

CRS a FATCA

- obecné informace

Zde najdete přehled základních relevantních informací vztahujících se k plnění zákonných povinností týkajících se CRS a FATCA.

Common Reporting Standard (zkráceně CRS)

Společný standard pro oznamování, obecně známý také jako Common Reporting Standard, vytvořený Organizací pro hospodářskou spolupráci a rozvoj (dále též jen „OECD“), je základním standardem uplatňovaným v souvislosti s automatickou výměnou informací v oblasti daní. CRS byl implementovaný do právního řádu České republiky novelou zákona č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní s účinností od 6. 4. 2016 (dále též jen „ZMSSD“).

Fio banka, a.s. má (jakožto finanční instituce) zákonnou povinnost vyplývající ze ZMSSD prověřovat a zjišťovat daňové rezidentství svých klientů, a o daňových rezidentech jiných států než České republiky, které se účastní výměny informací (např. členské státy EU), předávat některé údaje Specializovanému finančnímu úřadu. Banka je povinna finančnímu úřadu každoročně do 30. června předat údaje v rozsahu uvedeném v § 13k ZMSSD, zejména údaje o daňovém rezidentství klienta a jeho daňovém identifikačním čísle (TIN), identifikátorech účtů a zůstatcích nebo hodnotách účtů klienta.

Fio banka, a.s. zajišťuje plnění výše uvedených zákonných povinností zejména prostřednictvím získávání čestných prohlášení o daňovém rezidentství klientů, které jsou nezbytnou součástí uzavírané smluvní dokumentace. Klienti, kteří nejsou daňovými rezidenty České republiky, jsou dále (vedle údaje o své daňové rezidenci) povinni uvést také své daňové identifikační číslo (TIN). V případě právnických osob (entit) je nad rámec čestného prohlášení na smlouvách vyžadováno vyplnění samostatného čestného prohlášení pro právnické osoby, ve kterém klient prohlašuje další relevantní informace ve vztahu k CRS.

Konkrétní práva a povinnosti Fio banky, a.s. a klientů ve vztahu k CRS jsou obsaženy v předmluvních informacích, které jsou klientům online dostupné zde <https://www.fio.cz/o-nas/dokumenty-ceniky/informacni-materialy> a dále také v obchodních podmínkách k jednotlivým smlouvám, které jsou online dostupné zde <https://www.fio.cz/o-nas/dokumenty-ceniky/vzory-smluv>.

Foreign Account Tax Compliance Act (zkráceně FATCA)

FATCA = Foreign Account Tax Compliance Act je zákon přijatý USA, jehož jedním z hlavních účelů je zlepšení dodržování daňových předpisů. V návaznosti na přijetí FATCA byla uzavřena mezi Spojenými státy americkými a Českou republikou tzv. dohoda FATCA (celým jménem „Dohoda 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“).

Povinnosti vyplývající z dohody FATCA a navazujících právních předpisů jsou obdobné jako v případě CRS, tj. Fio banka, a.s. je povinna od svých klientů zjišťovat informace o jejich daňovém rezidentství (včetně jejich daňového identifikačního čísla, které mají pro účely FATCA přiděleno v USA), a další

související informace (zejm. místo a datum narození, místo trvalého pobytu, zůstatky na účtech apod.). Fio banka má dále povinnost oznamovat příslušné oznamované účty (společně s dalšími relevantními údaji o klientech a daných účtech) Specializovanému finančnímu úřadu, přičemž tento úřad následně předmětné informace oznamuje daňovému úřadu Spojených států amerických (IRS = Internal Revenue Service).

Na základě povinností, které vyplývají z dohody FATCA, Fio banka, a.s. získává od svých klientů čestné prohlášení o daňovém rezidentství, které je nezbytnou součástí uzavírané smluvní dokumentace. Za účelem plnění výše uvedených povinností Fio banka, a.s. získává od klientů dále také formuláře W9, W8-BEN či W8-BEN-E (v závislosti na povaze klienta).

Konkrétní práva a povinnosti Fio banky, a.s. a klientů ve vztahu k FATCA jsou obsaženy v předmluvních informacích, které jsou klientům online dostupné zde <https://www.fio.cz/o-nas/dokumenty-ceniky/informacni-materialy> a dále také v obchodních podmínkách k jednotlivým smlouvám, které jsou online dostupné zde <https://www.fio.cz/o-nas/dokumenty-ceniky/vzory-smluv>.

Fio banka tímto klientům oznamuje, že pro účely mezinárodní spolupráce při správě daní uplatňuje:

1. postupy náležitě péče pro nové účty také na dříve existující účty,
2. postupy náležitě péče také pro dříve existující účty entit, jejichž hodnota k rozhodnému dni nepřevyšuje částku odpovídající 250 000 USD.