

FATCA a CRS

medzinárodná spolupráca pri výmene informácií v oblasti daní

Vážení zákazníci,

chceme Vám poskytnúť základné informácie o povinnostiach týkajúcich sa medzinárodného oznamovania informácií o účtoch zákazníkov, ktoré sú zisťované pred začiatkom a v priebehu obchodného vzťahu s X-Trade Brokers DM S.A. (XTB).

Slovenský zákon č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov je základnou normou upravujúcou medzinárodnú spoluprácu pri výmene informácií v oblasti daní (FATCA a CRS).

Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

Dohoda medzi Slovenskou republikou a Spojenými štátmi americkými o zlepšení dodržiavania daňových predpisov v medzinárodnom meradle a s ohľadom na právne predpisy Spojených štátov amerických o informáciách a ich oznamovaní všeobecne známa ako Foreign Account Tax Compliance Act.

Podľa zákona FATCA je každá finančná inštitúcia povinná zisťovať a oznamovať Finančnému riaditeľstvu SR stanovené informácie o takých účtoch vedených finančnou inštitúciou, kde majiteľ účtu je americkou osobou v zmysle tohto zákona. V prípade zistení a potvrdení, že zákazník je americkým daňovým poplatníkom, údaje o zákazníkovi vrátane výšky prostriedkov na jeho účte, budú v súlade so zákonom raz ročne poskytnuté americkej daňovej správe Internal Revenue Services (IRS) prostredníctvom Finančného riaditeľstva SR.

V súvislosti s plnením vyššie uvedenej povinnosti je zákazník povinný poskytnúť finančnej inštitúcii súčinnosť, a to vyplnením vyhlásenia o statuse FATCA, ktoré je súčasťou zmluvnej dokumentácie pre otvorenie reálneho obchodného účtu v XTB.

V prípade zmeny akéhokoľvek údajov uvedeného vo vyhlásení je zákazník povinný túto zmenu XTB bezodkladne oznámiť.

Vybrané odkazy týkajúce sa FATCA:

https://www.financnasprava.sk/ img/pfsedit/Dokumenty_PFS/Infoservis/AVI/2017/2017.10.25_zak_359_2015.pdf

https://www.financnasprava.sk/ img/pfsedit/Dokumenty_PFS/Infoservis/FATCA/2016/2016.04.26_FATCA_ENG.pdf

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

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

Common Reporting Standard (CRS)

Slovenský zákon č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov reaguje na vývoj EU a OECD týkajúci sa automatickej výmeny informácií v oblasti daní, kedy EU a OECD pripravili spoločný štandard pre oznamovanie a postupy náležitej starostlivosti pre získanie informácií o finančných účtoch, ktorý spolu s modelom dohody príslušných orgánov tvorí tzv. globálny štandard Common Reporting Standard (CRS).

Podľa CRS je finančná inštitúcia povinná zisťovať a preverovať daňovú rezidenciu svojich zákazníkov a oznamovať slovenskému finančnému úradu stanovené informácie o takýchto účtoch vedených finančnou inštitúciou, kde majiteľ účtu je daňovým poplatníkom v inej krajine než Slovenská republika. V prípade zistenia a potvrdenia, že zákazník je daňovým poplatníkom v inej krajine než Slovenská republika, údaje o zákazníkovi

vrátane výšky prostriedkov na jeho účte budú v súlade so Zákonom raz ročne poskytnuté daňovej správe štátu príslušných štátov prostredníctvom Finančného riaditeľstva SR.

Zákazník má povinnosť poskytnúť finančnej inštitúcii súčinnosť s plnením preverovacej a zisťovacej povinnosti, a to vyplnením vyhlásenia o daňovej rezidencii, v ktorom zákazník potvrdí krajinu svojej daňovej rezidencie. Vyhlásenie je neoddeliteľnou súčasťou zmluvnej dokumentácie pre otvorenie reálneho obchodného účtu v XTB.

V prípade zmeny akéhokoľvek údajov uvedeného vo vyhlásení je zákazník povinný túto zmenu XTB bezodkladne oznámiť.

Vybrané odkazy týkajúce sa CRS:

https://www.financnasprava.sk/sk/infoservis/avi#DAC2_CRS