

Základní informace k FATCA a CRS prověřovací, zjišťovací a oznamovací povinnosti o klientech (daňových nerezidentech a amerických osobách)

Vážení klienti,

níže naleznete shrnutí základních informací o tom, jak Česká spořitelna a.s. a její dceřiné společnosti (dále jen „FSČS“) zjišťuje daňové povinnosti svých klientů při zahájení i průběhu obchodního vztahu.

CRS (Common Reporting Standard)

Právní rámec

Česká republika v rámci globálního boje proti daňovým únikům implementovala s účinností od 6. dubna 2016 směrnici č. 2014/107/EU prostřednictvím zákona č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů. Na základě uvedeného legislativního rámce jsou české banky a další finanční instituce od roku 2016 povinny zjišťovat a prověřovat daňovou rezidenci a ostatní daňové povinnosti svých klientů, včetně všech přidělených daňových identifikačních čísel. Finanční instituce následně informace o zahraničních daňových rezidentech oznamují českému finančnímu úřadu, který informace předává prostřednictvím automatické výměny daňových informací příslušným zahraničním daňovým správám v rámci mezinárodního boje proti daňovým únikům.

Co je předmětem oznámení?

Tato oznamovací povinnost se týká klientů, fyzických i právnických osob, kteří jsou daňovými rezidenty států účastnících se automatické výměny informací (v současné době systém zahrnuje již přes 100 států).

Vybrané informace o těchto klientech FSČS oznamuje jednou ročně (k datu 30. června) za předchozí kalendářní rok. Oznámení obsahuje identifikaci klienta včetně všech jeho daňových identifikačních čísel, informace o zůstatku jeho finančních účtů ke konci daného roku a o struktuře příjmů vyplacených na tyto účty (tj. úroky, dividendy a příjmy z prodeje cenných papírů).

Jak se to dotkne klientů?

FSČS zjišťuje daňové povinnosti svých klientů pomocí formuláře Prohlášení o daňové povinnosti, které klient vyplní při návštěvě jakékoliv pobočky České spořitelny nebo po domluvě se svým bankéřem prostřednictvím aplikace George. Prohlášení stačí vyplnit pouze jednou a je platné až do okamžiku změny skutečností, které mohou mít vliv na daňové povinnosti klienta.

Užitečné odkazy k CRS:

- [Stránky Ministerstva financí ČR k problematice CRS](#) – základní informace (včetně neoficiálního českého překladu)
- [Otázky a odpovědi](#)
- [CRS – Common reporting standard](#) (oficiální stránky OECD v anglickém jazyce)

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

Právní rámec

Povinnosti FSČS v souvislosti s FATCA vychází především z Dohody mezi Českou republikou a Spojenými státy americkými o zlepšení dodržování daňových předpisů v mezinárodním měřítku, která vstoupila v platnost 18. prosince 2014, která byla následně stejně jako CRS implementována v zákoně č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů.

Co je předmětem oznámení?

Podle výše uvedené legislativy vzniká bankám povinnost identifikovat osoby s potenciální americkou daňovou povinností a hlásit je prostřednictvím Specializovaného finančního úřadu americkému daňovému úřadu IRS (Internal Revenue Service). Struktura oznamovaných dat je přitom srovnatelná s oznámením dle CRS.

Jak se to dotkne klientů?

V praxi to znamená, že u nových, ale i stávajících klientů, u kterých evidujeme potenciální vztah k USA, musí ČS pomoci amerických daňových formulářů W-9 (pokud klient prokazuje, že je americkou osobou), případně W-8BEN nebo W-8BEN-E (pokud klient prokazuje opak) ověřit jejich vztah k daňovým povinnostem ve Spojených státech amerických.

Užitečné odkazy k FATCA:

- [Základní informace](#)
- [Otázky a odpovědi](#)
- [Americké stránky IRS o FATCA](#)
- [Přehled smluv uzavřených USA v rámci FATCA](#)

Oznámení: ČS oznamuje, že pro účely mezinárodní spolupráce při správě daní uplatňuje postupy náležitě péče dle §13s a přílohy č. 2 zákona 164/2013 Sb.