

INFORMACE K CRS A FATCA

(CRS = Common Reporting Standard – Společný standard pro oznamování)
(FATCA = Foreign Account Tax Compliance Act – daňový zákon USA)

Co je CRS a FATCA?

CRS, tj. Common Reporting Standard, je globální standard automatické výměny informací poskytovaných finančními institucemi daňovým správám vytvořený na půdě OECD (Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj), který s drobnými odchylkami kopíruje požadavky kladené na finanční instituce ze strany FATCA (tedy vůči USA).

CRS stejně jako FATCA ukládají finančním institucím, tedy i SAB Finance a.s. (dále jen „SAB Finance“), povinnost zjišťovat a prověřovat daňové rezidentství svých klientů, identifikovat tzv. oznamované účty a shromažďovat požadované informace o jejich majitelích. Tyto informace budou následně ze strany finančních institucí pravidelně (jednou ročně za předchozí kalendářní rok) reportovány příslušnému správci daně. Na základě CRS a FATCA tedy dochází k automatické výměně informací s daňovými orgány jednotlivých spolupracujících států po celém světě, které mohou pomoci lokálním daňovým správám v boji s rozsáhlými daňovými úniky.

Česká legislativa

CRS a FATCA jsou v české legislativě upraveny zákonem č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní. Zákon č. 164/2013 Sb. upravuje procesní postupy automatické výměny informací získávaných od finančních institucí a zároveň sjednocuje postupy při automatické výměně informací pro daňové účely dle globálního standardu s postupy, které vyžaduje Dohoda se 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 (tzv. Dohoda FATCA), která byla vyhlášena ve Sbírce mezinárodních smluv pod číslem 72/2014 Sb. m. s.

Požadavky na klienty SAB Finance

Za účelem splnění povinností SAB Finance vyplývajících z CRS/FATCA a zákona o mezinárodní spolupráci při správě daní bude SAB Finance po svých klientech požadovat při zakládání účtu (resp. při uzavírání smluvní dokumentace) čestné prohlášení o daňovém rezidentství klienta a jeho DIČ (daňové identifikační číslo) v případě, že jeho daňové rezidentství bude v jakémkoliv spolupracujícím státě mimo ČR (seznam spolupracujících států viz užitečné odkazy). U klientů právnických osob, které jsou pasivními nefinančními entitami (viz vysvětlení pojmů níže), může SAB Finance dále požadovat čestné prohlášení o daňovém rezidentství i ve vztahu ke skutečným majitelům klienta.

SAB Finance bude v souladu s CRS a FATCA a příslušnou legislativou průběžně prověřovat, zjišťovat, vyhodnocovat a každoročně reportovat zákonem stanovené informace o svých klientech a jejich účtech spadajících pod režim CRS či FATCA příslušnému správci daně, který je dál postoupí příslušným daňovým správám jednotlivých spolupracujících států. Vzhledem k tomuto může SAB Finance klienty kdykoliv požádat o doplnění informací či dokumentů k tomu, aby mohla u daného klienta prověřit, zda je jeho účet povinná reportovat dle požadavků CRS/FATCA. V souladu s § 13i zákona o mezinárodní spolupráci při správě daní, jsou klienti povinni na požadavky SAB Finance v souvislosti s CRS/FATCA v přiměřené lhůtě reagovat a doložit všechny požadované dokumenty (může jít zejména o čestné prohlášení či o dokumenty potvrzující daňový domicil klienta – potvrzení o daňovém domicilu, které vydává příslušný správce daně ve státě, kde je klient daňovým rezidentem). Klient je zároveň povinen sám SAB Finance neprodleně oznámit změnu svého daňového rezidentství a doložit k tomu příslušné dokumenty, budou-li ze strany SAB Finance vyžádány. Obdobně je klient právnická osoba, který je pasivní nefinanční entitou, povinen postupovat v případě, že se změní daňové rezidentství osob, které jsou jeho skutečnými majiteli.

Pokud má klient daňovou rezidenci v jiném státě než adresu trvalého bydliště (popř. adresu sídla u právnických osob), může SAB Finance vedle čestného prohlášení požadovat i další podklady, které budou potvrzovat příslušnou daňovou rezidenci (např. potvrzení o daňovém domicilu).

Co bude hlášeno finančnímu úřadu

Na základě provedených postupů náležitě péče je SAB Finance povinna zasílat jednou ročně českému správci daně údaje o tzv. „oznamovaných účtech“. Oznamovaným účtem se rozumí finanční účet, jehož majitelem je tzv. „oznamovaná osoba“, tedy klient s daňovým rezidentstvím v jednom ze spolupracujících států mimo ČR nebo klient právnická osoba, který je pasivní nefinanční entitou s jednou nebo více ovládajícími osobami (skutečnými majiteli), které mají daňové rezidentství v jednom ze spolupracujících států mimo ČR (výjimku z reportování tvoří např. právnické osoby pravidelně obchodované na trzích cenných papírů a jejich propojené osoby, vládní subjekty, mezinárodní organizace či centrální banky).

O oznamovaném účtu předává SAB Finance českému správci daně údaje platné k 31.12. reportovaného roku, a to nejpozději do 30. 6. roku následujícího. Reportovanými údaji jsou:

- identifikace majitelů oznamovaných účtů a v případě právnických osob taktéž identifikace skutečných majitelů těchto právnických osob, a to v rozsahu: jméno/název, adresa/sídlo, země daňové rezidence, DIČ, u fyzických osob dále datum a místo narození;
- číslo oznamovaného účtu;
- zůstatek na účtu, včetně měny tohoto zůstatku, ke konci příslušného reportovaného roku, nebo pokud byl v tomto roce účet zrušen, informace o zůstatku na účtu těsně před zrušením.

Český správce daně obdržené údaje roztřídí a předá příslušnému správci daně, kde jsou majitelé reportovaných účtů daňovými rezidenty.

S výše uvedenými údaji je zacházeno v souladu s platnou legislativou na ochranu osobních údajů a jsou sdělovány pouze správci daně na základě zákonných požadavků.

Vysvětlení pojmů

Daňové rezidentství (daňový domicil): daňové rezidentství určuje příslušnost daňového poplatníka (fyzické nebo právnické osoby) k daňové povinnosti v jednom konkrétním státě – v tomto státě je poplatník daňovým rezidentem.

Dle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, je

– fyzická osoba daňovým rezidentem ČR zejména, pokud má v ČR bydliště nebo se zde obvykle zdržuje (tj. pobývá zde v součtu více než 183 dní za kalendářní rok); bydlištěm se rozumí místo, kde má fyzická osoba stálý byt za okolností, z nichž lze usuzovat na jeho úmysl se v tomto bytě zdržovat;

– právnická osoba daňovým rezidentem ČR zejména, pokud má v ČR sídlo nebo místo svého vedení (tj. místo, ze kterého je řízena).

Pokud fyzická osoba, fyzická osoba podnikatel či právnická osoba nemá českou daňovou rezidenci, určí svoji daňovou rezidenci podle příslušné zahraniční legislativy a souvisejících uzavřených smluv o zamezení dvojího zdanění.

Ve většině států světa je daňové rezidentství poplatníka vázáno na bydliště na území státu, či alespoň na pobyt na území státu nebo na jeho osobní a hospodářské vazby v daném státě; existují ovšem i státy, ve kterých je daňové rezidentství poplatníků vázáno na státní občanství, jako např. USA (v praxi pak může dojít k situaci, že poplatník je daňovým rezidentem USA, i když se v daném roce na území USA vůbec nezdržoval). Ve většině případů má fyzická nebo právnická osoba daňové rezidentství pouze v jednom státě; je ale také možné, že se v průběhu roku může daňové rezidentství změnit.

Vzhledem k tomu, že se pravidla pro určení daňové rezidence mohou lišit v různých zemích, doporučujeme, pokud si nejste jistá(y), kde jste daňovým rezidentem, zkontrolovat Vaši situaci se správcem daně (finančním úřadem) nebo s Vaším daňovým poradcem.

Daňové identifikační číslo (DIČ, v angličtině jako TIN): jedná se o unikátní číslo přidělené v daném státě primárně pro daňové účely. Pokud klient své DIČ nezná, může ho zjistit u správce daně ve státě, kde je daňovým rezidentem (viz také užitečné odkazy níže).

V ČR přiděluje DIČ správce daně obvykle podle následujících pravidel: (i) fyzické osoby mají obvykle DIČ vycházející z rodného čísla bez lomítka (tj. 9 či 10 číslic); před tímto číslem je uvedena předpona CZ; (ii) právnické osoby mají obvykle DIČ vycházející z identifikačního čísla (IČO) dle obchodního rejstříku; před tímto číslem je uvedena předpona CZ.

Entita: právnická osoba (např. obchodní společnost, družstvo) nebo právní uspořádání bez právní osobnosti (např. svěřenecký fond).

Finanční instituce: zejména banky, družstevní záložny, stavební spořitelny, správcovské společnosti, osoby, které spravují finanční majetek, některé druhy pojišťoven, některé investiční fondy apod., které jsou rezidentem ve spolupracujícím státě a jsou v souvislosti s CRS/FATCA vázané spoluprací a povinností zjišťovat a oznamovat údaje o určitých svých klientech příslušnému správci daně spolupracujícího státu.

Nefinanční entita (Non-Financial Entity): jakákoliv entita, která není finanční institucí.

Aktivní nefinanční entita (Active Non-Financial Entity – Active NFE): zejména entita splňující následující kritéria: (i) méně než 50 % hrubého příjmu entity za kalendářní rok je pasivním příjmem a méně než 50 % aktiv držených entitou jsou aktiva, která vytvářejí nebo jsou držena za účelem vytváření pasivních příjmů, a/nebo (ii) akcie emitované entitou jsou obchodovány na zavedeném trhu cenných papírů, nebo je entita propojenou osobou s entitou, jejíž akcie jsou obchodovány na zavedeném trhu cenných papírů. Jedná se především o právnické osoby provozující standardní podnikatelskou činnost (výroba, obchod, služby apod.).

Pasivní nefinanční entita (Passive Non-Financial Entity – Passive NFE): entita, která není aktivní NFE. Jedná se zejména o tzv. „spící“ entity nevykazující žádnou aktivní činnost a realizující výnosy pouze z úroků a dividend.

Základní charakteristika pasivní nefinanční entity je zjednodušeně následující:

- výnosy entity z finanční činnosti (v rámci výkazu zisků a ztrát) tvořily více než 50 % celkových výnosů entity;
- entita primárně vlastní nemovitosti, které z více jak 50 % pronajímá;
- entita primárně vlastní podíly v jiných entitách, má více jak 50 % celkových hrubých příjmů z dividend, poskytnutých licencí nebo patentů, z úroků nebo dluhopisů;
- činnosti entity jsou kombinací výše uvedených činností, tj. má více než 50 % z celkových hrubých příjmů z pronájmů budov, prostorů, bytů, skladů apod., dividend, dluhopisů, úroků, z poskytnutých licencí nebo patentů.

Příklady konkrétních typů činností pasivní nefinanční entity:

- činnost holdingových společností;
- činnosti trustů, fondů a podobných finančních subjektů;
- pronájem vlastních nebo pronajatých nemovitostí;
- činnosti heren, kasin a sázkových kanceláří.

Potvrzení o daňovém domicilu: dokument, který potvrzuje Vaši daňovou rezidenci a který Vám vystaví na vyžádání Váš místně příslušný finanční úřad (v zemi, kde jste daňovým rezidentem).

Spolupracující stát: smluvní stát, se kterým má ČR právní základ pro výměnu informací týkajících se CRS či FATCA a který je uveden v seznamu, jež je zpřístupňován veřejnosti ze strany Ministerstva financí ČR a je pravidelně aktualizován (viz užitečné odkazy níže).

Užitečné odkazy

Mnohostranná dohoda příslušných orgánů o automatické výměně informací o finančních účtech a Společný standard pro oznamování

<https://www.mfcr.cz/cs/legislativa/mezinarodni-spoluprace-v-oblasti-dani/umluva-o-vzajemne-spravni-spolupraci-mca/mnohostranna-dohoda-mcaa-a-spolecny-stan>

Zákon o mezinárodní spolupráci při správě daní a Seznam smluvních států:

<http://www.mfcr.cz/cs/legislativa/mezinarodni-spoluprace-v-oblasti-dani/zakon-o-mezinarodni-spolupraci>

Směrnice Rady 2014/107/EU ze dne 9. prosince 2014, kterou se mění směrnice 2011/16/EU, pokud jde o povinnou automatickou výměnu informací v oblasti daní:
<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX:32014L0107>

Čísla DIČ (jejich struktura, resp. funkční ekvivalenty čísel DIČ):

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

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

Portál OECD:

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

Dohoda FATCA (Dohoda 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):

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

Právní omezení

Tento dokument poskytuje klientům SAB Finance základní informace v oblasti související s právní úpravou CRS a nijak nenahrazuje daňové či právní poradenství. SAB Finance nezaručuje přesnost a úplnost informací uvedených v tomto dokumentu a nenese odpovědnost za případné chyby v něm obsažené. SAB Finance nenese odpovědnost ani za případné ztráty klientů vzniklé v důsledku rozhodnutí vycházejících z informací uvedených v tomto dokumentu. SAB Finance klientům doporučuje, aby v případě potřeby konzultovali svou situaci s daňovými či právními poradci.