

CRS & FATCA REPORTING

1. Co je CRS a FATCA?

Společný standard pro oznamování (v angl. „Common reporting standard“ a zkráceně „CRS“) je jednotný systém pro automatickou výměnu informací o finančních účtech v daňové oblasti. Byl vytvořený Organizací pro hospodářskou spolupráci a rozvoj (OECD) a jeho účelem je zabránění přeshraničním únikům a daňovým podvodům nejen v České republice, ale ve všech státech, které k CRS přistoupily, resp. přistoupí. V České republice byl v souvislosti s CRS přijat zákon č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů. Cílem CRS je poskytnout zúčastněným státům přehled o finančních aktivitách, které jejich daňoví rezidenti mají v zahraničí. CRS vyžaduje od finančních institucí, aby identifikovaly daňové rezidence svých klientů a oznámily místním finančním orgánům (správcům daně) finanční účty, jejichž přímý nebo nepřímý držitel je daňový rezident zahraničního státu. Podle CRS též probíhá výměna informací mezi finančními orgány zúčastněných států.

FATCA nebo také „Foreign Accounts Tax Compliance Act“ je zákon Spojených států amerických přijatý v roce 2010 s cílem omezit daňové úniky amerických občanů a rezidentů prostřednictvím zahraničních finančních účtů. FATCA v této souvislosti ukládá zahraničním finančním institucím (zahraničním z pohledu USA) řadu povinností, jejichž cílem je zajistit, aby americký finanční úřad (Internal Revenue Service – IRS) měl dostatečné informace o zahraničních účtech Američanů. Na území České republiky byl v souvislosti s FATCA novelizován výše zmíněný zákon č. 164/2013 Sb. FATCA vyžaduje od finančních institucí, aby u nových, ale i stávajících klientů vyhledávaly a identifikovaly americké osoby a oznamovaly účty klientů podléhajících oznamování. Klienti podléhající oznamování jsou (i) americké osoby, (ii) specifické typy neamerických subjektů, které mají americké vlastníky nebo americké ovládající osoby a (iii) klienti, kteří neplní požadavky FATCA.

V souladu s CRS/FATCA povinnostmi je J&T Banka povinna identifikovat zemi daňové rezidence svých klientů. Za tímto účelem J&T Banka vyžaduje od klientů před uzavřením smlouvy prohlášení o zemi daňové rezidence a dále je povinna zkoumat, zda toto prohlášení lze považovat za dostatečné. Prohlášení není dostatečné, pokud je u klienta nalezena tzv. zahraniční indicie.

Banka uplatňuje postupy náležité péče pro nové účty fyzických osob také na dříve existující účty fyzických osob a postupy náležité péče pro účty fyzických osob s vysokou hodnotou také na účty fyzických osob s nižší hodnotou. Banka neprověřuje a neuplatňuje postupy náležité péče pro dříve existující účty entit, jejichž hodnota k rozhodnému dni nepřevyšuje částku odpovídající 250000 USD.

2. Kam jsou údaje předávány?

J&T Banka předává údaje o klientech Generálnímu finančnímu ředitelství, které je následně předává příslušným národním finančním úřadům. Reportuje se do všech zemí, které uzavřely příslušnou mezinárodní dohodu a uplatňují společný standard pro oznamování. Seznam zúčastněných států vede Ministerstvo financí: <https://www.mfcr.cz/cs/legislativa/mezinarodni-spoluprace-v-oblasti-dani/zakon-o-mezinarodni-spolupraci>

V seznamu zúčastněných států je uveden tzv. rozhodný den (datum rozhodné pro posouzení, zda se jedná o starý či nový účet) a také datum prvního předání údajů do zahraničí Generálním finančním ředitelstvím.

3. Které klienty reportujeme?

Předmětem CRS/FATCA reportu jsou klienti - zahraniční rezidenti. Vzhledem k povinnostem Banky dle příslušných předpisů se však nejedná pouze o klienty, kteří sami prohlásí, že jsou zahraničními daňovými rezidenty (klient tuto informaci uvádí v AML dotazníku), ale i klienti, kteří sice prohlásí, že jsou českými daňovými rezidenty, ale je u nich nalezena zahraniční indicie. V takovém případě prohlášení klienta není dostatečné a pokud je klient českým daňovým rezidentem, musí kromě čestného prohlášení doložit i dokumentaci, potvrzující pravdivost jeho čestného prohlášení (nejčastěji potvrzení o daňovém domicilu). Pokud je klient zahraničním daňovým rezidentem, nemusí nic dokládat a jeho účty budou předmětem CRS/FATCA reportu.

Předmětem CRS/FATCA reportu jsou:

- ♦ zahraniční fyzické osoby
- ♦ zahraniční právnické osoby
- ♦ pasivní entity se zahraničním vlastníkem (i pokud se jedná o českou společnost)

Kteří měli v předchozím roce u Banky otevřené relevantní účty.

Předmětem CRS/FATCA reportu nejsou

- ♦ finanční instituce,
- ♦ vládní entity,
- ♦ centrální banky apod.

Banka je od klienta povinna získat čestné prohlášení, kde klient prohlásí zemi své daňové rezidence (informace v AML dotazníku). Banka je rovněž povinna získat čestné prohlášení i od klienta - pasivní entity, ohledně daňové rezidence jejího skutečného majitele (samostatné CRS/FATCA prohlášení). Kromě vlastního prohlášení klienta Banka prověřuje další údaje o klientovi (bydliště, sídlo, korespondenční adresa, předvolba tel. čísla apod.).

4. Kterí klienti jsou aktivní a pasivní entity?

Je-li klientem právnická osoba, musí v rámci AML dotazníku prohlásit, jaký má převažující druh příjmů a o jaký typ entity se jedná. Dle CRS zákona tak J&T Banka zjišťuje, zda je klient:

- ♦ Aktivní entitou - většina příjmů klienta pochází z aktivních příjmů (vyrábí/dodává zboží, poskytuje služby)
- ♦ Pasivní entitou - většina příjmů klienta pochází z pasivních příjmů (příjmy plynoucí z dividend, úroků, z pronájmu či vlastnictví nemovitostí apod.)
- ♦ Finanční institucí
- ♦ Neoznamující finanční institucí

Klient je pasivní entitou, pokud většina jeho příjmů pochází z tzv. pasivních příjmů, zejména:

- ♦ Výnosy společnosti z finanční činnosti (v rámci výkazu zisků a ztrát) tvořily více než 50 % celkových výnosů společnosti.
- ♦ Společnost primárně vlastní nemovitosti, které z více jak 50 % pronajímá.
- ♦ Společnost primárně vlastní podíly v jiných společnostech, má více jak 50 % celkových hrubých příjmů z dividend, poskytnutých licencí nebo patentů, z úroků nebo dluhopisů.
- ♦ Činnosti společnosti jsou kombinací výše uvedených pasivních společností, tj. má více než 50% z celkových hrubých příjmů z pronájmu budov, prostorů, bytů, skladů apod., dividend, dluhopisů, úroků, z poskytnutých licencí nebo patentů.
- ♦ Pokud se nejedná o aktivní entitu dle zákonné definice

Je-li klient pasivní entitou, musí doložit čestné prohlášení CRS/FATCA, v němž uvede dodatečné informace o skutečném majiteli.

5. Jaké údaje o klientovi reportujeme?

Primárně se CRS/FATCA týká depozitních účtů (běžný účet, spořicí účet, vkladový účet) a investičních produktů.

J&T Banka reportuje údaje uvedené v § 13k CRS zákona. Jedná se zejména o následující údaje:

- informace o klientovi (základní identifikační údaje)
- informace o účtu (identifikace účtu, zůstatek nebo hodnota účtu k 31.12. daného kalendářního roku)
- informace o vybraných pohybech na účtu (zejména připsané úroky, dividendy aj. výnosy, které podléhají srážkové dani)

Předmětem prověřování a následného reportingu jsou všechny otevřené účty v průběhu kalendářního roku (i pokud na účtech nebyl žádný zůstatek a nedošlo k pohybům na účtu).

V případě právnických osob jsou předmětem prověřování a reportingu všechny nové účty a všechny staré účty, pokud byla jejich hodnota nebo zůstatek k 31. 12. vyšší nebo rovna 250.000 USD.

6. Jaký je rozdíl mezi starými a novými účty?

Staré účty jsou všechny účty založené před rozhodným dnem (včetně), nové účty jsou účty založené po rozhodném dni. Ode dne následujícího po rozhodném dni jsou všechny účty zahraničních klientů předmětem prověřování ve vztahu k danému smluvnímu státu. Rozhodný den se liší pro každý stát a je uvedený v seznamu zúčastněných států: <https://www.mfcr.cz/cs/legislativa/mezinarodni-spoluprace-v-oblasti-dani/zakon-o-mezinarodni-spolupraci>

7. Pokud si klient nepřeje být reportován, jak může postupovat?

Pokud klient prohlásí, že nesouhlasí s reportingem pouze z důvodu, že nechce, aby o něm bylo oznamováno, Banka splní svoji oznamovací povinnost a zašle správci daně předmětné informace. Vzhledem k tomu, že se jedná o zákonnou povinnost, nemůže pouhý nesouhlas klienta vést k vyjmutí z reportovací povinnosti.

V případě, že si klient nepřeje být reportován a to z důvodu, že nesplňuje předpoklady pro vznik reportovací povinnosti, je povinen tyto skutečnosti (zejména zemi své daňové rezidence) věrohodně doložit.