



Vážení klienti,

Cieľom tohto oznámenia je poskytnúť Vám - klientom Komerčnej banky, a. s., pobočky zahraničnej banky (**Banka**) základné informácie k problematike Common Reporting Standard (**CRS**), ktorý je globálnym štandardom pre automatickú výmenu informácií o finančných účtoch vypracovaný Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (**OECD**).

Common Reporting Standard (CRS):

CRS sa vzťahuje tak na fyzické osoby, ako aj subjekty, pričom jeho cieľom je poskytnúť zúčastňujúcim sa krajinám prehľad o finančných aktívach, ktoré majú ich rezidenti v zahraničí.

Slovenská republika implementovala smernicu č. 2014/107/EU prostredníctvom zákona č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov a Vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 446/2015, ktorou sa ustanovujú podrobnosti preverovania finančných účtov oznamujúcimi finančnými inštitúciami.

Na základe horeuvedenej legislatívy sú slovenské finančné inštitúcie povinné s účinnosťou od 1. januára 2016 zisťovať daňovú rezidenciu svojich klientov a identifikovať účty, ktorých priamy alebo nepriamy držiteľ je daňový rezident zahraničnej krajiny. Banka oznamuje slovenskému finančnému úradu vybrané informácie o zahraničných klientoch raz ročne za predchádzajúci kalendárny rok (prvý raz v roku 2017). Medzi tieto oznamované informácie patrí najmä identifikácia klienta, daňové identifikačné číslo, informácia o zostatku na účte a informácie o príjmoch vyplatených na tento účet (napr. úrok, dividenda, príjem z predaja cenných papierov). Slovenský finančný úrad odovzdá tieto informácie správcovi dane príslušných štátov.

Obdobným spôsobom postupujú aj zahraničné finančné inštitúcie v zúčastnených zmluvných štátoch, ktoré si vzájomne vymieňajú takto získané informácie prostredníctvom kompetentných orgánov štátnej správy na účely overenia správneho zdanenia príjmov daňových rezidentov danej krajiny. K CRS sa zaviazalo viac než 100 krajín, vrátane všetkých členských štátov EÚ a krajín, ktoré sú hlavnými svetovými finančnými centrami.

Banka si svoju povinnosť pre účely CRS plní získavaním „**Prehlásenia o daňovej rezidencii**“, v ktorom klient potvrdí krajinu svojej daňovej rezidencie a v prípade daňových nerezidentov i svoje identifikačné číslo. Získavanie prehlásenia sa týka nových, ale i súčasných klientov, ktorí s Bankou uzavreli novú zmluvu o produkte. Prehlásenie je vystavené na dobu neurčitú, a pokiaľ u klienta nedôjde k zmene údajov uvedených v prehlásení, nebude potrebné predkladať ho znova. Klienti sú zodpovední za vyplnenie Prehlásenia o daňovej rezidencii a informovanie Banky o zmenách, ktoré môžu mať vplyv na ich CRS klasifikáciu.

Užitočné odkazy k CRS:

<http://www.finance.gov.sk/Default.aspx?CatID=10583>

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>

http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/Status_of_convention.pdf

<https://www.financnasprava.sk/sk/infoservis/avi>

**Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA):**

The Foreign Account Tax Compliance Act (**FATCA**) je zákon Spojených štátov amerických, ktorý vošiel do platnosti 18. marca 2010 s účinnosťou od 1. júla 2014 a predstavuje právny rámec, na základe ktorého sú zahraničné finančné inštitúcie povinné hlásiť informácie o osobách podliehajúcich daňovej jurisdikcii USA.

Účelom FATCA je predchádzať a odkryť cezhraničné daňové úniky amerických daňových poplatníkov v zahraničí.

Mnoho krajín implementovalo FATCA do lokálnych právnych predpisov. Na Slovensku je to už spomínaný zákon č. 359/2015 Z. z., o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov a Dohoda medzi Slovenskou republikou a Spojenými štátmi americkými na zlepšenie dodržiavania medzinárodných predpisov v oblasti daní a na implementáciu zákona FATCA.

FATCA vyžaduje od finančných inštitúcií mimo USA, nazývaných zahraničné finančné inštitúcie, aby u nových ale i existujúcich klientov vyhľadávali americké osoby a následne identifikovali a oznamovali účty klientov podliehajúcich oznamovaniu. Klienti podliehajúci oznamovaniu sú (i) americké osoby, (ii) špecifické typy neamerických subjektov, ktoré majú amerických vlastníkov alebo americké ovládajúce osoby a (iii) klienti, ktorí neplnia požiadavky FATCA.

Klientov, na ktorých sa vzťahuje FATCA (t. j. klientov podliehajúcich oznamovaniu) a klientov, vo vzťahu ku ktorým je FATCA klasifikácia nejasná, budeme kontaktovať a môžeme ich požiadať, aby poskytli viac informácií za účelom potvrdenia, či sú na daňové účely americkými osobami. Títo klienti môžu byť požiadaní o doplnenie podkladov potrebných na dodržanie FATCA pravidiel, najmä vybraných amerických daňových formulárov W-9 (v prípade klienta – americkej osoby), W8-BEN alebo W8-BEN-E (subjekty, finančné inštitúcie).

Oznamovanie účtov vykonáva Banka v súlade s lokálnou legislatívou a pravidlami FATCA národnému finančnému úradu - Finančnej správe SR, ktorá ich následne poskytuje americkému daňovému úradu – Internal Revenue Services (IRS).

Užitočné odkazy k FATCA:

<https://www.financnasprava.sk/sk/infoservis/avi#FATCA>

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

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