

Informace k CRS a FATCA - prověřovací, zjišťovací a oznamovací povinnost o klientech - daňových nerezidentech a amerických osobách - na finanční úřad

Common Reporting Standard (CRS)

Do české legislativy byla zákonem č. 164/2013, o mezinárodní spolupráci při správě daní (dále jen „Zákon“) implementována směrnice č. 2014/107/EU, jako reakce na vývoj v EU a OECD týkající se automatické výměny informací v oblasti daní, kdy EU a OECD připravily společný standard pro oznamování a postupy náležitě péče pro získání informací o finančním účtu, tzv. globální standard Common Reporting Standard (CRS).

Na základě výše uvedené legislativy jsou české finanční instituce od roku 2016 povinny zjišťovat a prověřovat daňové rezidentství svých klientů. Na základě těchto zjištění budou finanční instituce v případě klientů, daňových rezidentů z většiny vyspělých cizích států (účastnit se hodlá cca 100 států), oznamovat českému finančnímu úřadu vybrané informace o těchto zahraničních klientech, a to jednou ročně za předchozí kalendářní rok (poprvé v roce 2017 informace za rok 2016).

Zejména se jedná o identifikaci klienta včetně jeho daňového identifikačního čísla, informace o hodnotách na majetkových účtech vždy ke konci kalendářního roku a informace o případných dividendách a příjmech ze zpětného odkupu během tohoto roku.

Český finanční úřad tyto informace dále předá správcům daně ostatních zúčastněných států. Obdobným způsobem budou postupovat i zahraniční finanční instituce v účastnících se státech, tj. informace o českých/slovenských daňových rezidentech, jejich účtech a příjmech v zahraničí, budou těmito zahraničními institucemi předány přes zahraniční finanční úřad českému/slovenskému finančnímu úřadu k ověření správného zdanění zahraničních příjmů českých/slovenských daňových rezidentů.

Partners investiční společnost, a.s. (dále také „Partners investiční společnost“ nebo „Společnost“) svou zjišťovací povinnost v rámci CRS plní sběrem dat z jednotlivých formulářů (zejména rámcových smluv) Společnosti nebo z dalších k tomu určených formulářů Společnosti, ve kterých klient potvrdí zemi své daňové rezidence, a případně souvisejícími listinnými důkazy. V případě daňových nerezidentů uvede klient i své daňové identifikační číslo. Pokud je klient daňovým rezidentem ve více zemích, uvede všechny daňové rezidence a zde přidělená daňová identifikační čísla.

Sběr dat a prohlášení se primárně týká klientů uzavírajících s Partners investiční společností novou rámcovou smlouvu.

Nicméně, požadavek na získání prohlášení může nastat i u stávajících klientů. Prohlášení je vydáváno na dobu neurčitou, a pokud u klienta nedojde ke změně okolností (např. přestěhování do jiné země), bude vyžadováno pouze jednou.

Užitečné odkazy k CRS:

<http://www.mfcr.cz/cs/legislativa/mezinarodni-spoluprace-v-oblasti-dani/umluva-o-vzajemne-spravni-spolupraci-mca/mnohostranna-dohoda-mcaa-a-spolecny-stan>

https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.html

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance>

Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

FATCA je zákon Spojených států amerických z roku 2009, který požaduje, aby zahraniční finanční instituce (tedy i Partners investiční společnost) zjišťovaly a prostřednictvím národního finančního úřadu (v případě ČR se jedná o Specializovaný finanční úřad) informovaly americký daňový úřad Internal Revenue Services (IRS) o finančních účtech, jejichž majiteli jsou americké osoby (jinak též jako US osoby). Účelem FATCA je stejně jako u CRS předcházet a odkrýt daňové úniky (amerických) daňových poplatníků v zahraničí.

Na základě výše uvedeného zákona č. 164/2013, o mezinárodní spolupráci při správě daní a Dohody mezi Českou republikou a Spojenými státy americkými o zlepšení dodržování daňových předpisů v mezinárodním měřítku a s ohledem na právní předpisy Spojených států amerických o informacích a jejich oznamování obecně známé jako Foreign Account Tax Compliance Act jsou od července 2014 u nových, ale i stávajících klientů v rámci plnění zjišťovací povinnosti vyhledávány americké osoby.

U nových klientů, amerických osob, je zásadně aplikován přístup „zakázaného investora“, tedy zákaz distribuce produktů Partners investiční společnosti osobám z USA. U stávajících klientů, amerických osob, jsou doplňovány dokumentační podklady nutné k dodržení FATCA pravidel, tedy zejména potvrzení vybraných amerických daňových formulářů. I u stávajících klientů je však zásadně aplikován přístup „zakázaného investora“ a veškeré produkty Partners investiční společnosti budou povinně zpětně odkoupeny.

Ověření statusu klienta pro účely FATCA se provádí sběrem dat z jednotlivých formulářů (zejména rámcových smluv) Společnosti nebo případně z dalších k tomu určených formulářů Společnosti.

Užitečné odkazy k FATCA:

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

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

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