

CRS a FATCA

- odkazy a otázky

Zde najdete přehled užitečných odkazů a odpovědí na nejčastější dotazy týkající se CRS a FATCA.

Common Reporting Standard (zkráceně CRS) – užitečné odkazy

1. Portál Ministerstva financí České republiky obsahující další relevantní informace, odkazy a dokumenty týkající se CRS:

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

2. Portál OECD (Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj) obsahující informace ohledně implementace požadavků vyplývajících z CRS v jednotlivých členských státech:

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

3. Portál OECD obsahující informace ohledně pravidel jednotlivých členských států týkajících se daňových identifikačních čísel – TIN (zejm. požadavky na správnou strukturu, validitu TIN apod.):

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

4. Odkaz na modul pro kontrolu struktury a syntaxe daňových identifikačních čísel (TIN) online (pouze TIN fyzických osob členských států EU):

https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/#/check-tin

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) – užitečné odkazy

1. Portál Ministerstva financí České republiky obsahující další relevantní informace, odkazy a dokumenty týkající se FATCA:

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

2. Portály IRS a Ministerstva financí Spojených států amerických obsahující další relevantní informace týkající se FATCA:

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

<https://home.treasury.gov/policy-issues/tax-policy/foreign-account-tax-compliance-act>

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>.

Často kladené dotazy a další užitečné informace pro klienty:

1. Mám jako klient v případě změny daňového rezidentství povinnost bance tuto skutečnost oznámit? Mám jako klient povinnost v souvislosti se zjišťováním informací týkajících se CRS a FATCA poskytnout bance součinnost?

- Ano, každý klient je povinen (na základě příslušných ustanovení obchodních podmínek, které jsou součástí smluvní dokumentace) bance neprodleně oznámit jakoukoli změnu daňového rezidentství. V takovém případě je pak klient povinen bance dodat nové čestné prohlášení, které bude obsahovat aktuální údaje o daňovém rezidentství klienta a jeho daňové identifikační číslo (TIN). Vyplněné čestné prohlášení lze bance doručit prostřednictvím některé z poboček nebo zasláním přes Fio servis.
- Současně je každý klient (včetně ovládajících osob klienta – právnické osoby) dle § 13i zák. č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů povinen poskytnout bance potřebnou součinnost při plnění jejich povinností vyplývajících z výše uvedeného zákona.

2. Co znamená pojem daňová rezidence?

- Daňová rezidence určuje příslušnost konkrétní osoby (fyzické nebo právnické) k daňovým povinnostem v příslušném státu. Podmínky pro určení, jaké osoby jsou daňovými rezidenty konkrétního státu, patří do výlučné pravomoci každého takového státu, a tedy podmínky pro určení daňového rezidentství se mohou v jednotlivých státech lišit. V případě pochybností při určení Vaší daňové rezidence je vhodné se obrátit na daňového poradce či příslušný orgán veřejné moci v daném státě (zpravidla jím bude orgán finanční správy – např. finanční úřad).
- V České republice je za daňového rezidenta ČR považována:
 - Fyzická osoba, která má na území ČR bydliště (místo, kde má poplatník stálý byt za okolností, z nichž lze usuzovat na jeho úmysl trvale se v tomto bytě zdržovat) nebo se zde obvykle zdržuje (požadavek pobytu na území ČR v součtu déle než 183 dní za kalendářní rok).
 - Právnická osoba, která má na území ČR své sídlo nebo místo svého vedení (adresa místa, ze kterého je právnická osoba řízena, tj. faktické sídlo).

3. Co znamená pojem daňové identifikační číslo (TIN)? Jak mohu ověřit jeho správnost?

- Daňové identifikační číslo (TIN) konkrétní osoby je číslo, které vydávají příslušné orgány daného státu, a které slouží pro identifikaci dané osoby pro daňové účely. Každý stát si určuje vlastní pravidla pro stanovení, jaká čísla lze považovat za TIN. TIN může být například identifikační číslo osoby, daňové číslo vydávané finančními úřady daného státu apod.
- Správnost Vámi předkládaného TIN lze ověřit na stránce <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>, případně lze správnost zkontrolovat online zde https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/#/check-tin (pouze TIN fyzických osob členských států EU).

4. Jak mohu ověřit správnost daňového identifikačního čísla (TIN) v případě FATCA?

- V případě FATCA (tj. daňových rezidentů Spojených států amerických) se TIN skládá vždy z 9 číslic, přičemž přípustnými formáty jsou formát xxx-xx-xxxx (v případě SSN = Social Security Number), formát xx-xxxxxx (v případě EIN = Employer Identification Number) nebo formát 9xx-xx-xxxx (v případě ITIN = Individual Taxpayer Identification Number).

5. Jak mohu bance doložit svoje daňové rezidenství v případě, že je zjištěn nesoulad mezi mými údaji a mnou prohlášeným daňovým rezidenstvím?

- V případě, že zjistíme ve Vašem případě nesoulad mezi evidovanými údaji a daňovým rezidenstvím, vyzveme Vás k objasnění tohoto rozporu. V některých případech po Vás můžeme požadovat také doložení Vašeho tvrzení relevantní dokumentací. Jako dokument relevantní pro doložení Vašeho daňového rezidentství může sloužit např. potvrzení o daňovém domicilu.

6. V rámci čestného prohlášení CRS pro právnické osoby je uveden údaj „pasivní nefinanční entita“. Co tento pojem znamená?

- Pojmem „entita“ se obecně pro účely CRS rozumí právnická osoba (např. obchodní korporace, spolek apod.) nebo jednotka bez právní osobnosti (např. svěřenský fond).
- Pasivní nefinanční entita je entita, jejíž příjmy mají především pasivní povahu, tj. může jít například o:

- Společnost, jejíž činnost spočívá především v pronájmu nemovitostí (pronajímáno je více jak 50 % z nemovitostí společnosti), případně společnost, jejíž příjmy tvoří ve stejné výši příjmy z licenčních poplatků.
- Společnost, jejíž hrubé příjmy pochází z více jak z 50 % z dividend, anuit, úroků apod.
- Společnost, která vlastní podíly v jiných společnostech, a více jak 50 % z jejich celkových hrubých příjmů, tvoří výše uvedené pasivní příjmy.
- Společnost, která má za předmět činnosti činnost trustů, fondů a podobných finančních subjektů, pronájem vlastních nebo pronajatých nemovitostí, činnost holdingových společností nebo činnosti heren, kasin a sázkových kancelářů.
- V případě, že máte při vyplňování čestného prohlášení pochybnosti při určení povahy entity, doporučujeme konzultovat tuto otázku s Vaším daňovým poradcem.