

Účel dokumentu

Vážený Klienti,
tímto dokumentem Vám Expobank CZ, a.s. (dále jen „Banka“) sděluje informaci k povinnosti plnění povinností v rámci CRS a FATCA.

Banka je uložena povinnost prověřovací, zjišťovací a oznamovací, která se týká klientů (daňových nerezidentů a amerických osob) na specializovaný finanční úřad.

Common Reporting Standard („CRS“)

Do české legislativy byla s účinností od 6.4.2016 implementována směrnice č. 2014/107/EU zákonem č. 164/2013, o mezinárodní spolupráci při správě daní, v platném znění (dále jen „Zákon“).

Zákon reaguje na vývoj v zemích EU a OECD týkající se automatické výměny informací v oblasti daní, kdy EU a OECD připravily společný standard pro oznamování a postupy náležitě péče pro získání informací o finančním účtu, který spolu s modelem dohody příslušných orgánů tvoří tzv. globální standard Common Reporting Standard (CRS).

Na základě výše uvedené legislativy jsou české banky od roku 2016 povinny zjišťovat a prověřovat daňové rezidentství svých Klientů. Na základě těchto zjištění budou finanční instituce v případě Klientů, daňových rezidentů z většiny vyspělých cizích států, oznamovat českému finančnímu úřadu vybrané informace o těchto zahraničních klientech, a to jednou ročně za předchozí kalendářní rok (poprvé v roce 2017 informace za rok 2016). Obdobným způsobem mají povinnost postupovat i zahraniční finanční instituce v účastnících se státech, tj. informace o českých daňových rezidentech, jejich účtech a příjmech v zahraničí, budou těmito zahraničními institucemi předány přes zahraniční finanční úřad českému finančnímu úřadu k ověření správného zdanění zahraničních příjmů českých daňových rezidentů.

Jaké údaje Banka zjišťuje v rámci plnění povinnosti CRS?

Zejména se jedná o identifikaci klienta, vč. daňového identifikačního čísla (dále jen „DIČ“); informace o zůstatcích na účtech a informace o příjmech vyplacených na tento účet (např. úrok, dividenda, příjem z prodeje cenných papírů). Český finanční úřad tyto informace dále předá správcům daně příslušných států.

Banka zjišťovací povinnost v rámci CRS plní sběrem informací především v rámci „KYC dotazníků“, tj. formou prohlášení o daňovém rezidentství Klienta, ve kterém Klient potvrdí zemi své daňové rezidence. V případě daňových nerezidentů uvede Klient i DIČ. Sběr informací se primárně týká Klientů uzavírajících s Bankou novou smlouvu o produktu. Nicméně, požadavek na získání CRS prohlášení může nastat i u stávajících Klientů. CRS prohlášení je vydáváno na dobu neurčitou, a pokud u klienta nedojde ke změně okolností (např. přestěhování do jiné země, bude vyžadováno pouze jednou).

Dostupnost informací pro Klienty:

- Směrnice Rady 2014/107/EU ze dne 9. prosince 2014, kterou se mění směrnice 2011/16/EU, pokud jde o povinnou automatickou výměnu informací v oblasti daní, naleznete [zde](#).
- Zákon č. 164/2013 Sb. o mezinárodní spolupráci při správě daní, v platném znění a další relevantní informace jsou naleznete [zde](#).
- Mnohostranná dohoda příslušných orgánů o výměně Zpráv podle jednotlivých zemí (CbCR); Seznam států vyměňujících zprávy podle zemí (podle ust. § 13zb aktuálního znění zákona č. 164/2013 Sb.), naleznete [zde](#).

Foreign Account Tax Compliance Act („FATCA“)

FATCA je zákon Spojených států amerických (dále jen „USA“) z roku 2009, který požaduje, aby zahraniční finanční instituce zjišťovaly a prostřednictvím národního finančního úřadu (v případě ČR se jedná o Specializovaný finanční úřad) informovaly americký daňový úřad **Internal Revenue Services** (též známý jako „IRS“), se sídlem v USA, o účtech, které vedou pro americké osoby (označované též jako „US osoby“).

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 byla podepsána dne 4. srpna 2014 v Praze a byla uveřejněna sdělením MZV č. 72/2014 Sb. m. s.

Dohoda vstoupila v platnost 18. prosince 2014. Jde o mezinárodní smlouvu prezidentského typu, která má přednost před zákonem. Dohoda stanoví v příloze I vlastní postupy náležitě péče pro oznamování účtů vedených českými finančními institucemi daňovým rezidentům USA. Její příloha II zejm. stanoví, které české účty jsou vyňaty z oznamování. Na základě Dohody je možné uplatňovat alternativně postupy náležitě péče stanovené v nařízeních americké daňové správy (IRS) – použití těchto postupů musí na základě Zákona, finanční instituce oznámit Specializovanému finančnímu úřadu.

Z výše uvedených důvodů jsou Bankou u nových, ale i stávajících Klientů vyhledávány US osoby. S těmito Klienty jsou poté doplňovány podklady v jejich dokumentaci, které jsou nezbytné pro dodržení FATCA pravidel, tedy zejména potvrzení vybraných amerických daňových formulářů např.

- W-9 (v případě Klienta - americké osoby),
- W8-BEN nebo
- W8-BEN-E.

Banka zjišťovací povinnost v rámci FATCA plní sběrem informací především v rámci „KYC dotazníků“, tj. formou prohlášení o Klienta.

Dostupnost informací pro Klienty:

- FATCA informace naleznete [zde](#).
- The Internal Revenue Service, informace a aktuální formuláře naleznete [zde](#).
- U.S. Department of the Treasury, informace k FATCA naleznete [zde](#).

Zdvořile žádáme Klienty Banky, aby se s tímto dokumentem seznámili.

Banka sděluje Klientům, že tento dokument může být průběžně upravován.

Účinnost dokumentu: **21. září 2018**