republike, nevynímajúc Poštovú banku, a.s., prispôbili v zmysle FATCA svoje procesy. Z podstaty medzivládnej zmluvy vyplýva, že banky, t.j. aj Poštová banka, a.s., zisťujú a poskytujú údaje a informácie o rezidentoch USA pre daňové účely Finančnej správy SR.

Primárnym cieľom FATCA je :

- 1. identifikovať američanov, resp. amerických daňových rezidentov, ktorí by mohli daňové úniky uskutočniť prostredníctvom finančných účtov v zahraničí. t.j. v SR, a zároveň**
- 2. oznámiť základné údaje o nich americkému finančnému úradu.**

Poštová banka, a.s., je povinná na ročnej báze zisťovať a reportovať údaje o účtoch, ktoré sú priamo alebo nepriamo vlastnené daňovými rezidentmi USA. Z toho dôvodu Poštová banka, a.s., vykonáva jednotlivé kroky voči klientom s cieľom identifikovať daňových rezidentov USA na účely FATCA a v nevyhnutných prípadoch je povinná požadovať spoluprácu klienta kvôli dodaniu ďalších informácií. Banka najmä požaduje od klienta poskytnutie čestného vyhlásenia slúžiaceho na stanovenie tzv. FATCA statusu, pričom banka vykonáva preverovanie nových aj existujúcich klientov.

Ak klient nie je daňovým rezidentom USA, tak FATCA nemá na klienta žiadny vplyv. Napriek tomu môže byť takýto klient kontaktovaný zo strany Poštovej banky, a.s. za účelom získania alebo doplnenia potrebných informácií. Tieto informácie však banka použije iba pre svoje evidenčné účely a nebudú nikde ďalej reportované.

Naopak, FATCA má vplyv na fyzické a právnické osoby, ktoré budú identifikované ako daňoví rezidenti USA. FATCA má taktiež dopad na niektoré typy podnikov s americkými vlastníkami. Banka musí každoročne ohlásiť údaje a informácie o týchto subjektoch Finančnému riaditeľstvu SR, ktoré následne informácie ohlási americkému finančnému úradu.