

Čo je FATCA?

Zákon o dodržiavaní daňových predpisov v prípade zahraničných účtov (v angličtine „Foreign Account Tax Compliance Act“ a skrátené „FATCA“) je americký právny predpis určený na zabránenie cezhraničným daňovým únikom vo vzťahu k americkým osobám. Uplatňuje sa na finančné inštitúcie po celom svete. Mnoho krajín implementovalo FATCA do lokálnych právnych predpisov.

FATCA vyžaduje od finančných inštitúcií mimo USA, nazývaných zahraničné finančné inštitúcie, aby identifikovali a oznamovali účty klientov podliehajúcich oznamovaniu. Klienti podliehajúci oznamovaniu sú (i) americké osoby, (ii) špecifické typy neamerických subjektov, ktoré majú amerických vlastníkov alebo americké ovládajúce osoby a (iii) klienti, ktorí neplnia požiadavky FATCA.

Aký je prístup ING k FATCA? Bude ING plniť FATCA požiadavky?

Prístup ING Bank je plniť požiadavky FATCA na celom svete.

Čo znamená FATCA pre našich klientov?

Klientov, na ktorých sa vzťahuje FATCA (t.j. klientov podliehajúcich oznamovaniu) a klientov, vo vzťahu ku ktorým je FATCA klasifikácia nejasná, budeme kontaktovať. Môžeme ich požiadať, aby poskytli viac informácií za účelom potvrdenia, či sú na daňové účely americkými osobami. Nie je potrebné, aby klienti proaktívne oslovovali ING.

Ktorí klienti podliehajú oznamovaniu?

Klienti podliehajúci oznamovaniu sú:

- americké osoby (jednotlivci a subjekty), ak sa na ne nevzťahuje výnimka týkajúca sa špecifických typov amerických subjektov (napr. spoločností, s akciami ktorých sa pravidelne verejne obchoduje na regulovanom trhu s cennými papiermi),
- špecifické typy neamerických subjektov, ktoré majú amerických vlastníkov alebo americké ovládajúce osoby a
- klienti, ktorí neplnia požiadavky FATCA alebo neodpovedajú na žiadosť o informácie.

Ukončí ING Bank vzťahy s americkými klientmi z dôvodu FATCA?

Cieľ FATCA je oznamovanie účtov klientov podliehajúcich oznamovaniu, nie ukončovanie vzťahov s nimi. ING Bank je otvorená obchodovaniu s americkými osobami, ktoré plnia požiadavky FATCA.

Produkty dostupné pre americké osoby sa kvôli FATCA nemenia.

Budú informácie o klientovi zaslané do USA bez toho, aby o tom bol klient informovaný?

Oznamovanie účtov bude vykonávať každý subjekt ING lokálne, v súlade s pravidlami a FATCA požiadavkami príslušnej krajiny.

Aké sú dôsledky neplnenia požiadaviek?

Klienti, ktorí neplnia požiadavky FATCA, podliehajú oznamovaniu. ING bank bude vykonávať oznamovanie vždy na základe pravidiel a požiadaviek platných v „hostiteľskej“ krajine .