

Informace společnosti EFEKTA obchodník s cennými papíry a.s. („Obchodník“) ve věci CRS a FATCA, tj. ohledně prověřovací, zjišťovací a oznamovací povinnosti u daňových nerezidentů a amerických osob

Dne 27.09.2024 nabyla účinnosti poslední 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 povinnosti finančním institucím (bankám, obchodníkům z cennými papíry, platebním institucím atd.) v jednotlivých členských zemích zjišťovat u svých Zákazníků 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 Zákazníka, tedy údaj o státu daňového rezidentství (tj. kde Zákazník daní své celosvětové příjmy) a spolu s tím daňové identifikační číslo (DIČ) přidělené Zákazníkovi ve státě jeho daňového rezidentství. Tyto informace Obchodník získává na základě vašeho čestného prohlášení, které je zpravidla součástí smluvní dokumentace (Komisionářská smlouva), 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 Zákazníka kontaktovat za účelem prověření jeho daňového rezidentství (sdělení jeho DIČ, domicilu apod. ve formě čestného prohlášení Zákazníka).

- 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 Zákazníka v rozsahu jméno a příjmení/název Zákazníka, datum a místo narození Zákazníka, adresa trvalého nebo jiného obdobného pobytu/adresa sídla; (ii) DIČ, případně jiné obdobné identifikační číslo; a (iii) zůstatek na účtu Zákazníka. 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 Zákazníků

Zákazníci, 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 Zákazníci 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:

- <https://www.financnisprava.cz/cs/mezinarodni-spoluprace/mezinarodni-zdanovani-prime-dane/globalni-standard-oecd/globalni-standard-oecd-crs-dac2>
- <https://www.financnisprava.cz/cs/mezinarodni-spoluprace/mezinarodni-zdanovani-prime-dane/fatca/fatca-uvodni-informace>
- <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 Zákazníky informovat o právní regulaci CRS/FATCA.