

FATCA A CRS MEZINÁRODNÍ SPOLUPRÁCE PŘI VÝMĚNĚ INFORMACÍ V OBLASTI DANÍ

Vážení zákazníci,

chceme Vám poskytnout základní informace o povinnostech týkající se mezinárodního oznamování informací o účtech zákazníků, které jsou zjišťovány před začátkem a v průběhu obchodního vztahu s XTB S.A. (XTB).

Český zákon o mezinárodní spolupráci při správě daní (zákon č. 164/2013 Sb.) je základní normou upravující mezinárodní spolupráci při výměně informací v oblasti daní (FATCA a CRS).

Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

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.

Podle zákona FATCA je každá finanční instituce povinna zjišťovat a oznamovat českému Specializovanému finančnímu úřadu stanovené informace o takových účtech vedených finanční institucí, kde majitel účtu je americkou osobou ve smyslu tohoto zákona. V případě zjištění a potvrzení, že zákazník je americkým daňovým poplatníkem, údaje o zákazníkovi, včetně výše prostředků na jeho účtu, budou v souladu se zákonem jednou ročně poskytnuty americké daňové správě Internal Revenue Services (IRS) prostřednictvím Specializovaného finančního úřadu.

V souvislosti s plněním výše uvedené povinnosti je zákazník povinen poskytnout finanční instituci součinnost, a to vyplněním prohlášení o statusu FATCA, které je součástí smluvní dokumentace pro otevření reálného obchodního účtu u XTB.

V případě změny jakéhokoliv údaje uvedeného v prohlášení je zákazník povinen tuto změnu XTB neprodleně oznámit.

Vybrané odkazy týkající se FATCA:

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

Český zákon o mezinárodní spolupráci při správě daní reaguje na vývoj EU a OECD týkající se automatické výměny informací v oblasti daní, kdy EU a OECD připravily společný standard pro oznamování a postupy náležité péče pro získání informací o finančních účtech, který spolu s modelem dohody příslušných orgánů tvoří tzv. globální standard Common Reporting Standard (CRS).

Podle CRS je finanční instituce povinna zjišťovat a prověřovat daňové rezidentství svých zákazníků a oznamovat českému finančnímu úřadu stanovené informace o takových účtech vedených finanční institucí, kde majitel účtu je daňovým poplatníkem v jiné zemi než Česká republika. V případě zjištění a potvrzení, že zákazník je daňovým poplatníkem v jiné zemi než Česká republika, údaje o zákazníkovi, včetně výše prostředků na jeho účtu, budou v souladu se zákonem jednou ročně poskytnuty správci daně příslušných států prostřednictvím Specializovaného finančního úřadu.

Zákazník má povinnost poskytnout finanční instituci součinnost s plněním prověřovací a zjišťovací povinnosti, a to vyplněním prohlášení o daňovém rezidentství, ve kterém zákazník potvrdí zemi své daňové rezidence. Prohlášení je nedílnou součástí smluvní dokumentace pro otevření reálného obchodního účtu u XTB.

V případě změny jakéhokoliv údaje uvedeného v prohlášení je zákazník povinen tuto změnu XTB neprodleně oznámit.

Vybrané odkazy týkající se CRS:

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