

Otázky a odpovědi

1. Co znamená tzv. širší přístup?

Finanční instituce prověřují a zjišťují oznamované účty i vůči státům nebo jurisdikcím, se kterými zatím Česká republika informace automaticky nevyměňuje, ale tento stát či jurisdikce již uzavřely mezinárodní smlouvu, která umožňuje automatickou výměnu informací obecně.

Seznam smluvních států zahrnutých do širšího přístupu a rozhodných dnů zveřejňovaný podle § 13b odst. 2 a § 13g odst. 5 ZMSSD, je uveřejněn na webových stránkách:

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

(Seznam smluvních států se bude měnit s ohledem na podepsané a ratifikované smlouvy.)

2. Budou FI povinny zjišťovat oznamované údaje od všech osob s daňovým domicilem mimo ČR, nebo pouze jiných států zapojených do CRS?

FI nebude sbírat údaje o všech osobách s daňovým domicilem mimo ČR, ale jen o osobách ze zúčastněných států.

3. Budou FI reportovat pouze o osobách s daňovým rezidenstvím ve státech zúčastněných k datu reportingu v CRS? Bude tedy FI zjišťovat údaje o daňovém rezidenství o všech klientech?

Pokud jde o státy jako např. Ukrajina, Rusko, u kterých máme provádět DDP dle GATCA, ale máme s nimi dohodu o zamezení dvojímu zdanění, je rozhodný den určen už od 31.12.2015. Znamená to, že máme tedy všechny sledovat a prověřit všechny státy, které bychom měli od 1.1.2016?

Zákonnou povinnost zjišťovat a oznamovat údaje má FI o všech klientech, kteří byli daňovými rezidenty státu, který byl zúčastněným státem ke dni 31. prosince 2015, resp. k 31. prosinci roku, ve kterém se daná jurisdikce stala zúčastněným státem. Zúčastněným státem je členský stát EU, stát, se kterým uzavřela smlouvu EU, na jejímž základě lze vyměňovat informace oznamované FI (jde o Švýcarsko, Lichtenštejnsko, Andorru, Monako a San Marino – dále jen „non-EU státy“), smluvní stát, se kterým uzavřela ČR mezinárodní smlouvu, na jejímž základě lze s tímto státem automaticky vyměňovat informace oznamované finančními institucemi. Takovou smlouvou je např. Mnohostranná úmluva o správní spolupráci v daňových věcech, smlouvy o zamezení dvojímu zdanění uzavřené podle modelu OECD a smlouvy o výměně informací (TIEA) ve znění protokolu umožňujícího AVI uzavřené podle modelu OECD.

4. Bude zveřejněn přehled DIČ všech zúčastněných zemí CRS/DAC2? (formát a validace)?

Veškeré informace jsou zveřejněny na portále OECD pro automatickou výměnu informací. Aplikace o TIN obsahuje přehled vnitrostátních pravidel v uvedených jurisdikcích, jimiž se řídí vydávání, struktura, použití a platnost daňového

identifikačního čísla (dále též "TIN") nebo jeho funkčního ekvivalentu. Předmětné informace jsou rozděleny na část pro fyzické osoby a část pro entity.

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

Tax identification numbers (TINs)

This section provides an overview of domestic rules in the jurisdictions listed below governing the issuance, structure, use and validity of Tax Identification Numbers ("TIN") or their functional equivalents. The jurisdiction-specific information the TINs is split into a section for individuals and a section for entities and can be accessed by clicking on the name of the jurisdiction below. Each jurisdiction has provided the OECD Secretariat with input on its current rules in relation to the issuance, structure, use and validity of its TINs. While the jurisdictions and the OECD endeavour to keep the information as accurate and up to date as possible, the information in this section is to be considered as preliminary guidance only. If further questions in relation to a TIN arise, it is recommended that the tax administration of the relevant jurisdiction be contacted directly.

Last updated: 1 April 2016



5. Pro jaké účty musí být v reportu uveden TIN?

TIN, pokud byl majiteli účtu v příslušném státě přidělen, nebo jiný identifikátor (ekvivalent pro identifikaci) pro daňové účely musí být oznamován pro všechny nové účty. Pokud se jedná o dříve existující účty, je TIN reportován v takovém rozsahu, jaký je k dispozici finanční instituci. V případě, že TIN dříve existujícího účtu není finanční instituci znám, musí finanční instituce použít veškeré prostředky k jeho získání, a to do dvou let po roce, kdy byl účet zjištěn jako reportovatelný.

6. V rámci CRS je finanční instituce povinna zjistit zahraniční daňové identifikační číslo (TIN) pro daňové rezidenty zemí uvedených v seznamu MFČR. Nicméně mezi signatáři CRS existují země, ve kterých není TIN vydáváno, nebo jen omezeně. Jak se k takovému případu bude přistupovat?

V případě, že není vydáváno TIN v zemích, se kterými se uplatňuje automatická výměna informací, měl by být uveden jiný ekvivalent pro identifikaci, např.:

- a) u fyzické osoby - číslo sociálního pojištění
 - národní pojišťovací číslo
 - osobní identifikační kód nebo číslo
 - registrační číslo rezidenta
- b) u entity - registrační kód nebo číslo společnosti

7. Musí finanční instituce prověřovat zahraniční TIN dodaný klientem?

Standardy uvádí, že reportující finanční instituce se spoléhá na údaje, které uvádí klient, ani v rámci standardů není požadováno po finanční instituci, aby formát a strukturu TIN kontrolovala v souladu s poskytnutými informacemi o TIN na portálu OECD. Nicméně finanční instituce by měla poskytovat kvalitní informace v zájmu snížení administrativní zátěže, která bude spojena s následnými dotazy v souvislosti s nesprávným TIN.

8. Pokud je k dispozici čestné prohlášení nového klienta, lze jej považovat za dostatečné a tedy důkaz nejvyšší síly? V případě konfliktu v rámci indicií, lze jej vyřešit tímto prohlášením klienta?

Budou-li zjištěny při postupech AML/KYC rozdíly v indiciích, čestné prohlášení není dostatečné.

9. Pokud nedojde ke konfliktu indicií oznamovaných klientem (např. rozdílný stát adresy bydliště a stát daňového domicilu uvedený na čestném prohlášení) má každý klient (fyzická osoba) vždy jen jeden daňový domicil?

Za předpokladu, že nedojde ke konfliktu indicií, má každý klient zpravidla jen jeden daňový domicil.

10. Pokud klient uvede více jurisdikcí, kde pobývá (nebo přímo daňový domicil ve více jurisdikcích), znamená to, že je „reportovatelný“ ve vztahu ke všem takovým jurisdikcím?

V tomto případě bude klient reportovatelný ve vztahu ke všem jurisdikcím, které jsou jím uvedeny.

11. Pokud klient doloží trvalý pobyt nebo přímo daňový domicil v určité jurisdikci, je tím vyloučeno, že je „reportovatelný“ i ve vztahu k případným jiným jurisdikcím (např. pro které svědčí určité zjištěné indicie)?

V případě předložení daňového domicilu pro danou jurisdikci dle CRS, který je vystaven zahraničním správcem daně, by měl být klient reportovatelný pouze do státu, který vystavil a potvrdil jeho daňovou rezidenci.

12. K situaci s více daňovými domicily, které by byly předmětem reportingu do více zemí, může dojít v případě nalezení rozdílných indicií bydliště v systému, nebo jestliže dojde k rozporu adresy bydliště se státem uvedeným na čestném prohlášení o daňovém domicilu. Jak v tomto případě postupovat? Stačí informace o státu uvedeném na čestném prohlášení klienta o jeho daňovém domicilu nebo je nutno po klientovi vyžádat doložené potvrzení z finančního úřadu daného státu, že je klient daňovým rezidentem v tomto státu?

Klient by měl vyjasnit, kde je daňovým rezidentem na základě čestného prohlášení, příp. potvrzení o daňovém domicilu. Pokud má finanční instituce stále pochybnosti, odešle informace do více zemí.

13. Jakým způsobem určit daňový domicil v případě rozporů mezi údaji a čestným prohlášením, příp. klientovým tvrzením, že je rezidentem jiného státu?

V tomto případě by měl klient předložit dokument potvrzující jeho daňovou rezidenci, např. potvrzení o daňovém domicilu vydaném zahraničním správcem daně.

14. Lze na základě čestného prohlášení o daňovém domicilu na nové smlouvě (po 1. 1. 2016) odvozovat daňový domicil na všech již existujících smlouvách daného klienta (předpokladem je low value client, u kterého byl daňový domicil odvozen od adresy bydliště v systému, který přijde uzavřít novou PS a na ní uvede v čestném prohlášení jiný stát daňového domicilu. Je možné tento stát přiřadit na všechny již existující smlouvy tohoto klienta – až do zjištění změny okolností?).

V tomto případě by bylo možné považovat klienta za daňového rezidenta státu, který je uveden v čestném prohlášení a tento stát by měl být považován za stát daňové rezidence i na již existující smlouvy tohoto klienta až do zjištění změny okolností.

15. Zjišťovanými údaji dle § 13h odst. 4 písm. b) ZMSSD je uvedeno místo narození majitele účtu. Co bude uváděno v této položce?

Místem narození se rozumí stát narození, ve smyslu AML zákona a IV. Směrnice AML, případně i obec narození.

16. Dle § 13n ZMSSD může správce daně uložit oznamující české finanční instituci nebo neoznamující české finanční instituci pokutu za nesplnění povinností nepeněžité povahy. Prosíme o sdělení, kdo bude vykonávat dohled nad plněním povinností dotčeného dílu zákona a v jaké výši jsou zamýšlené sankce?

Podle § 8 ZMSSD je správcem daně Specializovaný finanční úřad, který bude vykonávat dohled nad plněním povinností dle uvedeného zákona. Správce daně může oznamující české finanční instituci nebo neoznamující české finanční instituci podle § 13n odst. 1 uložit pokutu (i opakovaně) za nesplnění povinnosti nepeněžité povahy také, pokud poruší povinnost

- a) při prověřování
- b) při zjišťování
- c) uchovávat doklady týkající se prověřování a zjišťování
- d) získat identifikační číslo
- e) při informování nebo zveřejňování.

Správce daně může oznamující české finanční instituci nebo neoznamující finanční instituci uložit pořádkovou pokutu do 500 000,- Kč dle § 13n odst. 2 ZMSSD, pokud poruší povinnost při oznamování.

Při ukládání pokut se procesně postupuje dle § 247, § 247a a 248 Daňového řádu.

17. Jaké druhy důkazních dokladů („Documentary evidence“) jiné než v Oddílu VIII, pododdílu E, bodě 6., Standardu jsou akceptovatelné?

Pokud by se jednalo o jiné důkazy než uvedené v Oddílu VIII, pododdílu E, bodě 6., musí tyto listinné záznamy zajistit dodržení postupů oznamování a náležitě péče, tyto listinné důkazy musí být úředně ověřené, ověřitelné, nebo vystavené či potvrzené autorizovanou osobou.

18. V případě, že dříve existující klient nebude spolupracovat, jak postupovat?

Pokud nedojde ke spolupráci mezi klientem a finanční institucí tj. pokud nebude úspěšný pokus o získání čestného prohlášení nebo listinného důkazu a finanční instituce z údajů, které má k dispozici, není schopna na základě due dilligence procedur určit daňovou rezidenci, oznamující finanční instituce musí účet oznámit jako nezdokumentovaný.

19. Reporting CRS/DAC2 – bude jeden report pro GFR pro všechny země, nebo co země to samostatný report?

FI bude podávat pouze jednu přílohu ve formátu XML na Daňovém portálu finanční správy. Tato příloha bude obsahovat veškerá data o oznamovaných účtech do všech smluvních států. Pokud finanční instituce nemá pro příslušný kalendářní rok žádná data, oznámí tuto skutečnost správci daně.

20. Bude povinnost nulového reportingu?

Dle § 13k odst. 2 ZMSSD vyplývá, že oznamující česká finanční instituce, která nevede v kalendářním roce žádný oznamovaný účet, oznámí tuto skutečnost správci daně. V případě, že oznamující finanční instituce nevede žádný oznamovaný účet v daném kalendářním roce, označí tuto skutečnost na Daňovém portálu ve formuláři CRS/DAC2 bez vložení přílohy.

21. V případě zrušení účtu, co má být reportováno?

Oznamující finanční instituce nemá povinnost oznamovat zůstatek na účtu nebo hodnotu účtu před zrušením ani při zrušení účtu, ale musí oznámit, že byl účet zrušen.

22. Postačí prohlášení klienta, že je aktivní nebo pasivní entita?

Pro stanovení, zda je majitel účtu pasivní nefinanční entitou, se musí oznamující finanční instituce spoléhat na čestné prohlášení od majitele účtu ke zjištění jeho statutu, pokud na základě informací, které má k dispozici nebo na základě veřejně dostupných informací (např. informace zveřejněné daňovou správou, informace ve veřejně přístupném registru, jakákoli veřejně přístupná klasifikace s ohledem na majitele účtu, která byla určena na základě odvětvového systému kódů NACE) nemůže odůvodněně určit, že majitel účtu je aktivní nefinanční entitou nebo finanční institucí jinou než neúčastníci se profesionálně řízenou investiční entitou. Toto čestné prohlášení musí splňovat požadavky na platnost čestného prohlášení.

Pro účely určení ovládajících osob majitele účtu se oznamující finanční instituce může spoléhat na informace shromážděné a uchovávané podle AML/KYC.

Pro určení, zda ovládající osoba pasivní nefinanční entity je oznamovanou osobou, se musí oznamující finanční instituce spoléhat pouze na čestné prohlášení buď od majitele účtu, nebo ovládající osoby.

23. Pokud má finanční instituce organizační složku v zahraničí, jak bude tato organizační složka oznamovat informace o finančních účtech?

V případě, že finanční instituce má organizační složku v zahraničí, měla by tato organizační složka oznamovat informace o finančních účtech oznamované osoby, daňové správě jurisdikce, kde se organizační složka nachází.

24. Ke kterému okamžiku je třeba u relevantních smluv životního pojištění identifikovat obmyšlenou osobu?

Pokud finanční instituce nevyužije alternativních postupů pro finanční účty, je třeba obmyšlenou osobu odlišnou od pojistníka identifikovat až v okamžiku, kdy je jí vypláceno v rámci výplaty pojistného plnění pojistné události. Jelikož však není možné podmínit výplatu pojistného plnění poskytnutím potřebných údajů, bude účet v případě neposkytnutí součinnosti touto osobou nahlášen jako nezdokumentovaný.

25. Jaký je správný postup finanční instituce při úmrtí klienta?

Informace podává oznamující finanční instituce vždy podle stavu k 31.12. daného roku, takže pokud dojde k úmrtí klienta v průběhu roku, není nutné účet, který je zablokován, zahrnout do oznámení. To platí až do doby ukončení dědického řízení. Následně finanční instituce musí opět posoudit na základě nových indicií, zda se jedná o účet oznamovaný či nikoliv.

26. Jakou roli hraje v případě reportingu skutečnost, že prostředky na účtu klienta jsou zablokovány dle pokynu FAÚ? A v případě obdobného rozhodnutí soudu (exekuce)?

Skutečnost, že je účet blokován, jak je uvedeno v otázce, nemění nic na skutečnostech ohledně vlastníků účtů. Tedy účet bude i nadále reportovatelný.

27. Při otvírání účtu entity často nemůže osoba jednající za entitu ihned dodat self-certification své ovládající osoby. Znamená to, že účet nelze otevřít?

Neznamená. V případě kdy není dodáno čestné prohlášení bezprostředně při otevření nového účtu, je třeba čestné prohlášení doplnit ve lhůtě do posledního dne příslušného kalendářního roku nebo 90 kalendářních dnů od data otevření účtu, podle toho, co nastane později.

28. Od kterého okamžiku je třeba s účtem nakládat jako s oznamovaným účtem?

S účtem se zachází jako s oznamovaným účtem počínaje dnem, kdy je jako oznamovaný účet identifikován na základě postupů náležité péče. Informace o oznamovaném účtu musí být každoročně oznámeny v kalendářním roce následujícím po roce, k němuž se informace vztahují.

29. Může finanční instituce „outsourcovat“ plnění oznamovací povinnosti?

Finanční instituce může ke splnění oznamovací povinnosti a povinnosti náležité péče využít poskytovatele služeb, nicméně odpovědnost za splnění těchto povinností nadále spočívá na oznamující finanční instituci.

30. Kdy je trust pasivní NFE a kdy je českou oznamující FI a jaké jsou rozdíly oznamování?

Rozdíly v oznamování		
Trust/svěřenský fond je finanční instituce	Trust je aktivní nefinanční entita	Trust je pasivní nefinanční entita
Oznamovací povinnost trustu	Oznamovací povinnost finanční instituce, která spravuje účty trustu	
Finanční účty jsou kapitálové podíly v trustu	Finanční účty jsou spravovány finanční institucí (depozitní, svěřenecká, pojistná smlouva nebo smlouva o pojištění důchodu, kapitál nebo dlužný úrok	
Zjišťování tzv. „princip look through“ zakladatelů nebo obmyšlených, kteří jsou entitami	Oznamovací povinnost ohledně trustu jako majitele účtu	Zjišťování tzv. „princip look trough“ zakladatelů, obhospodařovatelů, obmyšlených atd., aby bylo možné identifikovat ovládající osoby
Hodnota účtu, kterou lze přisuzovat zakladateli a obmyšlenému, záleží na současné hodnotě, např. částky vyplacené obmyšleným, kteří jsou jmenováni ve smlouvě	Zůstatek na účtu/hodnota účtu a platby provedené na účet	Trustu a každé ovládající osobě je přisuzována celková hodnota účtu a současně celkové částky zaplacené nebo připsané na účet.