

FATCA

FATCA je americký daňový zákon o daňovom súlade zahraničných účtov, ktorý vznikol na zamedzenie daňových únikov Spojených štátov amerických (ďalej len „USA“). Je záväzný pre všetky zahraničné finančné inštitúcie, vrátane poisťovní, ktoré majú povinnosť identifikovať skutočných vlastníkov finančných účtov a odhaliť daňovému orgánu USA daňových rezidentov USA. Slovenská republika v zmysle FATCA pristúpila na IGA Model I, v ktorom kompetencie medzivládnej dohody určia vnútroštátne zákony, reportovanie vnútroštátnemu daňovému orgánu, a je možná vzájomná výmena informácií. Jej cieľom je, aby celosvetová sieť krajín a subjektov spolupracovala pri získavaní a výmene informácií v zmysle FATCA prostredníctvom IRS (The Internal Revenue Services – finančný úrad USA).

Z uvedeného dôvodu je KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava od začiatku účinnosti tejto povinnosti ako finančná inštitúcia registrovaná na stránke IRS a tým je viazaná povinnosťami vyplývajúcimi z FATCA na základe medzivládnej dohody medzi Slovenskou republikou a USA – model IGA 1 a bolo jej pridelené identifikačné číslo (tzv. GIIN – Global Intermediary Identification Number): EM4SY0.00023.ME.703.

CRS

Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD) vydala na podnet FATCA globálny štandard pre automatickú výmenu informácií o finančných účtoch Common Reporting Standard (ďalej len „CRS“), ktorý je určený pre zabránenie cezhraničných daňových únikov. Slovenská republika transponovala požiadavky FATCA/CRS do zákona č. 359/2015 Z.z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov. CRS je záväzný pre všetky zahraničné finančné inštitúcie, vrátane Poisťovne, ktorej povinnosťou je identifikovať skutočných vlastníkov finančných účtov a odhaliť daňovému orgánu členského štátu CRS ich daňových rezidentov. K tomuto spoločnému štandardu vykazovania sa zaviazalo vyše 100 krajín z celého sveta a tento zoznam sa neustále rozširuje. V rámci CRS nie je však USA, keďže na nich sa vzťahuje povinnosť k automatickej výmene informácií o finančných účtoch v zmysle FATCA.

V zmysle zákona CRS vyplýva pre KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava povinnosť identifikovať takýchto klientov a nahlásiť ich príslušnému orgánu Slovenskej republiky. Pre dodržanie tohto zákona sú klienti povinní poskytnúť svoju súčinnosť.