



## Výměna informací v daňové oblasti

### Základní informace o daňových povinnostech klientů

Vážení klienti, v tomto dokumentu bychom Vám rádi vysvětlili základní pojmy týkající se daňových povinností a relevantní regulace. Expobank CZ a.s. (dále jen Expobank) jako tzv. oznamující česká finanční instituce musí plnit povinnosti vyplývající z níže uvedené mezinárodní a národní legislativy.

V návaznosti na relevantní účinnou mezinárodní legislativu FATCA (Foreign Account Compliance Act) a CRS (Common Reporting Standard) implementovanou do české legislativy zákonem č.164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů, v platném znění si Vám dovoluujeme poskytnout základní přehled o problematice zjišťování daňových povinností klientů Expobank.

Obě výše uvedené platformy mají za cíl napomoci zamezení daňovým únikům díky automatické výměně informací pro daňové účely.

V případě FATCA se jedná o výměnu informací o klientech s potenciální daňovou povinností v USA, v případě CRS se jedná o zjišťování a zasilání informací o finančních účtech daňových nerezidentů pro účely správy daní v celosvětovém měřítku.

## FATCA ( Foreign Account Compliance Act)

### Co a komu je povinná Expobank hlásit?

Expobank, jako každá jiná banka, má povinnost identifikovat osoby s potenciální daňovou povinností v USA a hlásit tyto osoby (jak fyzické tak i právnické) prostřednictvím Specializovaného finančního úřadu České republiky, daňovému úřadu Spojených států amerických („USA“ a „IRS“).

### Co to znamená pro klienty?

U nových, ale i u stávajících klientů, u kterých Expobank eviduje potencionální vztah k USA, musíme pomoci amerických daňových formulářů W-9 (pokud klient prokazuje, že je osobou s domicilem v USA), případně W-8BEN nebo W-8BEN-E (pokud klient prokazuje opak) potvrdit nebo vyvrátit jejich daňovou povinnost v USA. **Bližší informace naleznete pod odkazy:**

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

<http://www.financnisprava.cz/cs/mezinarodni-spoluprace/mezinarodni-zdanovani-prime-dane/fatca/fatca-otazky-a-odpovedi-5611>

### Zdroje v AJ

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

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



# Expobank

## CRS (Common Reporting Standard)

### Co a komu je povinna Expobank hlásit?

Oznamovací povinnost Expobank se týká jejích klientů (jak fyzických tak i právnických osob), kteří jsou daňovými rezidenty států účastnících se automatické výměny informací. Vybrané informace o těchto klientech bude Expobank hlásit jednou ročně (k datu 30. června) za předchozí kalendářní rok, přičemž první automatická výměna proběhne v roce 2017 (za uplynulý rok 2016).

Oznamována bude identifikace klienta včetně všech jeho daňových identifikačních čísel (DIČ), informace o agregovaném zůstatku jeho finančních účtů (zejména depozitní účty, investiční produkty a pojistné smlouvy s kapitálovou hodnotou) a o struktuře vyplacených příjmů (tj. úroky, dividendy a příjmy z prodeje cenných papírů).

### Co to znamená pro klienty?

Expobank zjišťuje daňové povinnosti klientů pomocí formuláře Prohlášení klienta o daňovém domicilu a Prohlášení klienta o určení nefinanční entity, které klient vyplní při návštěvě jakékoliv pobočky Expobank nebo prostřednictvím internetového bankovníctví. Prohlášení stačí vyplnit pouze jednou a je platné až do okamžiku změny skutečností, které mohou mít vliv na daňové povinnosti klienta.

### Bližší informace naleznete pod odkazy:

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

<http://www.financnisprava.cz/cs/mezinarodni-spoluprace/mezinarodni-zdanovani-prime-dane/globalni-standard-OECD/globalni-standard-OECD-CRS-DAC2-7438>

<https://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/automatic-exchange-financial-account-information-common-reporting-standard.pdf>



## FAQ:

### Fyzická osoba a Fyzická osoba podnikatel

#### Co když mám adresu bydliště (residence adress) nebo odvádím daň v jiném státě než ČR?

Pokud máte daňovou rezidenci i adresu trvalého bydliště v ČR, uvedete tuto skutečnost v čestném prohlášení o daňovém domicilu (vyplňujete v rámci dokumentu Identifikace a KYC dotazník).

Pokud máte bydliště v jiné zemi než v ČR a vaše daňová rezidence se rovněž nachází v této zemi, bude po Vás Expobanka požadovat prokázání této skutečnosti formou potvrzení od finančního úřadu.

Pokud máte bydliště v jiné zemi než v ČR ale Vaše daňová rezidence je v ČR, bude po Vás Expobanka požadovat prokázání této skutečnosti formou potvrzení od finančního úřadu.

Pokud bude Expobanka evidovat u Vaší osoby adresy z dvou či více států mimo ČR, budete požádán o prokázání Vaší daňové rezidence potvrzením vydaným finančním úřadem.

#### Jak postupovat, když dostanu výzvu k součinnosti od Expobank?

V případě, že jste byli požádáni o doplnění informací o vaší osobě, půjde pravděpodobně o tyto informace:

Daňové identifikační číslo (DIČ), neboť Expobank musí evidovat Vaše DIČ, pokud jste daňovým rezidentem jiného státu než České republiky, a musí po Vás požadovat, abyste ji DIČ sdělil(a).

Vysvětlení rozporu mezi státem Vaší daňové rezidence a některou adresou vedenou ve vztahu k Vám v bankovních systémech, případně jiné skutečnosti, indikující, že můžete být daňovým rezidentem jiného státu, než který uvádíte. V takovém případě je nutné, abyste domněnku banky relevantním způsobem doložil nebo vyvrátil.

### Právnícká osoba

#### Jak poznat aktivní nebo pasivní entitu?

Základním rozlišením, zda je právnícká osoba (společnost) tzv. aktivní nebo pasivní entita, je, jaký typ činnosti provozuje a zda je příjem společnosti aktivního charakteru (výroba, služby apod.) nebo pasivního charakteru (pronájmy, výnosy resp. dividendy/úroky).

#### Základní vymezení pasivních entit

Výnosy společnosti z finanční činnosti (v rámci výkazu zisků a ztrát) tvořily více než 50 % celkových výnosů společnosti.

Společnost primárně vlastní nemovitosti, které z více jak 50 % pronajímá.

Společnost primárně vlastní podíly v jiných společnostech, má více jak 50 % celkových hrubých příjmů z dividend, poskytnutých licencí nebo patentů, z úroků nebo dluhopisů.

Činnosti společnosti jsou kombinací výše uvedených pasivních společností, tj. má více než 50% z celkových hrubých příjmů z pronájmů budov, prostorů, bytů, skladů apod., dividend, dluhopisů, úroků, z poskytnutých licencí nebo patentů.



## **Příklady konkrétních typů činností pasivní nefinanční entity**

- Činnost holdingových společností
- Činnosti trustů, fondů a podobných finančních subjektů
- Pronájem vlastních nebo pronajatých nemovitostí
- Činnosti heren, kasin a sázkových kanceláří

## **Jaké dokumenty mám doložit, pokud společnost odvádí daně v jiné zemi, než má adresu sídla?**

Pokud máte daňovou rezidenci v jiném státě než adresu sídla, budeme po Vás požadovat standardní dokumentaci – doklad o založení společnosti a zároveň potvrzení o daňovém domicilu. Pokud toto potvrzení již máte k dispozici, prosím doneste si jej rovnou sebou na pobočku. V případě, že jej nemáte, budeme potřebovat, abyste nám jej doložili do 90 dnů od podpisu smlouvy a Prohlášení klienta o daňovém rezidentství.

## **Co si připravit, pokud odvádím daně ve stejné zemi, kde mám adresu sídla?**

Pokud máte daňovou rezidenci ve stejném státě jako adresu sídla, budeme po Vás požadovat standardní dokumentaci – doklad o založení společnosti a na pobočce s Vámi podepíšeme formulář, kterým nám potvrdíte daňovou rezidenci Vaší právnické osoby.

## **Jak postupovat, když dostanu výzvu k součinnosti od Expobank?**

V případě, že jste obdržel(a) výzvu k doložení informací nebo dokumentů pro potřeby CRS, půjde pravděpodobně o vyřešení následujících situací:

V dokumentech, které od Vás máme k dispozici, jsme našli rozpor mezi státem daňové rezidence a adresou sídla Vaší společnosti, případně jiné skutečnosti, indikující, že Vaše společnost může být daňovým rezidentem jiného státu, než který uvádíte. Z tohoto důvodu je nutné, abyste domněnku banky relevantním způsobem doložil nebo vyvrátil.

Nemáme u Vás evidované daňové identifikační číslo (DIČ) Expobank musí evidovat Vaše DIČ, nemáme ho však k dispozici, a je proto nutné, abyste nám jej sdělili.

## **Omezení odpovědnosti**

Tato stránka obsahuje pouze obecné shrnutí informací za účelem jejich poskytnutí klientům Expobanky. Informace uvedené na této stránce nelze v žádném případě nelze považovat za daňové nebo právní rady. Expobanka nemůže žádným způsobem zaručit přesnost a úplnost uvedených informací ve vztahu ke každému jednotlivému klientovi, a nenese odpovědnost za případné chyby nebo ztráty vzniklé v důsledku rozhodnutí vycházejících ze zde uvedených informací.