

Dohoda o automatické výměně informací o finančních účtech pro daňové účely (tzv. CRS - Common Reporting Standard)

Často kladené dotazy (FAQ) – informace pro klienty Oberbank AG

Co je CRS a jaké má důsledky?

S účinností od 1. 1. 2016 jsou všechny finanční ústavy v České republice povinny zjišťovat a uchovávat nové informace o svých klientech, konkrétně údaje o daňové rezidenci (příslušnosti k placení daní) klientů v jiných státech.

Důvodem zavedení tohoto opatření je mezinárodní boj proti daňovým únikům a prostředkem shromažďování informací o tzv. finančních účtech a jejich předávání příslušným finančním úřadům jiných zúčastněných států mezinárodní Dohody nazývané Common Reporting Standard (používaná zkratka: „CRS“ nebo také „GATCA“), kterou zaštitila mezinárodní organizace OECD (Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj).

Mezinárodní dohoda CRS je vtělena do českého právního řádu novelou zákona č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní.

Podle CRS je Oberbank povinna pravidelně (1x ročně) předávat Specializovanému finančnímu úřadu v Praze (SFÚ) informace o klientech, kteří jsou daňovými rezidenty v jiném státě, než je stát, v němž mají tyto klienti veden bankovní účet.

Kdo musí předávat své údaje?

Cílem CRS je zjistit daňovou příslušnost (rezidenci) klientů finančních institucí. Na základě CRS jsou všechny finanční instituce v České republice povinny identifikovat své klienty, kteří se jeví být daňovými rezidenty mimo stát, kde mají vedeny své bankovní účty. Určité informace jsou pak finanční instituce povinny oznámit Specializovanému finančnímu úřadu v Praze, který pak bude tyto informace dále sdílet s daňovými úřady států, kde je klient daňově příslušný.

Proč jsem tázán na svou daňovou příslušnost?

Na základě CRS daňové orgány vyžadují od finančních institucí, jako je Oberbank shromažďování a oznamování určitých informací týkajících se daňového statusu klientů.

Pokud si otevřete nový bankovní účet, investujete do nových finančních produktů, nebo dojde k jiné změně okolností, je od Vás finanční instituce povinná vyžádat si dodání doplňujících informací, a to prostřednictvím čestného prohlášení (to je v Oberbank vtěleno do formuláře „Poznej svého klienta“, tzv. „KYC-formulář“).

Dělají to všechny banky?

Ano, všechny finanční instituce nejen v České republice, ale i v ostatních zúčastněných státech (k datu 1.1.2016 jde o více než 60 států světa) jsou povinny řídit se CRS.



Jaké informace je nutné doložit a ověřit?

- jméno
- adresa
- skutečný majitel klienta - právnické osoby
- místo narození
- datum narození
- daňová příslušnost (rezidence)
- daňové identifikační číslo (s výjimkou klientů ze států, které takové číslo nepřidělují)
- místo registrace (pro účetní jednotky)
- druh subjektu (pro účetní jednotky)

Jak je definována moje daňová příslušnost?

Daňová příslušnost se primárně odvíjí od toho, v kterém státě má klient trvalý pobyt či je zapsán v obchodním rejstříku nebo obdobné evidenci, ale i na dalších okolnostech. Pro bližší informace ohledně své daňové příslušnosti se obraťte na daňového poradce nebo na finanční úřad, **Oberbank není oprávněna poskytovat žádné daňové poradenství.**

Informace, které mám v KYC-formuláři sdělit, jsou podobné těm, které jsem sdělil dříve z důvodu zákona FATCA, v čem je rozdíl?

I v případě, že jste již dříve vyplněním KYC-formuláře (část „Vztah k USA“) poskytli některé informace, budete ještě muset poskytnout informace také pro CRS, protože se jedná o různé právní předpisy s různými požadavky.

FATCA je zákonná úprava původem z USA, podle které jsou finanční instituce povinny identifikovat mezi svými klienty americké občany a podávat o nich informace. Na základě CRS jsou finanční instituce povinny identifikovat klienty, kteří jsou daňovými rezidenty mimo stát, kde mají veden účet, a oznámit o těchto klientech určité informace místním daňovým úřadům.

Bydlím a platím daně pouze v České republice, proč mám tedy poskytovat nějaké informace?

Podle CRS je Oberbank povinna zjistit daňovou příslušnost (rezidenci) všech svých klientů, tedy i těch, kteří jsou daňovými rezidenty pouze v České republice (tedy v zemi, kde mají veden bankovní účet). Nicméně vzhledem k tomu, že nemáte žádnou jinou než českou daňovou příslušnost, nebudou Specializovanému finančnímu úřadu, a tedy ani jiným státům, žádné údaje o Vaší osobě předávány.

Trvale bydlím v České republice, ale pracuji v zahraničí (nebo naopak bydlím v zahraničí, ale pracuji v České republice). Kde jsem tedy daňově příslušný?

V tomto případě je třeba posoudit, jakým způsobem se určuje daňová rezidence v dotčeném státě v porovnání s Českou republikou. Doporučujeme zeptat se Vašeho českého/zahraničního zaměstnavatele nebo přímo českého/zahraničního finančního úřadu nebo tuto problematiku konzultovat se svým daňovým poradcem. To, že pracujete v České republice, nemusí automaticky znamenat, že jste českým daňovým rezidentem. I jako daňový rezident jiného státu můžete odvádět daně v České republice a pak tyto zohlednit také ve svém daňovém přiznání v cizím státě.

Jsem daňovým rezidentem ve dvou (nebo více) zemích, jak mám tuto skutečnost doložit?

Tzv. dvojí rezidenství pro daňové účely je obecně možné, ale nedochází k němu příliš často (zejména z důvodu mezinárodních smluv o zamezení dvojího zdanění). Vzhledem k odlišným pravidlům určení daňové rezidence v jednotlivých zemích však může tato situace nastat a Vy budete mít daňovou rezidenci ve více státech současně – v takovém případě potřebuje Oberbank znát obě (všechny) tyto daňové rezidence a související daňová identifikační čísla. K prokázání těchto daňových rezidencí bude Oberbank rovněž požadovat doložení potvrzení o daňovém domicilu z obou (všech) dotčených států.

Jak často budu muset poskytovat tyto informace?

Poté, co budeme mít k dispozici Vaše platné čestné prohlášení (tedy vyplněný KYC-formulář s předepsanými údaji), budeme od vás požadovat jeho opětovné vyplnění pouze v případě, že dojde ke změně relevantních údajů nebo pokud budeme mít důvod se domnívat, že se změnil Váš status podle CRS.

Proč Oberbank poskytuje daňovým orgánům moje daňové údaje?

Protože to všem finančním institucím působícím v České republice ukládá zákon na základě mezinárodní dohody CRS, již je Česká republika účastníkem.

Bude Oberbank respektovat mé osobní údaje? Nehrozí jejich zneužití?

Žádné zneužití Vašich osobních údajů nehrozí. Vaše osobní údaje budeme poskytovat jen příslušnému finančnímu úřadu (SFÚ), a to pouze v rozsahu a za podmínek zákonem uložených. To vše navíc jen v případě, že jste daňově příslušný v některé jiné zemi; jste-li daňovým rezidentem pouze v České republice, žádné Vaše osobní údaje SFÚ předávat nebudeme.

Jaké informace o mé osobě budou poskytnuty daňovému orgánu?

Informace poskytnuté prostřednictvím prohlášení a detail bankovních účtů a produktů, které u nás využíváte, zahrnují:

- zůstatek nebo hodnotu
- celkovou výši úroků nebo připsaných plateb

Informace o mé osobě jsem Oberbank již poskytl. Proč musím překládat ještě nějaké doklady?

Podle CRS jsme povinni ověřit údaje, které jste uvedl/a v KYC-formuláři. Můžeme vás také požádat o kopii dokladu totožnosti pro účely ověření Vaší identity nebo další dokumenty prokazující Vaši daňovou příslušnost deklarovanou v KYC-formuláři.



Které státy se účastní CRS?

Kompletní přehled států účastnících se dohody CRS, včetně dat, od kdy zúčastněné státy sdílejí informace o daňové rezidenci klientů tamějších finančních institucí, najdete na internetové stránce Ministerstva financí České republiky: <http://www.mfcr.cz/cs/legislative/mezinarodni-vymena-info-v-danove-oblasti/gatca> nebo OECD (Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj): <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/crs-by-jurisdiction>

Kde mohu nalézt další informace a rady?

Pro další informace a rady prosím kontaktujte Vašeho daňového poradce nebo finanční úřad. Další informace můžete nalézt také na výše uvedených internetových stránkách Ministerstva financí České republiky nebo organizace OECD.

