

ČASTO KLADENÉ OTÁZKY

NOVÁ REGULATORNÍ POVINNOST CRS

SEZNAM POJMŮ:

Oznamovaná osoba – fyzická nebo právnická osoba, která je daňovým rezidentem ve smluvním státě podle jeho daňové legislativy nebo v souladu se zákonem č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní.

Oznamovaný účet – účet, který podléhá oznámení místní daňové správě pro účely mezinárodní spolupráce v oblasti daní. Rozumí se jím finanční účet držený jednou nebo více oznamovanými osobami (nebo pasivní nefinanční právnickou osobou s jedním nebo více skutečnými majiteli, kteří jsou oznamovanou osobou).

Smluvní stát – země, která uzavřela dohodu o výměně informací pro daňové účely.

OBECNÉ DOTAZY

1. Co je to CRS?

CRS neboli Common Reporting Standard je globální iniciativa vytvořená OECD (Organisation for Economic Co-operation and Development) a je částečně založena na americké legislativě FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act). Již více než 100 jurisdikcí se přihlásilo k automatické výměně informací o finančních účtech v rámci režimu CRS s cílem zabránit daňovým únikům. Česká republika (dále jen „ČR“) se mnohostrannou dohodou a zákonem č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní, zavázala v tomto ohledu spolupracovat s ostatními smluvními státy.

Všechny české finanční instituce včetně UniCredit Bank mají povinnost od klienta se zahraničními údaji získat vyplněné čestné prohlášení, ve kterém prohlásí zemi/země své daňové rezidence. V případě, že takový klient bude v souladu s výše uvedeným zákonem identifikován jako oznamovaná osoba, mají české finanční instituce povinnost oznámit vybrané údaje českému daňovému úřadu za účelem automatické výměny informací.

2. Jak zjistím, jestli jsem daňovým rezidentem smluvního státu?

Současný seznam všech smluvních států lze najít na stránkách Ministerstva financí České republiky (MFČR).

https://www.mfcr.cz/assets/cs/media/Seznam_Seznam-smluvnich-statu-a-rozhodnych-dnu_v10.pdf

3. Země mé daňové rezidence je na seznamu smluvních států, co to pro mě znamená?

České finanční instituce včetně UniCredit Bank jsou povinny oznámit vybrané údaje všech majitelů účtu s daňovou rezidencí ve smluvních státech daňovému úřadu v ČR. Ten následně předá informace o majitelích účtů daňovému úřadu v příslušném smluvním státě.

4. Země mé daňové rezidence není na seznamu smluvních států, co to pro mě znamená?

Pokud jste fyzickou osobou, která nemá daňovou rezidenci v žádném ze smluvních států, znamená to, že by se na vás tato regulace prozatím neměla vztahovat, a neměl/a byste se tedy z titulu CRS legislativy stát oznamovanou osobou.

Pokud jste právnickou osobou, která nemá daňovou rezidenci ve smluvním státě, pak i v takovém případě se může stát, že dojde k situaci, kdy budou informace právnické osoby oznamovány do zemí jednotlivých skutečných majitelů (ovládajících osob), pokud jsou tito daňovými rezidenty smluvního státu.

5. Jakým způsobem banka určí klienty, kteří by mohli být daňovými rezidenty pro daňové účely CRS?

Při zakládání účtu jsou české finanční instituce včetně UniCredit Bank povinny identifikovat klientovu daňovou rezidenci (součást identifikační karty klienta) na základě klientem vyplněného čestného prohlášení. Následně tyto informace porovná se seznamem smluvních států vydaným MFČR.

České finanční instituce včetně UniCredit Bank jsou zároveň povinny provést testování existence zákonem stanovených vazeb a údajů u svých stávajících klientů (tj. klientů, jejichž finanční účet byl otevřen ještě před účinností legislativy CRS). Mezi tyto vazby a údaje patří např.: daňová rezidence majitele účtu, aktuální adresa trvalého bydliště nebo adresa korespondenční (vč. poštovní příhrádky) majitele účtu, telefonní číslo registrované ve smluvním státě (a žádné v ČR), trvalé příkazy k převedení finančních prostředků (mimo takové, které se týkají vkladových účtů), aktuálně platná plná moc nebo oprávnění k podpisu poskytnuté osobě s adresou ve smluvním státě, instrukce pro úschovu pošty nebo adresu osoby přebírající poštu ve smluvním státě (jestliže UniCredit Bank neviduje jinou adresu majitele účtu).

6. Jsem daňovým rezidentem smluvního státu. Které informace o mně budou oznámeny daňovému úřadu?

Oznamují se údaje vztahující se k oznamovanému účtu: jméno, příjmení, trvalá adresa, datum a místo narození, země daňové rezidence, daňové identifikační číslo nebo jiné obdobné číslo majitele účtu (či ovládající osoby pasivní právnické osoby) používané pro daňové účely ve státě, kde je daňovým rezidentem.

Podobné informace jsou oznamovány i v případě právnických osob, tj. název obchodní korporace, adresa sídla, země daňové rezidence, daňové identifikační číslo nebo jiné obdobné číslo majitele účtu používané pro daňové účely ve státě, kde je daňovým rezidentem.

Dále informace o finančních účtech: čísla účtů, zůstatky na účtech k 31. prosinci, hrubý obnos vyplacených dividend, hrubý obnos vyplacených úroků, hrubý obnos ostatních vyplacených příjmů plynoucích z finančních účtů, hrubé výnosy z prodeje majetku, které finanční instituce učinila jako schovatel, makléř nebo mandatář.

7. Budu vědět předem, jaké informace o mně budou oznámeny daňovému úřadu?

UniCredit Bank oznámí daňovému úřadu pouze zákonem stanovené vybrané informace, které jste bance poskytli/a. Rozsah oznamovaných údajů je uvedený v zákoně č. 164/2013 Sb. a v odpovědi na otázku č. 6.

8. Budete mi strhávat nějakou částku z plateb, které obdržíte nebo které mi byly poslány ve spojitosti s právnickou osobou v rámci CRS?

Ne. UniCredit Bank není v rámci režimu CRS povinná strhávat žádnou částku z plateb.

9. Pokud svou společnost (právnickou osobu) přesunu do jiného státu, budu vyjmutý z oznamování?

To je velmi nepravděpodobné. K CRS se již zavázalo více než 100 států a další státy svoji účast zvažují. Nicméně i společnosti, jež se nacházejí ve státě, který ještě nepřistoupil k legislativě CRS, mohou být povinny poskytnout UniCredit Bank informace o svých skutečných majitelích (ovládajících osobách).

10. Bude režim FATCA nahrazen režimem CRS?

Ne. CRS a FATCA jsou dva rozdílné režimy, které existují samostatně vedle sebe, a je možné, že můžete podléhat oznamování jak v rámci režimu FATCA, tak CRS. Spojené státy americké potvrdily, že budou i nadále automaticky vyměňovat informace pouze v rámci režimu FATCA, a zatím neučinily žádné kroky k jeho nahrazení nebo přistoupení k dodatečné dohodě v rámci režimu CRS.

11. Jaké jsou povinnosti finančních institucí vyplývající z mezinárodních mnohostranných dohod a zákona č. 164/2013 Sb.?

Povinností je identifikovat všechny finanční účty, které jsou vlastněné daňovými rezidenty smluvních států, a jednou ročně (vždy k 30. 6.) oznámit zákonem stanovené vybrané informace o těchto účtech daňovému úřadu, který v rámci mezinárodní spolupráce v oblasti daní sdílí informace s relevantní daňovou správou smluvních států.

12. Co když budu chtít nějaké další informace?

UniCredit Bank je vždy ochotna zodpovědět jakékoliv vaše otázky, ale není oprávněna poskytovat poradenství v oblasti daní. V takových případech prosím kontaktujte daňového poradce. Více informací o CRS najdete na následujících stránkách:

OECD – Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>

Sbírka zákonů – zákon č. 164/2013 Sb.

<http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/ViewFile.aspx?type=z&id=25787>

Sbírka zákonů – novela zákona č. 164/2013 Sb.

<http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/ViewFile.aspx?type=z&id=49743>

DOTAZY K ČESTNÉMU PROHLÁŠENÍ

1. Co mohu dělat, když si nejsem jistý, ve které zemi jsem daňovým rezidentem?

Pravidla pro určení země daňové rezidence jsou velmi komplexní. Je možné, že můžete být daňovým rezidentem i ve více zemích zároveň. UniCredit Bank není oprávněna poskytovat poradenství v oblasti daní. Pokud si nejste jisti zemí své daňové rezidence, prosím kontaktujte daňového poradce.

2. Jsem daňovým rezidentem smluvního státu. Co mám dělat, když neznám / jsem zapomněl své daňové identifikační číslo?

Informaci ohledně svého daňového identifikačního čísla můžete ve vybraných případech nalézt na některém ze svých osobních dokladů, vystavených v zemi vaší daňové rezidence. Informaci o tom, jak a kde naleznete své daňové identifikační číslo, lze najít na stránkách:

EK – Evropská komise:

https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.html

OECD – Automatic exchange portal:

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/#d.en.347759>

V případě, že si stále nebudete jisti svým daňovým identifikačním číslem či nemáte k dispozici doklad obsahující informaci o tomto čísle, obraťte se prosím na daňovou správu v zemi své daňové rezidence.

3. V čestném prohlášení pro právnické osoby je uveden velký počet typů společností. Který si mám vybrat?

V případě, že si nejste jisti, jaký typ společnosti zvolit, doporučujeme nahlédnout do našeho nápomocného dokumentu Definice typů společností a použitých pojmů uvedených v čestném prohlášení o daňové rezidenci pro právnické osoby.

Pokud si přesto nebudete jisti typem své společnosti, prosím kontaktujte svého daňového poradce. UniCredit Bank není oprávněna poskytovat poradenství v oblasti daní.

4. Co když dojde ke změnám v mnou uvedených údajích?

Vzhledem k tomu, že lze v průběhu času očekávat různé změny ve vašich údajích, UniCredit Bank žádá o včasné vyrozumění o těchto změnách. Toto vyrozumění by mělo být UniCredit Bank doručeno nejpozději do 30 dnů od nastalé změny.

5. Co se stane, když vám neposkytnu potřebné údaje?

Pokud UniCredit Bank nebudou poskytnuty potřebné údaje definované zákonem (tj. čestné prohlášení nebo listinný důkaz), nebude možné na základě kontrol určit vaši daňovou rezidenci. V takovém případě bude UniCredit Bank povinna oznámit informace o vašich finančních účtech daňovému úřadu s uvedením všech potenciálně relevantních států vaší daňové rezidence (tyto státy budou vybrány v souladu s postupem uvedeným v zákoně č. 164/2013).

6. Podle čeho zjistím, kdo je skutečným majitelem? Případně koho mám určit jako ovládající osobu, pokud neznám skutečné majitele?

Skutečný majitel je dle § 4 odst. 4 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, definován následovně¹:

(4) Skutečným majitelem se pro účely tohoto zákona rozumí fyzická osoba, která má fakticky nebo právně možnost vykonávat přímo nebo nepřímo rozhodující vliv v právnické osobě, ve svěřenském fondu nebo v jiném právním uspořádání bez právní osobnosti. Má se za to, že při splnění podmínek podle věty první skutečným majitelem je:

a) u obchodní korporace fyzická osoba,

1. která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě disponuje více než 25 % hlasovacích práv této obchodní korporace nebo má podíl na základním kapitálu větší než 25 %,
2. která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě ovládá osobu uvedenou v bodě 1,
3. která má být příjemcem alespoň 25 % zisku této obchodní korporace, nebo
4. která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodů 1 až 3,

b) u spolku, obecně prospěšné společnosti, společenství vlastníků jednotek, církve, náboženské společnosti nebo jiné právnické osoby podle zákona upravujícího postavení církví a náboženských společností fyzická osoba,

1. která disponuje více než 25 % jejich hlasovacích práv,
2. která má být příjemcem alespoň 25 % z jí rozdělovaných prostředků, nebo
3. která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodu 1 nebo 2,

c) u nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti fyzická osoba nebo skutečný majitel právnické osoby, která je v postavení

1. zakladatele,
2. svěřenského správce,
3. obmyšleného,
4. osoby, v jejímž zájmu byla založena nebo působí nadace, ústav, nadační fond, svěřenský fond nebo jiné uspořádání bez právní osobnosti, není-li určen obmyšlený, a
5. osoby oprávněné k výkonu dohledu nad správou nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti.

Více informací o tom, jak zjišťovat skutečné majitele, naleznete v metodickém pokynu FAÚ:

http://www.financnianalytickyrad.cz/download/FileUploadComponent-1750233108/1495011685_cs_metodicky_pokyn_c_3_zjistovani_skutecneho_majitele.pdf

¹Uvedené znění zákona č. 253/2008 je platné k 1. 4. 2018 a slouží pouze k informativním účelům. Upozorňujeme, že uvedené znění zákona může být kdykoliv v čase legislativními úpravami změněno.