

Dne 1.4.2019 nabyla účinnosti novela zákona č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní („zákon“). Tento zákon navazuje na mezinárodní závazky, ke kterým se Česká republika přihlásila, a které si kladou za cíl eliminovat na globální úrovni daňové úniky.

Prostředkem dosažení tohoto cíle je uložení povinností finančním institucím (bankám, obchodníkům z cennými papíry, platebním institucím atd.) v jednotlivých členských zemích zjišťovat u svých klientů jejich daňové rezidentství a informace o zahraničních daňových rezidentech pravidelně každý rok automaticky oznamovat pověřeným úřadům. V Česku je jím Specializovaný finanční úřad („správce daně“). Národní orgány z členských států si pak tyto informace automaticky vyměňují mezi sebou. Tento způsob výměny daňových informací je označován jako common reporting standard („CRS“). V případě Obchodníka podléhají režimu CRS investiční účty a na nich evidované finanční prostředky a investiční nástroje.

Povinnosti dle CRS

- Obchodník je dle zákona povinen zjišťovat informace o daňovém rezidentství klienta, tedy údaj o státu daňového rezidentství (tj. kde klient daní své celosvětové příjmy) a spolu s tím daňové identifikační číslo (DIČ) přidělené klientovi ve státě jeho daňového rezidentství. Tyto informace Obchodník získává na základě vašeho čestného prohlášení, které je zpravidla součástí smluvní dokumentace (Investičního dotazníku), nebo za určitých podmínek prostřednictvím formuláře na žádost Obchodníka. V případě zjištění nesouladu mezi vaší adresou trvalého pobytu a vámi uvedeným státem daňového rezidentství je Obchodník ze zákona povinen tento nesoulad objasnit na základě vašeho dodatečného vysvětlení. U smluv existujících před 1.1.2016 ukládá zákon prověřit tyto smlouvy na existenci některé ze zákonem stanovených indicií cizího daňového rezidentství. V případě nalezení takové indicie bude Obchodník takového klienta kontaktovat za účelem prověření jeho daňového rezidentství (sdělení jeho DIČ, domicilu apod. ve formě čestného prohlášení klienta).
- Oznamovat správci daně pravidelně 1x ročně (vždy do 30.6.) vlastníky investičních účtů, u nichž Obchodník evidoval v předchozím kalendářním roce osoby s daňovým rezidentstvím ve státě zapojeném do CRS. Předmětem oznámení jsou (i) identifikační údaje klienta v rozsahu jméno a příjmení/název klienta, datum a místo narození klienta, adresa trvalého nebo jiného obdobného pobytu/adresa sídla; (ii) DIČ, případně jiné obdobné identifikační číslo; a (iii) zůstatek na účtu klienta. Správce daně pak tyto informace předává správcům daně v příslušných státech a zpětně od nich získává obdobné informace o českých daňových rezidentech, kteří využívají finanční produkty v daném státě.

Povinnosti dle FATCA

Obchodník dále informuje, že do režimu CRS se nezapojily Spojené státy americké. Pokud tedy Obchodník vede investiční smlouvu, jejíž stranou je americká osoba (americký občan, nebo rezident Spojených států amerických či právnická osoba založená podle práva Spojených států amerických), uplatní se právní regulace zakotvená v Dohodě mezi ČR a USA o zlepšení dodržování daňových předpisů v mezinárodním měřítku („FATCA“), včetně prověřovacích postupů v dohodě FATCA zakotvených. Způsob oznámení smluvních vztahů spadajících do režimu FATCA je však obdobný jako v případě režimu CRS (viz výše).

Informování klientů

Klienti, kteří budou jakkoliv dotčeni buď právní regulací CRS, nebo FATCA, jsou nejpozději před učiněním prvního oznámení správci daně informováni o tom, že o nich budou shromažďovány a předávány údaje v rozsahu dle zákona a to tak, aby tito klienti mohli uplatnit svá práva na ochranu osobních údajů, včetně prokázání skutečného daňového rezidentství.

Bližší informace

Podrobnější informace k CRS a FATCA naleznete na webových stránkách Finanční správy a Ministerstva financí ČR:

<http://www.financnisprava.cz/cs/mezinarodni-spoluprace/mezinarodni-zdanovani-prime-dane/globalni-standard-OECD/globalni-standard-OECD-CRS-DAC2-7438>

<http://www.financnisprava.cz/cs/mezinarodni-spoluprace/mezinarodni-zdanovani-prime-dane/fatca/fatca-uvodni-informace-5610>

<http://www.mfcr.cz/cs/legislativa/mezinarodni-spoluprace-v-oblasti-dani/zakon-o-mezinarodni-spolupraci>

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

Obchodník sděluje, že informace výše slouží pouze jako základní přehled o právních povinnostech Obchodníka podle zákona. Obchodník tímto dokumentem plní svou zákonnou povinnost klienty informovat o právní regulaci CRS/FATCA.