

TRINITY BANK

INFORMACE K CRS A FATCA

(Common Reporting Standard – Společný standard pro oznamování)

(Foreign Account Tax Compliance Act – daňový zákon USA)

1. 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 TRINITY BANK a.s. (dále jen „TRINITY BANK“), povinnost zjišťovat a prověřovat daňové rezidenství svých klientů, identifikovat tzv. oznamované účty a shromažďovat požadované informace o jejich držitelích. Tyto informace budou následně ze strany finančních institucí pravidelně (jednou ročně za předchozí kalendářní rok) reportovány příslušným finančním úřadům. 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.

CRS a FATCA jsou v české legislativě upraveny zákonem č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a Dohodou se Spojenými státy americkými o zlepšení dodržování daňových předpisů v mezinárodním měřítku, která byla vyhlášena ve Sbírce mezinárodních smluv pod číslem 72/2014 Sb. m. s.

Vysvětlení všech použitých pojmů a zkratk je uvedeno v kapitole **4. Vysvětlení pojmů**.

2. Požadavky na klienty TRINITY BANK

V rámci TRINITY BANK se CRS a FATCA týká veškerých depozitních účtů (tj. běžných i spořicíh účtů) u fyzických i právnických osob.

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

TRINITY BANK 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 finančnímu úřadu, který je dále postoupí příslušným daňovým správám jednotlivých spolupracujících států. Vzhledem k tomuto může TRINITY BANK 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 se zákonem č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní jsou klienti povinni na požadavky TRINITY BANK 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 TRINITY BANK neprodleně oznámit změnu svého daňového rezidenství a doložit k tomu příslušné dokumenty. Obdobně je klient právnická osoba, který je pasivní NFE, povinen postupovat v případě, že se změní daňové rezidenství 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 TRINITY BANK vedle čestného prohlášení požadovat i další podklady, které budou potvrzovat příslušnou daňovou rezidenci (např. potvrzení o daňovém domicilu).

3. Co bude hlášeno finančnímu úřadu

Na základě provedených postupů náležitě péče je TRINITY BANK povinná 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 rezidenstvím v jednom ze spolupracujících států mimo ČR nebo klient právnická osoba, který je pasivním NFE s jedním nebo více skutečnými majiteli, kteří mají daňové rezidenství 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 TRINITY BANK předává 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;
- v případě depozitního účtu celkovou hrubou výši úroků, včetně měny těchto úroků, vyplacených nebo připsaných na účet v průběhu příslušného reportovaného kalendářního roku.

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.

4. Vysvětlení pojmů

CRS: Common Reporting Standard, globální standard automatické výměny informací poskytovaných finančními institucemi daňovým správám, vytvořený na půdě OECD (Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj), někdy také používána zkratka GATCA.

Daňové rezidenství (daňový domicil): daňové rezidenství 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 rezidenství 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 rezidenství 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 rezidenství pouze v jednom státě; je ale také možné, že v průběhu roku se může daňové rezidenství 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).

FATCA: právní předpisy Spojených států amerických o informacích a jejich oznamování obecně známé jako Foreign Account Tax Compliance Act

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 vázány spoluprací a povinností zjišťovat a oznamovat údaje o určitých svých klientech příslušnému správci daně spolupracujícího státu.

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

Aktivní NFE (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 NFE (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 NFE 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 než 50 % pronajímá;
- entita primárně vlastní podíly v jiných entitách, má více než 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 NFE:

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

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).

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.

5. Užitečné odkazy

Společný standard pro oznamování - CRS (Mnohostranná dohoda příslušných orgánů o výměně Zpráv podle jednotlivých zemí):

<http://www.mfcr.cz/cs/legislativa/mezinarodni-spoluprace-v-oblasti-dani/umluva-o-vzajemne-spravni-spolupraci-mca/mnohostranna-dohoda-cbcr>

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:

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