

Informace o výměně informací o finančních účtech

Cílem tohoto dokumentu je podat podílníkům informace týkající automatické výměny informací oznamovaných finančními institucemi v daňové oblasti. Jako oznamující finanční instituce musíme plnit povinnosti, ke kterým se zavázala Česká republika v rámci níže uvedených mezinárodních dohod, jejichž cílem je mezinárodní boj proti daňovým únikům.

Common Reporting Standard (CRS)

Do české legislativy byla zákonem č. 164/2013, o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů, implementována směrnice Evropské unie jako reakce na vývoj v Evropské unii a v zemích OECD týkající se automatické výměny informací v oblasti daní, kdy EU a OECD připravily společný standard pro oznamování a postupy náležité péče pro získání informací o finančním účtu, tzv. globální standard - Common Reporting Standard (CRS).

Zpracování údajů v rámci automatické výměny informací oznamovaných finančními institucemi v daňové oblasti je upraveno zákonem č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů (dále „zákon“), který je implementací směrnice Rady 2011/16/EU, o správní spolupráci v oblasti daní (tzv. DAC) ve znění směrnice Rady 2014/107/EU (tzv. DAC2).

Zákon stanovuje pro finanční instituce postupy identifikace oznamovaných účtů a získání informací o jejich majitelích. Zejména se jedná o identifikaci podílníka včetně jeho daňového identifikačního čísla (pokud existuje), informace o hodnotách na majetkových účtech vždy ke konci kalendářního roku a informace o případných dividendách a příjmech ze zpětného odkupu během příslušného roku. Každý rok do 30. června (poprvé za rok 2016) společnost oznamuje zjištěné informace za období předchozího roku Specializovanému finančnímu úřadu, který následně zajistí jejich další distribuci všem příslušným daňovým úřadům ostatních zúčastněných států, přičemž dotčení podílníci jsou o této skutečnosti informováni.

Naše společnost zjišťuje potřebné informace a údaje z jednotlivých formulářů obsahujících smluvní dokumentaci a/nebo z dalších k tomu určených formulářů společnosti, ve kterých podílník potvrdí zemi své daňové rezidence, a případně souvisejícími listinnými důkazy. V případě daňových nerezidentů uvede podílník i své daňové identifikační číslo (pokud mu bylo přiděleno). Pokud je podílník daňovým rezidentem ve více zemích, uvede všechny daňové rezidence a zde přidělená daňová identifikační čísla. Společnost neuplatňuje přísnější postupy náležité péče, než jsou vyžadovány zákonem.

Více informací k CRS naleznete zde:

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

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

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

Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

FATCA je zákon Spojených států amerických z roku 2009, který požaduje, aby zahraniční finanční instituce zjišťovaly a prostřednictvím národního finančního úřadu (Specializovaný finanční úřad v České republice) informovaly americký daňový úřad Internal Revenue Services (IRS) o finančních účtech, jejichž majiteli jsou americké osoby. Účelem FATCA je stejně jako u CRS předcházet a odkrýt daňové úniky (amerických) daňových poplatníků v zahraničí.

Na základě výše uvedeného zákona č. 164/2013, o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů (dále „zákon“), a Dohody 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 jsou od července 2014 u nových, ale i stávajících podílníků v rámci plnění zjišťovací povinnosti vyhledávány americké osoby.

Naše společnost zjišťuje potřebné informace a údaje z jednotlivých formulářů obsahujících smluvní dokumentaci a/nebo z dalších k tomu určených formulářů společnosti, ve kterých podílník potvrdí zemi své daňové rezidence, a případně souvisejícími listinnými důkazy. Společnost neuplatňuje přísnější postupy náležitě péče, než jsou vyžadovány zákonem.

Více informací k FATCA naleznete zde:

<http://www.mfcr.cz/cs/legislativa/mezinarodni-spoluprace-v-oblasti-dani/dohoda-fatca/zakladniinformace>

<https://www.irs.gov/businesses/corporations/foreign-account-tax-compliance-act-fatca>

<https://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA.aspx>

Upozornění:

Informace obsažené v tomto dokumentu nejsou radou v právních, daňových ani jiných otázkách. Společnost žádným způsobem nezaručuje přesnost a úplnost uvedených informací a nenese odpovědnost za případné chyby nebo ztráty vzniklé v důsledku rozhodnutí vycházejících z těchto informací.