



## Informace z Oberbank

### Automatická výměna informací — Common Reporting Standard (CRS)

#### Co je CRS a jaké má důsledky?

Standard pro společné podávání zpráv (Common Reporting Standard, zkráceně CRS) upravuje přeshraniční automatickou výměnu informací o finančních účtech. Banky ze zúčastněných států předávají informace o klientech, kteří mají daňové bydliště v zahraničí, vnitrostátnímu finančnímu úřadu. Ta následně vyměňuje údaje s daňovými úřady států, v nichž mají klienti daňové bydliště. Cílem je zajistit řádné zdanění kapitálových výnosů dosažených v zahraničí.

Právním základem pro automatickou výměnu informací je v Česku „Zákon o mezinárodní spolupráci při správě daní č. 164/2013 Sb.“. Ten vychází z mezinárodních předpisů v podobě směrnice EU o vzájemné administrativní pomoci a standardu vyvinutého OECD o automatické výměně finančních informací CRS. České banky jsou povinny dodržovat dané povinnosti od 1. 10. 2016.

#### Co znamená systém CRS pro banky a jejich klienty?

Systém CRS ukládá bankám dvě základní povinnosti:

- Zjišťování daňového domicilu klientů.
- Každoroční oznamování klientů, kteří mají daňový domicil v zúčastněných státech.

#### Jak probíhá daňové zařazení klientů?

Od 1. 10. 2016 jsou všichni noví klienti povinni na základě vlastního prohlášení bance nahlásit svou daňovou příslušnost (= neomezenou povinnost k dani z příjmů). V případě sídla v zahraničí je nutné bance předložit navíc daňové (identifikační) číslo. Klasifikace daňového domicilu stávajících klientů byla k 1. 10. 2016 provedena na základě klientských údajů zaznamenaných v systému.

V průběhu dalšího obchodního vztahu jsou všichni klienti povinni v případě změny daňového domicilu předložit (nové) vlastní prohlášení. Kromě toho mohou banky požadovat aktualizaci vlastního prohlášení.

Klienti jsou povinni bance poskytnout všechny dokumenty a informace nezbytné pro účely CRS správně a v plném rozsahu. Kdo tak úmyslně neučiní, dopouští se přestupku.

#### Co se rozumí pod pojmem „daňová příslušnost“?

Pod pojmem „daňová příslušnost“ (domicil) se rozumí neomezená povinnost platit daň z příjmů. To, zda je někdo v daném státě povinen platit neomezeně daň z příjmů, se posuzuje podle předpisů daného státu.



Rozhodujícími kritérii jsou přitom obvykle znaky jako bydliště nebo obvyklé místo pobytu u fyzických osob, resp. sídlo nebo místo vedení u právnických osob.

V případě nejasností ohledně určení daňové příslušnosti lze kontaktovat finanční správu příslušného státu nebo daňového poradce. Vezměte prosím na vědomí, že Oberbank nesmí poskytovat poradenství v otázkách daňové příslušnosti.

### **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 povinna vyžádat si dodání doplňujících informací, a to prostřednictvím čestného prohlášení (to je v Oberbank vtěleno do formuláře „Poznej svého klienta“, tzv. „KYC-formulář“).

### **Kdo je oznamován?**

Klienti s daňovou příslušností v některé ze zúčastněných zemí jsou bankou každoročně oznámeni českému Specializovanému finančnímu úřadu (SFÚ). Tyto informace jsou následně SFÚ předány příslušným zahraničním daňovým úřadům. To se týká jak fyzických osob, tak právnických osob.

### **Co se oznamuje?**

Oznamují se jak osobní údaje, tak údaje týkající se obchodní činnosti. Konkrétně se podle ustanovení zákona do oznámení zahrnují následující údaje:

1. u každé osoby podléhající oznamovací povinnosti, která je podle zákona považována za majitele účtu, následující osobní údaje:

- jméno a adresa
- stát(y) sídla
- daňové identifikační číslo (čísla)
- datum a místo narození (u fyzických osob)

Kromě toho je třeba tyto údaje nahlásit také u osob podléhajících oznamovací povinnosti, které ovládají právnické osoby/podnikání s pasivní obchodní činností.

2. Informace o účtu:

- číslo vkladového účtu (např. běžný, spořicí a termínovaný účet),
- zůstatek na účtu ke konci roku, případně zrušení účtu v průběhu roku,
- celková hrubá částka úroků z vkladového účtu,



**Nové informace, které je třeba nahlásit (od hlášení za kalendářní rok 2026):**

- Informace o tom, zda se jedná o společný účet, včetně počtu spolumajitelů účtu.
- Druh účtu (u bank je zde relevantní zejména rozlišení mezi vkladovým a úschovním účtem).
- Klasifikace jako stávající nebo nový účet.
- Informace, zda je k dispozici platné daňové prohlášení majitelů účtu.
- U osob s rozhodovací pravomocí právnických osob / podnikání s pasivní činností, které podléhají oznamovací povinnosti: funkce, na jejímž základě je daná osoba osobou s rozhodovací pravomocí právnické osoby, a zda je pro tuto osobu k dispozici platné prohlášení.

**DŮLEŽITÉ:** Oznamování informací o účtu se provádí podle standardizovaných pokynů. Nedochozí přitom k posouzení daňového zacházení ve státě daňové příslušnosti.

Klienti mohou při uplatňování svých práv na ochranu osobních údajů u Oberbank požadovat informace o údajích oznámených v rámci CRS podle čl. 15 GDPR.

**Se kterými státy ČR vyměňuje daňové informace?**

Česko si vyměňuje výše uvedené informace s daňovými orgány států uvedených a pravidelně aktualizovaných v dokumentu vydávaném Ministerstvem financí ČR „Seznam smluvních států uplatňujících společný standard pro oznamování a rozhodných dnů zveřejňovaný podle § 13b odst. 2, § 13e odst. 7, § 13g odst. 5 a § 13p odst. 2 a seznam pro účely plnění informační povinnosti podle § 13s odst. 1 zákona č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů, v platném znění“.

Mezi ně patří zejména všechny státy EU a například také Lichtenštejnsko, Švýcarsko, Spojené království, Austrálie, Čína, Japonsko, Kanada a Norsko.

**Stav: duben 2026**

*Upozornění:* V důsledku legislativy, judikatury, výkladových stanovisek může v budoucnu dojít ke změnám. Tyto podklady nejsou určeny k tomu, aby vám bez ověření sloužily jako podklad pro daňové přiznání, a nenahrazují vlastní právní, daňové ani jiné posouzení z vaší strany nebo ze strany vašeho daňového poradce. Zejména nelze v rámci těchto podkladů zohlednit vaši individuální daňovou situaci a v žádném případě nenahrazují daňové poradenství poskytované osobou s příslušnou odbornou kvalifikací. V souvislosti s těmito dokumenty nelze vůči Oberbank AG uplatňovat žádné nároky jakéhokoli druhu. Oberbank AG zejména nepřebírá žádnou odpovědnost za úplnost a správnost a výslovně si vyhrazuje právo na případné chyby v číselných údajích.