

**KB**

CRS a FATCA - prověřovací, zjišťovací a oznamovací povinnost o klientech (daňových nerezidentech a amerických osobách) na specializovaný finanční úřad

Vážení klienti,

Cílem tohoto dokumentu je poskytnout Vám – klientům Komerční banky, a.s. (dále jen jako Banka) základní informace k problematice zjišťování daňových informací zjišťovaných Bankou při zahájení a v průběhu obchodního vztahu.

Common Reporting Standard (CRS)

Do české legislativy (zákon č. 164/2013, o mezinárodní spolupráci při správě daní) byla s účinností od 6.4.2016 implementována směrnice č. 2014/107/EU. Navržený český zákon reaguje na vývoj v EU a OECD týkající se automatické výměny informací v oblasti daní, kdy EU a OECD připravily společný standard pro oznamování a postupy náležitě péče pro získání informací o finančním účtu, který spolu s modelem dohody příslušných orgánů tvoří tzv. globální standard Common Reporting Standard (CRS).

Na základě výše uvedené legislativy jsou české banky od roku 2016 povinny zjišťovat a prověřovat daňové rezidentství svých klientů. Na základě těchto zjištění budou finanční instituce v případě klientů, daňových rezidentů z většiny vyspělých cizích států (účastnit se hodlá cca 100 států), oznamovat českému finančnímu úřadu vybrané informace o těchto zahraničních klientech, a to jednou ročně za předchozí kalendářní rok (poprvé v roce 2017 informace za rok 2016). Zejména se jedná o identifikaci klienta včetně daňového identifikačního čísla, informace o zůstatcích na účtech a informace o příjmech vyplacených na tento účet (např. úrok, dividenda, příjem z prodeje cenných papírů). Český finanční úřad tyto informace dále předá správcům daně příslušných států.

Obdobným způsobem budou postupovat i zahraniční finanční instituce v účastnících se státech, tj. informace o českých daňových rezidentech, jejich účtech a příjmech v zahraničí, budou těmito zahraničními institucemi předány přes zahraniční finanční úřad českému finančnímu úřadu k ověření správného zdanění zahraničních příjmů českých daňových rezidentů.

Banka zjišťovací povinnost v rámci CRS plní sběrem Prohlášení o daňovém rezidentství klienta, ve kterém klient potvrdí zemi své daňové rezidence. V případě daňových nerezidentů uvede klient i své daňové identifikační číslo. Sběr prohlášení se primárně týká klientů uzavírajících s Bankou novou smlouvu o produktu. Nicméně, požadavek na získání prohlášení může nastat i u stávajících klientů. Prohlášení je vydáváno na dobu neurčitou, a pokud u klienta nedojde ke změně okolností (např. přestěhování do jiné země, bude vyžadováno pouze jednou).

Oznámení KB: *Komerční banka oznamuje, že pro účely mezinárodní spolupráce při správě daní uplatňuje postupy náležitě péče také pro dříve existující účty entit, jejichž hodnota k 31.12.2015 nepřevyšuje částku odpovídající 250 000 USD.*

Užitečné odkazy k CRS:

<http://www.mfcr.cz/cs/legislativa/mezinarodni-spoluprace-v-oblasti-dani/umluva-o-spravni-spolupraci-mcaa-crs/spolecny-standard-pro-oznamovani-crs>

<http://www.mfcr.cz/cs/legislativa/mezinarodni-spoluprace-v-oblasti-dani/lex-gatca>

Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

FATCA je zákon Spojených států amerických z roku 2009, který požaduje, aby zahraniční finanční instituce zjišťovaly a prostřednictvím národního finančního úřadu (v případě ČR se jedná o Specializovaný finanční úřad) informovat americký daňový úřad Internal Revenue Services (IRS) o účtech, které vedou pro americké osoby (jinak též jako US osoby).

Účelem FATCA je stejně jako u CRS předcházet a odhalit daňové úniky amerických daňových poplatníků v zahraničí.

CRS a FATCA - prověřovací, zjišťovací a oznamovací povinnost o klientech (daňových nerezidentech a amerických osobách) na specializovaný finanční úřad

Na základě výše uvedeného zákona č. 164/2013, o mezinárodní spolupráci při správě daní a mezinárodní Dohody mezi Českou republikou a Spojenými státy americkými o zlepšení dodržování daňových předpisů v mezinárodním měřítku a s ohledem na právní předpisy Spojených států amerických o informacích a jejich oznamování obecně známé jako Foreign Account Tax Compliance Act jsou Bankou od července 2014 u nových, ale i stávajících klientů vyhledávány americké osoby. S těmito klienty jsou poté doplňovány dokumentační podklady nutné k dodržení FATCA pravidel, tedy zejména potvrzení vybraných amerických daňových formulářů W-9 (v případě klienta - americké osoby), W8-BEN nebo W8-BEN-E. Ověření statusu klienta pro účely FATCA se současně provádí prostřednictvím k potvrzením Prohlášení o daňovém rezidentství klienta, které se předkládá i pro účely CRS.

Užitečné odkazy k FATCA:

<http://www.mfcr.cz/cs/legislativa/mezinarodni-spoluprace-v-oblasti-dani/dohoda-fatca/zakladni-informace>

<https://www.irs.gov/businesses/corporations/foreign-account-tax-compliance-act-fatca>

<https://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA.aspx>