

Zjišťovací, prověřovací a oznamovací povinnost o klientech (daňových nerezidentech a amerických osobách) na finanční úřad

Vážení klienti,

cílem tohoto dokumentu je poskytnout Vám – klientům Komerční banky, a.s. (dále jen jako „Banka“) základní informace ke zjišťovací, prověřovací a oznamovací povinnosti Banky při zahájení a v průběhu obchodního vztahu ve vztahu k daňové rezidenci a ve vztahu ke Spojeným státům americkým.

Common Reporting Standard (CRS)

Do české legislativy byla implementována směrnice č. 2014/107/EU týkající se automatické výměny informací v oblasti daní s cílem zamezit daňovým únikům, a to zákonem č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní. Tento zákon nabyl účinnosti 6. 4. 2016 a spolu s postupy náležitě péče pro získání informací o finančním účtu tvoří tzv. globální standard Common Reporting Standard („CRS“).

Na základě výše uvedené legislativy jsou české banky od roku 2016 povinny zjišťovat a prověřovat daňové rezidentství svých klientů. V případě, kdy je klient identifikován jako zahraniční daňový rezident, finanční instituce jsou povinny oznámit finančnímu úřadu vybrané informace o tomto klientovi, a to jednou ročně za předchozí kalendářní rok. Jedná se zejména o identifikaci klienta včetně zahraničního daňového identifikačního čísla, informace o zůstatcích na účtech vedených u finanční instituce a o příjmech vyplacených na tento účet Bankou (např. úrok, dividendy, příjem z prodeje cenných papírů). Český finanční úřad tyto informace dále předá správcům daně příslušných států.

Obdobným způsobem postupují i zahraniční finanční instituce v účastnících se státech (v současné době jde o zhruba 120 zemí), tj. informace o českých daňových rezidentech, jejich účtech a příjmech vyplacených zahraniční finanční institucí na tento účet, jsou zahraničními institucemi předány přes zahraniční finanční úřad českému finančnímu úřadu, který má tak informace k ověření správného zdanění příjmů na zahraničních účtech českých daňových rezidentů.

Banka zjišťovací povinnost v rámci CRS plní sběrem Prohlášení o daňové rezidenci klienta, ve kterém klient potvrdí zemi své daňové rezidence. V případě daňových nerezidentů uvede klient i své zahraniční daňové identifikační číslo. Prohlášení je vydáváno na dobu neurčitou, a pokud u klienta nedojde ke změně okolností (např. přestěhování do jiné země), je vyžadováno pouze jednou.

Banka v souladu s §13s Zákona tímto zveřejňuje skutečnost, že uplatňuje postupy náležitě péče (tj. zjišťovací, prověřovací a oznamovací povinnost) pro nové účty také na dříve existující účty entit (založené do 31. 12. 2015), jejichž hodnota nepřevýšila ke konci žádného kalendářního roku hodnotu 250 000 USD.

Užitečné informace k CRS na webu Ministerstva financí ČR [zde](#).

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 (v případě ČR se jedná o Specializovaný finanční úřad) informovaly americký daňový úřad (Internal Revenue Services, dále jen „IRS“) o účtech, které vedou pro americké osoby („US osoby“).

V roce 2014 ČR uzavřela s USA dvojstrannou dohodu o zlepšení dodržování daňových předpisů v mezinárodním měřítku a dohoda FATCA byla implementována do české legislativy stejným Zákonem jako CRS, a to s účinností od 1. 7. 2014. Účelem FATCA je stejně jako u CRS předcházet a odkrýt daňové úniky amerických daňových poplatníků v zahraničí, jedná se v podstatě o obdobu / předchůdce CRS, ale pouze ve vztahu k USA.

Ověření statusu klienta pro účely FATCA Banka provádí současně se zjištěním jeho daňové rezidence prostřednictvím formuláře Prohlášení o daňové rezidenci. V případě, kdy klient vykazuje US indicii, vyplní ještě předepsaný FATCA dokument, kterým je oficiální formulář IRS (W9 pro US osoby, případně W8BEN / W8BEN-E pro neamerické osoby).

Banka oznamuje identifikované US osoby a jejich účty obdobně jako u CRS jedenkrát ročně za předchozí kalendářní rok Specializovanému finančnímu úřadu, který informace předá dále IRS.

Užitečné odkazy k FATCA:

- Ministerstvo financí ČR – FATCA
- Internal Revenue Service – FATCA

- Ministerstvo financí USA – FATCA